

POZNÁMKY
k riadnej individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2016
(v eurách)

Čl. I
Všeobecné údaje

1. Identifikačné údaje účtovnej jednotky

1a) názov a sídlo účtovnej jednotky, dátum založenia alebo zriadenia, spôsob založenia alebo zriadenia, názov a sídlo zriaďovateľa, identifikačné číslo organizácie:

Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s. so sídlom Panónska cesta 2, 851 04 Bratislava, IČO 35 937 874 (ďalej len „VŠZP“), vznikla dňa 1.7.2005 transformáciou v súlade so zákonom č. 581/2004 Z.z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“), a to nepeňažným vkladom dovtedajšej verejnoprávnej inštitúcie Všeobecná zdravotná poisťovňa do tejto spoločnosti. Zriaďovateľom je štát zastúpený Ministerstvom zdravotníctva Slovenskej republiky (ďalej len „MZ SR“) so sídlom Limbová 2, 837 52 Bratislava.

1b) právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky – riadna individuálna účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. januára 2016 do 31. decembra 2016 v súlade s požiadavkami zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne v znení neskorších predpisov.

2. Informácie o činnosti účtovnej jednotky

VŠZP vykonáva činnosť na základe povolenia Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením na vykonávanie zdravotného poistenia č.2591/2005/UDZS zo dňa 18. 05. 2005. Predmetom činnosti spoločnosti je vykonávanie verejného zdravotného poistenia v súlade so zákonom č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3. Informácia o priemernom prepočítanom počte zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31.12.2016*: 2 083

z toho riadiacich zamestnancov vo fyzických osobách k 31.12.2016: 125

**priemerný prepočítaný počet zamestnancov je priemerom koncových stavov v jednotlivých štvrtrokoch roku 2016, zaokrúhlený na celé číslo.*

4. Informácie o členoch štatutárnych a dozorných orgánov a štruktúre akcionárov účtovnej jednotky k 31.12.2016

Predstavenstvo:

- Mgr. Miroslav Kočan - predseda predstavenstva (od 17.5.2016)
- Ing. Milan Horváth - podpredseda (od 17.5.2016)
- doc. JUDr. Mgr. Michal Ďuriš, PhD. – člen (od 17.5.2016)
- PaedDr. Tibor Papp – člen (od 13.12.2016)

Dozorná rada:

- JUDr. Tomáš Borec - predseda (od 13.12.2016)
- Ing. Tomáš Malatinský, MBA – člen (od 13.12.2016)
- Ing. Marcel Klimek – člen (od 13.12.2016)
- JUDr. Ing. František Palko, PhD. – člen (od 13.12.2016)
- Mgr. Marián Magdoško – člen (od 23.05.2012)
- Martin Smatana, MSc. – člen (od 13.12.2016)
- Gabriel Šípoš, MPhil. – člen (od 13.12.2016)
- Mgr. Juraj Pacher – člen (od 08.06.2015)
- Ing. Anna Slamková – členka (od 29.07.2016)
- Mgr. Iveta Baráneková – členka (od 29.07.2016)

Štruktúra akcionárov: jediným akcionárom VŠZP je štát, zastúpený MZ SR, so 100%-ným podielom na základnom imaní a na hlasovacích právach.

5. Informácie o organizačnej štruktúre účtovnej jednotky

Organizačná štruktúra VŠZP pozostáva z generálneho riaditeľstva a 8 krajských pobočiek, v ktorých je organizačne začlenených 36 pobočiek a 46 expozitúr na celom území Slovenskej republiky.

6. Informácie o organizáciách v zriaďovateľskej pôsobnosti účtovnej jednotky

VŠZP nemá vo svojej zriaďovateľskej pôsobnosti žiadne účtovné jednotky.

7. Informácie o konsolidujúcej účtovnej jednotke

7a) obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj VŠZP: Ministerstvo financií Slovenskej republiky so sídlom: Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava;

7b) obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá je bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou pre VŠZP: Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky so sídlom: Limbová 2, 837 52 Bratislava;

7c) obchodné meno a sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej sú prístupné konsolidované účtovné závierky a adresa registrového súdu, ktorý vedie obchodný register, v ktorom sa uložia tieto konsolidované účtovné závierky: VŠZP je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky ústrednej správy Slovenskej republiky a tiež súčasťou súhrnnej účtovnej závierky verejnej správy Slovenskej republiky;

7d) VŠZP nie je materskou účtovnou jednotkou.

ČI. II

Informácie o účtovných metódach a účtovných zásadách

1. Riadna individuálna účtovná závierka VŠZP k 31.12.2016 je zostavená za predpokladu, že VŠZP bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. VŠZP vykázala záporné vlastné imanie vo výške -67 068 205 eur, a preto v súlade s požiadavkou Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou vypracovala Ozdravný plán. Keďže jediným akcionárom Spoločnosti je Ministerstvo zdravotníctva a teda Slovenská republika, akcionár zabezpečí dostatok prostriedkov na ďalšiu existenciu VŠZP. Účtovníctvo je vedené za účtovnú jednotku ako celok.

2. VŠZP vedie účtovníctvo v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), opatrením MF SR z 30. novembra 2005 č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre zdravotné poisťovne, v znení neskorších predpisov, opatrením MF SR zo 14. decembra 2005 číslo MF/22933/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre zdravotné poisťovne v znení neskorších predpisov, zákonom č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov, pričom hlavná činnosť VŠZP - zdravotné poistenie a činnosti súvisiace so zdravotným poistením sú oslobodené od dane z pridanej hodnoty, zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a v súlade so zákonmi č. 580/2004 Z. z. a č. 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

VŠZP v roku 2016 používala rovnaké účtovné metódy ako v predchádzajúcom účtovnom období, okrem zmeny v posúdení životnosti vybraných druhov dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, konkrétne zmena odpisovania výpočtovej techniky do 20 000 eur zo 6 rokov na 4 roky, zmena odpisovania výpočtovej techniky nad 20 000 eur z 10 rokov na 6 rokov a zmena odpisovania softwaru nad 2400 eur okrem Komplexného informačného systému VŠZP z 8 rokov na 4 roky.

VŠZP účtuje a vykazuje účtovné prípady v období, s ktorým vecne a časovo súvisia. K účtovným prípadom, ktoré sa týkajú bežného účtovného obdobia, ktorých skutočnú výšku nie je možné presne určiť, VŠZP účtuje pohľadávky s neurčitou výškou (tzv. odhadné položky) v súlade s platnou metodikou účtovania a príslušnou internou normou VŠZP. Odhadné položky VŠZP tvorí najmä k predpisom pohľadávok zdravotného poistenia, ktoré neboli zaúčtované ako riadny predpis pohľadávky z dôvodu, že do dňa účtovnej závierky

neboli do VŠZP doručené príslušné doklady, k zdravotnému poisteniu za poistencov s neurčeným platiteľom zdravotného poistenia (tzv. nepokryté obdobia), k výsledku mesačného prerozdelenia zdravotného poistenia, k výsledku ročného zúčtovania zdravotného poistenia s poistencami a platiteľmi, resp. so štátom, k výsledku ročného prerozdelenia zdravotného poistenia.

3. Oceňovanie majetku a záväzkov VŠZP je vykonávané v súlade s § 24 až 27 zákona o účtovníctve a platnými postupmi účtovania vo VŠZP. Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky, platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Pri kúpe a predaji cudzej meny za eurá VŠZP používala kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené a predané. Ku dňu riadnej účtovnej závierky bol majetok a záväzky v cudzej mene prepočítané na eurá kurzom určeným v kurzovom lístku Európskej centrálnej banky, platným k tomuto dňu.
4. VŠZP sa pri odpisovaní hmotného a nehmotného majetku riadila platnými internými normami VŠZP. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladanej doby jeho opotrebenia. Uplatňuje sa rovnomerné odpisovanie, majetok sa začal odpisovať v mesiaci jeho zaradenia. Výška účtovných odpisov je daná pomerom vstupnej ceny a životnosti majetku. Životnosť hmotného majetku a nehmotného majetku závisí od doby jeho využiteľnosti a je stanovená v internej norme VŠZP. Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku sa vypočítavajú v súlade so zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

Účtovné odpisy:

Druh majetku	Metóda odpisovania	Doba životnosti v rokoch	Odpisová skupina
Budovy	rovnomerná	40	6
Pracovné stroje, zariadenia nad 1 700 eur	rovnomerná	4	1
Výpočtová technika nad 20 000 eur	rovnomerná	6	1
Dopravné prostriedky	rovnomerná	6	1
Klimatizácia nad 1 700 eur	rovnomerná	12	4
Inventár (interiérové vybavenie, rozvody počít.sietí)	rovnomerná	6	2
Dlhodobý nehmotný majetok – komplexný informačný systém (ďalej len „KIS“) VŠZP	rovnomerná	15 rokov	-
Dlhodobý nehmotný majetok nad 2 400 eur	rovnomerná	4	-
Drobný dlhodobý hmotný majetok do 800 eur	jednorazový odpis		
Drobný dlhodobý hmotný majetok nad 800 eur do 1700 eur	rovnomerná	2	-
Drobný dlhodobý nehmotný majetok do 1 000 eur	jednorazový odpis		
Drobný dlhodobý nehmotný majetok nad 1000-do 2400 eur	rovnomerná	2	-

Pozn.: Vzorová tabuľka č. II/1 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

5. VŠZP identifikuje predpokladané riziká a straty jednotlivých zložiek majetku priebežne analytickou činnosťou, a to najmä k pohľadávkam, pri ktorých je riziko, že ich dlžník čiastočne alebo úplne nezaplatí. Ide najmä o:
 - a. pohľadávky na poistnom vyplývajúce z neuhradených preddavkov na poistnom, alebo neuhradeného nedoplatku na poistnom, vyplývajúceho z ročného zúčtovania
 - b. pohľadávky na poistnom z úroku z omeškania, poplatku z omeškania, pohľadávky na príražke k poistnému, na poplatku za nesplnenie oznamovacej povinnosti a pohľadávky na pokute, ktoré vznikli podľa zákona 273/1994 Z. z. v znení neskorších predpisov a podľa zákona č. 580/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov
 - c. pohľadávky za poskytnutú zdravotnú starostlivosť voči tretím osobám, ak k úrazu, alebo inému poškodeniu zdravia poistenca VŠZP došlo v dôsledku ich zavineného protiprávneho konania; voči poistencovi, ak sa mu zdravotná starostlivosť preukázateľne poskytla v dôsledku porušenia liečebného režimu, alebo v dôsledku použitia návykovej látky (tzv. regresy)

- d. pohľadávky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti (napr. za nezúčtované poskytnuté preddavky, pohľadávky z revíznej činnosti ...)
 - e. pohľadávky vyplývajúce z prerozdeľovania poisťného na verejné zdravotné poistenie podľa zákona č. 580/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov
 - f. pohľadávky za poskytnutú zdravotnú starostlivosť voči poistencovi pri oneskorenom nahlásení zániku poisťného vzťahu, nepodaní prihlášky, alebo podaní prihlášky vo viac ako jednej zdravotnej poisťovni (tzv. spätné vyňatie)
 - g. ostatné pohľadávky z obchodného styku.
6. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek, technických rezerv a rezerv, vrátane ich použitia.

V priebehu roka 2016 VŠZP tvorila opravné položky k pohľadávkam zo zdravotného poistenia (istina a sankcie) v súlade s metodikou VŠZP schválenou predstavenstvom VŠZP, a k ostatným pohľadávkam v súlade so zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. V účtovnej závierke VŠZP k 31.12.2016 boli v zmysle schválenej metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam na poisťnom a sankciách po lehote splatnosti vytvorené opravné položky nasledovne:

- 5 % z menovitej hodnoty všetkých pohľadávok na poisťnom a sankciách (vrátane príslušenstva) po lehote splatnosti do 12 mesiacov, s výnimkou pohľadávok z vypočítaných predpisov a pohľadávok v konkurzných konaniach;
- 20 % z menovitej hodnoty všetkých pohľadávok na poisťnom a sankciách (vrátane príslušenstva) po lehote splatnosti nad 12 mesiacov, s výnimkou pohľadávok z vypočítaných predpisov a pohľadávok v konkurzných konaniach;
- 75 % z menovitej hodnoty všetkých pohľadávok na poisťnom a sankciách (vrátane príslušenstva) po lehote splatnosti nad 24 mesiacov, s výnimkou pohľadávok z vypočítaných predpisov a pohľadávok v konkurzných konaniach;
- 85 % z menovitej hodnoty všetkých pohľadávok na poisťnom a sankciách (vrátane príslušenstva) po lehote splatnosti nad 36 mesiacov, s výnimkou pohľadávok z vypočítaných predpisov a pohľadávok v konkurzných konaniach;
- 87% z menovitej hodnoty pohľadávok z vypočítaných predpisov s výnimkou pohľadávok v konkurzných konaniach;
- 95 % z menovitej hodnoty pohľadávok na poisťnom a sankciách (vrátane príslušenstva) po lehote splatnosti prihlásených v konkurzných konaniach.

Na rozdiel od metodiky tvorby opravných položiek v predchádzajúcom účtovnom období, k 31.12.2016 bola vyčlenená skupina pohľadávok z vypočítaných predpisov, na ktoré sa stanovilo osobitné percento tvorby opravných položiek vo výške 87% (bez ohľadu na vek pohľadávky), s prihliadnutím na výťažnosť týchto pohľadávok, ktorá sa dlhodobo pohybuje na nízkej úrovni.

Súčasťou základne pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam za poisťné sú aj trovy za vydané exekučné tituly. VŠZP mesačne vypočíta aktuálnu výšku opravných položiek podľa stavu a štruktúry pohľadávok po lehote splatnosti k ultimu mesiaca, za ktorý sa spracováva účtovná závierka a rozdiel voči stavu predchádzajúceho mesiaca sa mesačne účtuje ako zmena stavu opravných položiek na jednotlivých krajských pobočkách.

Technické rezervy a rezervy VŠZP tvorila za predpokladu, že boli splnené všetky podmienky ich účtovania a vykazovania v súlade s platnou metodikou účtovania a príslušnou internou normou VŠZP. Tvorba rezerv vo VŠZP je účtovaná na ťarchu nákladov, ich použitie a zrušenie v prospech výnosov. Použitie rezerv sa účtovalo keď pominuli dôvody, na ktoré boli rezervy vytvorené, a to vo výške, v akej boli vytvorené. Tvorba a použitie technických rezerv na zdravotnú starostlivosť boli v roku 2016 účtované mesačne, okrem technických rezerv na zdravotnú starostlivosť poskytnutú poistencom Európskej únie v Slovenskej republike, ktoré sa účtujú len ku dňu riadnej účtovnej závierky. Iné technické rezervy, podľa ich výšky, a teda vplyvu na verné zobrazenie výsledku hospodárenia VŠZP sa účtujú mesačne, resp. v rámci priebežnej či riadnej účtovnej závierky.

K 31.12.2016 boli vo VŠZP vytvorené technické rezervy (ďalej len „TR“) :

- na neuhradenú zdravotnú starostlivosť – jednalo sa o TR na zdravotnú starostlivosť poskytnutú do 31.12.2016, kde bol do VŠZP doručený účtovný doklad, ale tento nebol do dňa účtovnej závierky v plnom rozsahu zrevidovaný a zaúčtovaný do nákladov,

resp. sa jednalo o TR vytvorenú na predpokladaný objem záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti v budúcom období na základe skutočností vzniknutých do 31.12.2016;

- na zdravotnú starostlivosť poskytnutú do 31.12.2016, na ktorú ku dňu účtovnej závierky do VŠZP (dňa stanoveného v harmonograme pre zostavenie riadnej účtovnej závierky) neboli doručené účtovné doklady od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti;
- na plánovanú zdravotnú starostlivosť, t. j. zoznam poistencov čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti (§ 6 ods.9 c) zákona 581/2004 Z. z.);
- iné technické rezervy – najmä technické rezervy na príspevok pre MZ SR na činnosť Operačných stredísk záchranej zdravotnej služby za rok 2016 (tvorená mesačne v priebehu roka 2016, zúčtovaná v 12/2016), na súdne spory týkajúce sa hlavnej činnosti, na vratky poistencom VŠZP za doplatky za lieky v zmysle platnej legislatívy (za 4. štvrťrok 2016, splatné do 31.3.2017).

K 31.12.2016 boli vo VŠZP vytvorené tiež rezervy na prevádzkovú činnosť a to na nevyčerpané dovolenky zamestnancov vrátane zákonných sociálnych odvodov, na hmotnú zainteresovanosť zamestnancov a štatutárov VŠZP, na nevyfakturované dodávky, na overenie účtovnej závierky audítorom, na súdne spory, ako aj rezervy na odstúpné, odchodné, pracovné a životné výročia, v súlade s internou metodikou tvorby a účtovania týchto rezerv.

7. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu vo VŠZP je deň, v ktorom dochádza k nadobudnutiu vlastníckeho práva, alebo jeho zániku, napríklad kúpnu zmluvou, darovacou zmluvou, alebo inou zmluvou; k rozhodnutiu štátneho orgánu; ku vzniku pohľadávky a záväzku, ich zmene, alebo zániku, napríklad zmluvou, postúpením pohľadávky, prevzatím dlhu, splnením záväzku; k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, pohybu majetku vo vnútri VŠZP, resp. ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva, ktoré nastali a ku ktorým sú k dispozícii potrebné doklady, ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z interných noriem VŠZP, alebo z osobitných predpisov.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre pohľadávky z verejného zdravotného poistenia vo výške poistného je posledný deň kalendárneho mesiaca, za ktorý bolo zdravotnej poisťovni ku dňu účtovnej závierky za daný mesiac vykázané poistné podľa zákonov č.580/2004 Z.z. a 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre záväzky z verejného zdravotného poistenia je deň doručenia faktúry od poskytovateľa.

8. VŠZP v roku 2016 nezískala cenné papiere, netransformovala žiadne svoje aktíva do cenných papierov, neprijala žiaden úver vrátane hypotekárneho, nemá uzatvorenú žiadnu zmluvu o kúpe prenajatej veci, t. j. neúčtovala o účtovných prípadoch súvisiacich s vyššie uvedeným, a tiež neúčtovala o odloženej dani. K 31.12.2016.

VŠZP zo svojich aktív predala cenné papiere – akcie spoločností KÚPELE NOVÝ SMOKOVEC, a.s. a KÚPELE LÚČKY, a.s. (bližšie informácie sú uvedené v čl. III. bod 13. týchto Poznámok).

9. VŠZP neobstarala pohľadávky od tretích osôb, a teda neúčtovala žiadne účtovné prípady týkajúce sa tejto oblasti, neevidovala žiadne podriadené pasíva, neúčtovala o žiadnych prémiech a zľavách z poistenia a zaistenia.
10. VŠZP neúčtovala o prevode výnosov z finančného umiestnenia z netechnického účtu na technický účet alebo z technického účtu na netechnický účet.
11. VŠZP neúčtovala o prevode nákladov z technického účtu k neživotnému poisteniu na netechnický účet a o prevode nákladov z netechnického účtu na technický účet k neživotnému poisteniu.

Čl. III

Významné položky uvedené v Súvahe a vo Výkaze ziskov a strát

1. Poistné - VŠZP poskytuje len verejné zdravotné poistenie.

Položka	Verejné zdravotné poistenie (v eurách) k 31.12.					
	Slovenská republika		EÚ		tretie krajiny	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
	a	b	a	b	a	b
Poistné v hrubej výške	2 837 632 342	2 751 116 971				
Prijaté poistné v hrubej výške	2 805 734 425	2 730 565 421				
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	2 978 374 026	2 803 392 175	28 877 885	25 717 024	166 305	13 585
Prevádzkové náklady	102 252 798	88 336 543				
Počet poistencov (sledovaný deň)	3 256 013	3 269 536	3 402	3 216		

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/1 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

2. Hmotný a nehmotný majetok a finančné umiestnenie:

→ Hmotný majetok – informácie o hmotnom majetku sú uvedené v prílohe č. 1 týchto Poznámok

→ Nehmotný majetok – informácie o nehmotnom majetku sú uvedené v prílohe č. 2 týchto Poznámok.

→ Finančné umiestnenie – informácie o finančnom umiestnení sú uvedené v prílohe č. 3 týchto Poznámok.

3. Splatná daň z príjmov k 31.12.2016: z dôvodu vykázania straty, VŠZP účtovala o daňovej licencií právnických osôb v zmysle § 46b zákona o dani z príjmov vo výške 2 880 eur. V roku 2016 tiež bola priebežne účtovaná zrážková daň z kreditných úrokov na bankových účtoch VŠZP, jej výška k 31.12.2016 bola 2 090 eur.

4. Náklady a výnosy, ktoré majú vplyv na odloženú daň z príjmov – odložená daň sa nevypočítavala.

5. Odložený daňový záväzok alebo odložená daňová pohľadávka - nevypočítavali sa.

6. Súhrnná splatná daň a odložená daň vzťahujúca sa k položkám, ktoré účtovná jednotka účtovala priamo do vlastného imania, daňovom náklade alebo výnose, ktoré sa vzťahujú k mimoriadnym položkám uznaným v priebehu účtovného obdobia – žiadne.

7. Odpočítateľné dočasné rozdiely, nevyužitá daňové odpočty, pre ktoré sa odložená daňová pohľadávka nevykazuje v súvahe - žiadne.

8. Podriadené pasíva – žiadne.

9. **Pohľadávky a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti**

v eurách

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2016 na konci BÚO	Stav k 31.12.2015 na konci BPÚO
a	b	c
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	559 528 271	531 387 621
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od 1 roka do 5 rokov vrátane*	16 562 650	13 305 973
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu:	576 090 921	544 693 594

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/5 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

v eurách

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2016 na konci BÚO	Stav k 31.12.2015 na konci BPÚO
a	b	c
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane	248 321 061	272 142 030
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od 1 roka do 5 rokov vrátane*	79 345	764 601
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu:	248 400 406	272 906 631

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/6 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* pohľadávky a záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok sa týkajú len vzájomného vzťahu VŠZP a Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, ako Styčného organu SR pri stanovovaní splatnosti pohľadávok a záväzkov pri refundáciách nákladov na zdravotnú starostlivosť poistencov EÚ, pri vzájomnom uplatňovaní pohľadávok a záväzkov prostredníctvom Styčného organu SR (údaje o pohľadávkach a záväzkoch nad 1 rok sú z operatívnej evidencie).

10. Časové rozlíšenie obstarávacích nákladov na poistné zmluvy formou komplexných nákladov budúcich období alebo nákladov budúcich období - žiadne.

11. Výška ostatných pôžičiek poisteným, ak hlavnou zárukou je uzavretá poistná zmluva, výška ostatných pôžičiek nezaručených poistnou zmluvou, ak je táto suma významná – žiadna.

12. Odpis nepremličaných pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok - od 01.01.2016 do 31.12.2016 boli odpísané pohľadávky v celkovej výške 7 850 073 eur, z toho 7 340 928 eur nepremličaných a 509 145 eur premličaných pohľadávok.

Štruktúra odpísaných nepremličaných pohľadávok:

- pohľadávky z verejného zdravotného poistenia – istina: 6 258 790 eur,
- pohľadávky za úrok z omeškania a sankcie z poistného: 306 172 eur,
- ostatné pohľadávky z hlavnej činnosti: 775 966 eur.

Náklady na odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia a pohľadávok hlavnej činnosti sú súčasťou ostatných technických nákladov vykázaných na riadku 18 VZaS.

Výnosy z odpísaných pohľadávok k 31.12.2016: 33 654 eur z odpísaných pohľadávok hlavnej činnosti vykázané v rámci ostatných technických výnosov na riadku 04 VZaS.

13. Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom - VŠZP nevlastnila k 31.12.2016 žiadne podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom (nad 50% podielu na základnom imaní) v obchodných spoločnostiach. Vlastnila cenné papiere – akcie s podstatným vplyvom (s podielom na základnom imaní nad 20%) v 4 obchodných spoločnostiach – kúpeľoch, v celkovej menovitej hodnote 3 405 645 eur. Podrobnejšie informácie o týchto cenných papieroch sú uvedené v prílohe č. 4 týchto Poznámok.

VŠZP k 31.12.2016 vlastnila cenné papiere – akcie s podielom na základnom imaní pod 20% (účtované iné finančné umiestnenie) v 7 obchodných spoločnostiach – kúpeľoch, celkom v menovitej hodnote 5 956 403 eur a to nasledovne:

Názov spoločnosti – emitent cenných papierov	Podiel VŠZP na ZI emitenta (%)	Počet akcií vo vlastníctve VŠZP (ks)	Menovitá hodnota akcie (eur)	Menovitá hodnota akcií k 31.12.2016 (eur)	Účtovná hodnota akcií k 31.12.2016 (eur) *
KÚPELE ŠTBSKÉ PLESO, a.s.	16,73 %	33 460	33,20	1 110 872	127 385
KÚPELE SLIAČ, a.s.	16,64 %	49 857	20,00	997 140	621 468
Kúpele Trenčianske Teplice, a.s.	15,76 %	75 138	33,20	2 494 581	386 467
Prírodné jódové kúpele Číž, a.s.	7,05 %	8 756	34,00	297 704	63 720
Kúpele Dudince, a.s.	6,68 %	20 072	33,19	666 190	936 447
Liečebné termálne kúpele, a.s. (Sklené Teplice)	3,70 %	1 593	33,19	52 872	49 388
Slovenské liečebné kúpele Rajecké Teplice, a.s.	2,71 %	10 155	33,19	337 044	477 981
Spolu:	x	x	x	5 956 403	2 662 856

* Účtovná hodnota je stanovená precenením cenných papierov jednotlivých kúpeľov metódou vlastného imania vykazaného v riadnych individuálnych účtovných závierkach kúpeľov k 31.12.2015, schválených valnými zhromaždeniami jednotlivých kúpeľov do 31.12.2016 (okrem Kúpeľov Trenčianske Teplice, a.s., ktoré boli precenené metódou FCFF), a to zaúčtovaním opravných položiek, resp. oceňovacích rozdielov.

K 31.12.2016 boli v porovnaní so stavom k 31.12.2015 zaúčtované nasledovné zmeny v účtovnej evidencii cenných papierov – akcií kúpeľov vo vlastníctve VŠZP:

- V mesiaci apríl 2016 došlo k odplatnému prevodu 16 204 kusov cenných papierov – akcií vo vlastníctve VŠZP v spoločnosti KÚPELE NOVÝ SMOKOVEC, a.s., v menovitej hodnote jednej akcie 33,193919 eur a celého akcionárskeho podielu VŠZP vo výške 537 874,26 eur. Kúpna cena bola 12,12 eur /akcia, a 196 392,48 eur za celý akcionársky podiel VŠZP. Ku dňu predaja bol k týmto cenným papierom v účtovníctve VŠZP zaúčtovaný kladný oceňovací rozdiel vo výške +210 413,61 eur, ktorý bol pri ich predaji odúčtovaný.
 - V mesiaci apríl 2016 došlo k odplatnému prevodu 12 634 kusov cenných papierov – akcií vo vlastníctve VŠZP v spoločnosti KÚPELE LÚČKY, a.s., v menovitej hodnote jednej akcie 33,19 eur a celého akcionárskeho podielu VŠZP vo výške 419 322,46 eur. Kúpna cena bola 7,50 eur/akcia a 94 755 eur za celý akcionársky podiel VŠZP. Ku dňu predaja bol k týmto cenným papierom v účtovníctve VŠZP zaúčtovaný kladný oceňovací rozdiel vo výške +262 723,98 eur, ktorý bol pri ich predaji odúčtovaný.
 - Precenenie cenných papierov – akcií kúpeľov vo vlastníctve VŠZP metódou vlastného imania jednotlivých kúpeľov vykázaného v ich riadnych individuálnych účtovných závierkach k 31.12.2015, schválených valnými zhromaždeniami týchto kúpeľov v priebehu roka 2016 resp. pri subjektoch KÚPELE VYŠNÉ RUŽBACHY, a.s. a Kúpele Trenčianske Teplice, a.s. metódou FCFF. Precenenie je zaúčtované formou oceňovacích rozdielov resp. opravných položiek. K 31.12.2016 boli v účtovnej evidencii VŠZP zaúčtované oceňovacie rozdiely k cenným papierom – akciám kúpeľov vo vlastníctve VŠZP celkom vo výške +1 154 429 eur (bližšie informácie sú uvedené nižšie v bode 25. tohto článku Poznámok) a opravné položky celkom vo výške 3 704 742 eur (bližšie informácie sú uvedené v bode 17.3. týchto Poznámok).
14. Cenné papiere určené na obchodovanie, na predaj, cenné papiere držané do splatnosti - žiadne
15. Podiel dlhových cenných papierov a podiel vydaných dlhových cenných papierov so splatnosťou do jedného roka na celkovej hodnote aktív a pasív – žiadne.
16. **Tvorba technických rezerv a ich použitie podľa zákona 581/2004 Z. z. – VŠZP** k 31.12.2016 tvorila technické rezervy v súlade s § 6 ods.9 zákona 581/2004 Z.z. nasledovne:
- na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá nebola ku dňu účtovnej závierky uhradená - jednalo sa o technické rezervy na zdravotnú starostlivosť poskytnutú poisťovňou VŠZP do 31.12.2016, kde bol do VŠZP doručený účtovný doklad, ale tento nebol do dňa spracovania riadnej individuálnej účtovnej závierky VŠZP k 31.12.2016 v plnom rozsahu zrevidovaný a zaúčtovaný do nákladov na poistné plnenia – zdravotnú starostlivosť, resp. sa jednalo o technickú rezervu vytvorenú na predpokladaný objem záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti v budúcom období na základe skutočností vzniknutých do 31.12.2016 (napr. úhrada mimoriadne finančne náročnej zdravotnej starostlivosti na základe predložených žiadostí, zdravotná starostlivosť poskytnutá poisťovňou EÚ v Slovenskej republike, zmeny platobných podmienok pre poskytnutú ZS, doúčtovanie ZS poskytnutej v roku 2016 ...),
 - na úhradu za zdravotnú starostlivosť, ktorá bola poskytnutá poisťovňou VŠZP do 31.12.2016, na ktorú do termínu pre spracovanie riadnej individuálnej účtovnej závierky VŠZP k 31.12.2016 nebol do VŠZP doručený účtovný doklad,
 - na úhradu plánovanej zdravotnej starostlivosti pre poisťovňu VŠZP zaradených v zozname poisťovňu čakajúcich na poskytnutie plánovanej zdravotnej starostlivosti - táto technická rezerva je vytvorená vo výške nevyhnutnej na úhradu plánovanej zdravotnej starostlivosti, je súčtom násobkov počtu poisťovňu zaradených v zozname plánovanej zdravotnej starostlivosti a ceny obvyklej za poskytovanú zdravotnú starostlivosť podľa jednotlivých diagnóz.

Tieto technické rezervy VŠZP tvorila a rozpúšťala mesačne, s výnimkou technických rezerv na zdravotnú starostlivosť poskytnutú poisťcom EÚ v Slovenskej republike, ktoré VŠZP tvorí len v rámci riadnej individuálnej účtovnej závierky. Technické rezervy VŠZP k 31.12.2016 tvorila v takej odhadovanej výške, aby boli dostatočné na príslušný záväzok, a pri ich tvorbe zohľadňovala najmä:

- všetky predpokladané náklady spojené s vykonaním úhrady za príslušnú zdravotnú starostlivosť
- dohodnuté zmluvné objemy, prípadne skutočne uznané náklady v predchádzajúcom období u daného poskytovateľa zdravotnej starostlivosti
- očakávané opravné doklady, resp. nedoručené vyúčtovacie faktúry
- iné známe relevantné skutočnosti.

Technické rezervy (r. 067 Súvahy)

v eurách

Druh technickej rezervy	Stav na začiatku BÚO k 01.01.2016	Tvorba za 01.- 12.2016	Použitie za 01.- 12.2016	Stav na konci BÚO k 31.12.2016
a	b	c	d	e
Technické rezervy na poistné plnenie (r. 071 Súvahy) z toho:	223 223 446	2 415 686 999*	2 357 030 725	281 879 720
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	213 240 713	2 379 052 393	2 321 922 249	270 370 857
- technické rezervy na liečbu v cudzine	5 589 038	28 689 120	28 228 741	6 049 417
- technické rezervy na výkony pre poisťcov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	4 393 695	7 945 486	6 879 735	5 459 446
Iné technické rezervy (r. 077 Súvahy) z toho	2 203 652	11 692 866	11 140 325	2 756 193
Iné TR - na prebiehajúce súdne spory HČ	703 652	88 546	36 005	756 193
Iné TR – na doplatky za lieky za 4 Q	1 500 000	2 000 000	1 500 000	2 000 000
Iné TR - na príspevok pre MZ SR na činnosť OS TV ZZS	0	9 604 320	9 604 320	0
Technické rezervy spolu (r.0 67 Súvahy)	225 427 098	2 427 379 865*	2 368 171 050	284 635 913

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/8 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* Tvorba technických rezerv za účtovné obdobie je vo výške 2 367 847 523 eur (tab. 19.3. Významné položky nákladov, súčasť riadku 13 VZaS, stĺpec 2.), zvyšok predstavuje opravu chýb minulých účtovných období vo výške 47 839 475 eur (Čl. V, bod 4 – Opravy chýb minulých účtovných období).

17. Tvorba rezerv a opravných položiek a ich použitie:

17.1. Ostatné krátkodobé a dlhodobé rezervy

Krátkodobé rezervy (v Súvahe na riadku 099 ako súčasť Ostatných záväzkov)

v eurách

Druh rezerv krátkodobých	Stav na začiatku BÚO k 01.01.2016	Tvorba za 01.- 12.2016	Použitie za 01.- 12.2016	Stav na konci BÚO k 31.12.2016
a	b	c	d	e
KR - nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov	1 412 126	1 565 085	1 412 126	1 565 085
KR - nevyfakturované dodávky PČ:	217 547	230 434	217 547	230 434
z toho: auditorské služby	11 394	123 670	11 394	123 670
KR - ostatné (bonusy)	1 556 104	1 673 422	1 556 104	1 673 422
Krátkodobé rezervy spolu	3 185 777	3 468 941	3 185 777	3 468 941

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/9 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Ostatné rezervy (r. 080 Súvahy)

v eurách

Druh rezerv dlhodobých	Stav na začiatku BÚO k 01.01.2016	Tvorba za 01.-12.2016	Použitie za 01.-12.2016	Stav na konci BÚO k 31.12.2016
a	b	c	d	e
Na prebiehajúce súdne spory prevádzkovej činnosti a trovy konaní	405 354	3 348 600	1 374	3 752 580
Na odchodné	1 705 461	232 447	423 834	1 514 074
Na životné a pracovné jubileá	357 144	342 792	348 815	351 121
Na odstupné	1 362 949	1 131 525	1 065 211	1 429 263
Ostatné rezervy spolu	3 830 908	5 055 364	1 839 234	7 047 038

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/9 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

17.2. Opravné položky k pohľadávkam

VŠZP tvorila k 31.12.2016 opravné položky k pohľadávkam, pri ktorých je riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí.

Na základe metodiky tvorby opravných položiek k pohľadávkam na poistnom a sankciách schválenej predstavenstvom VŠZP pre účtovnú závierku VŠZP k 31.12.2015 a pre rok 2016, boli opravné položky k pohľadávkam po lehote splatnosti na poistnom a sankciách k 31.12.2016 vytvorené podľa článku II, odst. 6.

Metodika tvorby opravných položiek k pohľadávkam po lehote splatnosti bola stanovená na základe vývoja pohľadávok a skúseností s inkasom pohľadávok v predchádzajúcich obdobiach. Súčasťou základne pre tvorbu opravných položiek k pohľadávkam po lehote splatnosti na poistnom boli aj trovy za vydané exekučné tituly.

Opravné položky k ostatným pohľadávkam VŠZP tvorila v súlade so zákonom č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v aktuálnom znení.

v eurách

Opravné položky k pohľadávkam (r. 022 stĺpec 2 Súvahy)	Stav na začiatku BÚO k 01.01.2016	Tvorba za 01.- 12.2016	Použitie za 01.- 12.2016	Stav na konci BÚO k 30.12.2016
a	b	c	d	e
Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	177 913 116	43 852 195*	2 617 944	219 147 367
Opravné položky k ostatným pohľadávkam z poistenia	6 197 967	836 911*	297 788	6 737 090
Opravné položky k pohľadávkam z prevádzkovej činnosti	69 341	0	326	69 015
Opravné položky k pohľadávkam spolu	184 180 424	44 689 106*	2 916 058	225 953 472

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/10 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* Tvorba opravnej položky za účtovné obdobie je vo výške 14 587 620 eur (Tab. 19.3. Významné položky nákladov, riadok 18 VZaS, Ostatné technické náklady, v tom tvorba opravných položiek), zvyšok predstavuje opravu chýb minulých období vo výške 30 101 486 eur (Čl. V, bod 4 Opravy chýb minulých účtovných období).

17.3. Opravné položky k podielovým cenným papierom a vkladom s podstatným vplyvom a k inému finančnému umiestneniu: VŠZP v roku 2016 precenila podielové cenné vo svojom portfóliu – akcie kúpeľov metódou vlastného imania, pričom údaje o vlastnom imaní spoločností - kúpeľov, v ktorých má VŠZP akcionársky podiel, boli z údajov riadnych individuálnych účtovných závierok týchto spoločností k 31.12.2015, schválených v priebehu roka 2016 valnými zhromaždeniami jednotlivých spoločností resp. pri subjektoch KÚPELE VYŠNÉ RUŽBACHY, a.s. a Kúpele Trenčianske Teplice, a.s. metódou FCFF.

Na základe tohto precenenia bola k 31.12.2016 zaúčtovaná zmena stavu opravných položiek v celkovej výške 2 202 186 eur nasledovne (v eurách):

Opravné položky k podielovým cenným papierom a vkladom (r. 014 stĺpec 2 Súvahy)	Stav na začiatku BÚO k 01.01.2016	Tvorba za obdobie 01-12/2016	Použitie za obdobie 01-12/2016	Stav na konci BÚO k 31.12.2016
a	b	c	d	e
OP k podielovým CPa vkladom s podstatným vplyvom (akcionársky podiel nad 20 %)	0	0	0	0
OP k inému finančnému umiestneniu (podielové cenné papiere s akcionárskym podielom pod 20 %) z toho:	1 502 556	2 202 220	34	3 704 742
- Liečebné termálne kúpele, a.s. (Sklenské Teplice)	3 517	0	34	3 483
- Prírodné jódové kúpele Číž, a.s.	228 329	5 655	0	233 984
- KÚPELE ŠTRBSKÉ PLESO, a.s.	972 327	11 161	0	983 488
- KÚPELE SLIAČ a.s.	298 383	77 289	0	375 672
- Kúpele Trenčianske Teplice, a.s.	0	2 108 115	0	2 108 115
Opravné položky k CP spolu	1 502 556	2 202 220	34	3 704 742

18. Hmotný majetok kupovaný alebo predávaný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci – žiadny.

19. Ostatné aktíva a ostatné pasíva, významné položky výnosov a nákladov

19.1. Časové rozlíšenie nákladov a výnosov

Prostredníctvom účtov časového rozlíšenia je zabezpečené, aby boli náklady a výnosy zaúčtované do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia.

v eurách

Druh časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2016	Stav k 31.12.2015	Rozdiel
a	b	c	d
Náklady budúcich období	36 184 133	40 471 874	-4 287 741
z toho:			
- zákonný príspevok na činnosť ÚDZS na rok 2017	12 144 148	11 839 650	304 498
- zákonný príspevok MZ SR na správu a rozvoj národného zdravotníckeho informačného systému na rok 2017	11 064 668	10 787 236	277 432
-časové rozlíšenie nákladov na centrálny nákup liekov zakúpených a nespotrebovaných v roku 2016	12 611 386	16 625 840	-4 014 454
- časové rozlíšenie nájomné	197 206	130 449	66 757
- časové rozlíšenie ostatné	166 725	1 088 699	-921 974
Príjmy budúcich období	32	136	-104
Časové rozlíšenie aktív celkom (r.051 Súvahy)	36 184 165	40 472 010	-4 287 845

19.2. Významné položky výnosov

K 31.12.2016 boli vo VŠZP zaúčtované výnosy a použitie technických rezerv celkom vo výške 5 420 002 927 eur.

Druh výnosov	v eurách		
	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
Výnosy z hlavnej činnosti			
Riadok 02 VZaS			
Predpísané poistné v hrubej výške (SYU 601)	2 837 632 342	2 751 116 971	86 515 371
v tom:			
- preddavky - zamestnávateľ vrátane odhadov	1 809 258 713	1 672 590 177	136 668 536
- preddavky - SZČO vrátane odhadov	150 293 614	144 656 757	5 636 857
- preddavky - ostatní platitelia poistného vrátane odhadov	69 134 792	106 750 352	-37 615 560
- preddavky poistného - štát	837 795 723	825 901 086	11 894 637
- ročné zúčtovanie poistného štát (BÚO = za r.2015; BPÚO = za rok 2014)	28 609 117	15 964 245	12 644 872
- ročné zúčtovanie poistného platiteľa	-50 379 924	34 251 007	-84 630 931
- odhad roč. zúčtovania so štátom *	16 706 574	1 717 080	14 989 494
- odhad.roč.zúčt.poistného platiteľa a poistenci -zmena stavu**	-23 786 267	-50 713 733	26 927 466
Riadok 04 VZaS – Ostatné technické výnosy			
časť Predpis voči Úradu pre dohľad nad ZS (SYU 602)	33 648 515	26 731 841	6 916 674
v tom:			
- vecné dávky za poistencov EU	33 537 300	26 647 810	6 889 490
- ostatné (paušálne dávky za poistencov EU, cudzinci, dobročiny)	111 215	84 031	27 184
Riadok 04 VZaS – Ostatné technické výnosy - časť			
Predpis voči inej zdravotnej poisťovni (SYU 603)	163 875 059	167 234 460	- 3 359 401
v tom:			
- mesačné prerozdelenie poistného	170 329 974	149 294 977	21 034 997
- ročné prerozdelenie - pohľadávka	1 413 005	9 003 144	-7 590 139
- odhad mesačné prerozdelenie poistného - zmena stavu***	363 636	5 980 016	- 5 616 380
- odhad ročné prerozdelenie poistného - zmena stavu****	-8 231 556	2 956 323	-11 187 879
Riadok 04 VZaS – Ostatné technické výnosy - časť			
Predpis voči poskytovateľom ZS (SYU 604)	679 085	2 618 809	-1 939 724
v tom:			
- z revíznej činnosti	679085	2618791	-1 939 706
- ostatné		18	-18
Riadok 04 VZaS – Ostatné technické výnosy - časť			
Predpis voči MZ a MV (SYU 605)	59 713	81 189	-21 476
v tom:			
- za neodkladnú zdr.starostl. bezdomovci (MZ SR)	4 234	62	4 172
- voči MV SR – refundácia nákladov	55 479	81 127	-25 648
Súčasť riadku 13 VZaS stĺpec 2.			
Použitie technických rezerv (SYU 606)	2 357 030 725	2 530 065 974	-173 035 249
v tom:			
1. Na neuhradenú ZS	2 224 420 206	2 409 479 178	-185 058 972
- použitie tech. rezervy na poskytnutú ZS - lekárne	590 265 834	635 065 050	-44 799 216
- použitie tech. rezervy na poskyt. ZS - zdravot. pomôcky	65 019 604	61 197 763	3 821 841
- použitie tech. rezervy na poskytnutú ZS - výkony	1 489 688 513	1 637 176 769	-147 488 256
- použitie tech. rezervy na kúpeľnú ZS	23 617 165	24 056 652	-439 487
- použitie tech. rezervy na centrálny nákup z GR	5 921 178	17 182 001	-11 260 823
- použitie tech. rezervy na poistenci VŠZP - liečba v cudzine	28 228 742	15 711 674	12 517 068
- použitie tech. rezervy na poskyt. ZS poist. EÚ	21 679 170	19 089 269	2 589 901
2. Na nedoručené doklady	125 730 784	110 475 255	15 255 529
- použitie tech. rezervy na poskytnutú ZS poistencov VŠZP	124 640 538	103 916 208	20 724 330
- použitie tech. rezervy na schválenú ZS - liečba v EU	0	5 171 419	-5 171 419
- použitie tech. rezervy na poskytnutú ZS poist. EÚ - lieky	1 090 246	1 387 628	-297 382
3. Na plánovanú zdravotnú starostlivosť	6 879 735	10 111 541	-3 231 806
- použitie tech. rezervy na ZS čakajúcich poistencov	6 879 735	10 111 541	-3 231 806
Súčasť riadku 14 VZaS stĺpec.3			
Použitie iných technických rezerv (SYU 607)	11 140 325	8 357 560	2 782 765
v tom:			
-na prebiehajúce súdne spory–istina hlavná činnosť	1 536 005	29 130	1 506 875
- na príspevok MZ SR na činnosť OS TV ZZS na daný rok	9 604 320	8 328 430	1 275 890

Druh výnosov	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
Riadok 04 VZaS – Ostatné technické výnosy			
Časť Ostatné výnosy z poistenia (SYU 608)	5 054 382	6 187 061	-1 132 679
v tom:			
- uplatnené za neoprávnené vynaložené prostriedky	1 170 999	1 651 330	-480 331
- náhrady zavineného protiprávneho konania	3 877 322	4 532 056	-654 734
- ostatné	6 061	3 675	2 386
Riadok 04 VZaS – Ostatné technické výnosy			
časť Ostatné technické výnosy (SYU 616)	3 591 222	6 518 350	-2 927 128
v tom:			
- úrok z omešk. z poistného (vrátane zmeny stavu odh.pol.)	106 411	142 029	-35 618
- použitie opr. pol. k pohľadávkam na poistnom - istina	2 132 517	3 426 317	-1 293 800
- použitie opr. pol. k pohľ.na poistnom - sankcie	474 815	678 729	-203 914
- použitie opravných položiek k ostatným pohľadávkam	308 401	175 272	133 129
- výnosy z odpísaných záv. a z príjmu za odpísané pohľ.	618 636	2 101 457	-1 482 821
- opravy výnosov minulých účtovných období	-49 558	-5 454	-44 104
Výnosy z prevádzkovej činnosti			
Riadok 25 VZaS stĺpec 1			
Výnosy z finančn.umiestn.-pozemky a stavby (SYU 651)	214 281	184 652	29 629
- výnosy z predaja pozemkov a stavieb		5000	-5 000
- výnosy z prenájmu nehnuteľností	214 281	179652	34 629
Riadky 27 a 28 VZaS stĺpec 2			
Výnosy z finančn.umiestn.-akcie kúpeľov (SYU 652)	291 181	918	290 263
- výnosy z predaja akcií kúpeľov	291 148	0	291 148
- použitie oprav. položiek k finančnému umiestneniu	33	918	-885
Riadok 36 VZaS – Ostatné výnosy			
časť Ostatné výnosy (SYU 658)	4 946 863	4 751 401	195 462
v tom:			
- z prenájmu hnutelného majetku	314	2 682	-2 368
- z predaja ostatného majetku	25 878	1 111	24 767
- prijaté pokuty a penále	42 159	30 084	12 075
- z náhrad manká za škody od poisťovní a zamestnancov	48 306	38 214	10 092
- poplatky za výpisy z karty poistenca	3 979	3 596	383
- poplatky za školiace a ubytovacie zariadenia	9 847	8 166	1 681
- bankové úroky z bankový úrokov	10 905	13 580	-2 675
- náhrady za trovy a poplatky za vydané výkazy nedoplatkov	1 369 335	1 607 531	-238 196
- ostatné výnosy	18 627	285 856	-267 229
- odhad k výnosom z prevádzkovej činnosti	231 410	-5 963	237 373
- použitie opravných položiek k pohľadávkam z prev. činn.	326	4 978	-4 652
- použitie krátkodobých rezerv	3 185 777	2 761 566	424 211
Riadok 36 VZaS – Ostatné výnosy			
časť Použitie ostatných rezerv (SYU 661)	1 839 234	6 124 463	-4 285 229
z toho:			
- rezerva na odchodné	423 834	778 170	-354 336
- na zamestnanecké požitky (pracovné a životné výročia)	348 815	920 486	-571 671
- na odstupné	1 065 212	1 075 017	-9 805
- na prebiehaj. súdne spory - trovy konania a istina za PČ	1 373	3 350 790	-3 349 417
Výnosy a použitie technických rezerv spolu	5 420 002 927	5 509 973 649	-89 970 722

* ide o rozdiel tvorby odhadu predpisu na RZ poistného so štátom za rok 2016 (28 970 200 eur) a odúčtovania odhadu RZ poistného so štátom za rok 2015 (-12 263 626 eur);

** ide o rozdiel odúčtovaného záporného odhadu k výsledku RZ poistného – platiteľa a poistenci za rok 2015 vo výške 26 713 733 eur (t.j. v plnej výške záporného odhadu zaúčtovaného k 31.12.2015) a zaúčtovaného záporného odhadu na RZ poistného platiteľa a poistenci za rok 2016 zaúčtovaného k 31.12.2016 vo výške -50 500 000 eur;

*** ide o rozdiel odúčtovania odhadu mesačného prerozdelenia poistného za mesiace 11/2015 a 12/2015 vo výške 29 065 066 eur (zaúčtovaný k 31.12.2015) a odhadu mesačného prerozdelenia poistného za mesiace 11/2016 a 12/2016 zaúčtovaného k 31.12.2016 vo výške 29 428 702 eur;

**** ide o rozdiel tvorby odhadu na ročné prerozdelenie poistného za rok 2016 (1 413 000 eur) a odúčtovania odhadu za ročné prerozdelenie poistného za rok 2015 (-9 644 556 eur).

19.3. Významné položky nákladov

K 31.12.2016 boli vo VŠZP zaúčtované náklady a tvorba technických rezerv celkom vo výške 5 532 341 045 eur.

Druh nákladov	v eurách		
	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
Náklady na hlavnú činnosť			
Riadok 12 VZaS stĺpec 2			
Náklady na poskytnutú zdr. starostlivosť (SYU 501)	3 005 475 516	2 827 325 236	178 150 279
v tom :			
- lieky	681 113 394	651 060 712	30 052 681
- nákup liekov z GR	74 445 818	78 202 798	-3 756 980
- optiky a výdajne zdravotnícke pomôcky	155 455 131	144 254 654	11 200 477
- výkony zariadení ústavnej starostlivosti	1 215 594 465	1 144 930 719	70 663 746
- zariadenia ambulantnej starostlivosti	449 481 425	415 692 468	33 788 957
- polikliniky a ostatné zdravotnícke zariadenia	226 245 805	210 503 212	15 742 593
- zariadenia jednodňovej zdravotnej starostlivosti	5 518 917	2 638 249	2 880 668
- stacionárne a špecializované zdravotné zariadenia	58 528 562	57 554 899	973 663
- doprava (vrátane záchrann.zdr.služby a leteckej záchr.ZS)	40 410 303	36 268 268	4 142 035
- kúpeľná zdravotná starostlivosť	31 490 525	29 009 289	2 481 236
- revízná činnosť	-512 205	-342 767	-169 438
- ostatná ZS.(prev.prehl ,bezdomovci, cudzinci)	61 857	32 665	29 192
- iná zdravotná starostlivosť (doplatky za lieky a spoluúčasť)	7 001 648	3 241 722	3 759 926
- iná zdr. starostlivosť (príspevok na činnosť OS TV ZZS)	9 445 448	9 208 616	236 832
- liečba v cudzine	22 316 538	19 352 709	2 963 829
- náklady na zdravotnú starostl. poistencov EU	28 877 885	25 717 023	3 160 862
Súčasť riadku 13 VZaS stĺpec 2			
Tvorba technických rezerv (SYU 503)	2 367 847 523	2 487 161 006	-119 313 483
v tom :			
1. Na neuhradenú ZS	2 230 985 530	2 374 123 950	-143 138 420
- tvorba tech. rezervy na poskytnutú ZS - lieky	590 297 783	625 680 578	-35 382 795
- tvorba tech. rezervy na poskytnutú ZS - zdravot. pomôcky	66 127 537	61 075 264	5 052 273
- tvorba tech. rezervy na poskytnutú ZS – výkony	1 508 721 727	1 612 592 621	-103 870 894
- tvorba tech. rezervy na kúpeľnú ZS	23 919 405	23 996 114	-76 709
- tvorba tech. rezervy na centrálny nákup z GR	1 224 924	12 249 595	-11 024 671
- tvorba tech. rezervy na poistencov VŠZP liečba v cudzine	18 805 564	19 391 683	-586 119
- tvorba tech. rezervy na poistencov EU	21 888 590	19 138 095	2 750 495
2. Na nedoručené doklady	128 916 507	105 042 869	23 873 638
- tvorba tech. rezervy na ZS poistencov VŠZP	128 033 713	101 952 758	26 080 955
- tvorba tech. rezervy na schválenú ZS- liečba v EU		1 184 460	-1 184 460
- tvorba tech. rezervy na poskytnutú ZS poistencom EÚ	882 794	1 905 651	-1 022 857
3. Na plánovanú zdravotnú starostlivosť	7 945 486	7 994 187	-48 701
- tvorba tech. rezervy na ZS čakajúcich poistencov	7 945 486	7 994 187	-48 701
Súčasť riadku 14 VZaS stĺpec 3			
Náklady na tvorbu iných rezerv (SYU 504)	11 692 866	9 842 994	1 849 872
- tvorba TR na súdne spory istina hlavná činnosť	2 088 546	1 514 564	573 982
- tvorba TR na príspevok MZ SR na činnosť OS TV ZZS	9 604 320	8 328 430	1 275 890
Riadok 18 VZaS			
Ostatné technické náklady (SYU 516)	45 072 342	79 689 346	-34 617 003
v tom :			
- tvorba opravných položiek k pohľ.na poistnom - istina	13 719 162	47 729 205	-34 010 042
- tvorba opravných položiek k pohľ.na poist.– úrok z omešk.	28 445	233 535	-205 090
- tvorba opravných položiek k ostatným pohľadávkam	840 012	1 188 788	-348 776
- odpis pohľadávok za zamestnávateľa	2 635 098	5 471 639	-2 836 541
- odpis pohľadávok za SZČO	1 308 808	2 481 894	-1 173 086
- odpis pohľadávok ostatní platitelia	2 604 990	2 612 617	-7 627
- odpis úroku z omeškania na poistnom	484 379	616 862	-132 483
- odpis ostatných pohľadávok za hlavnú činnosť	816 798	772 135	44 663
- penalizačné faktúry od PZS	286		286
- príspevok na činnosť UDZS	11 839 650	11 603 310	236 340
- príspevok MZ SR na rozvoj a správu NZIS	10 787 236	6 961 986	3 825 250
- odpisy majetku - zdravotnícke pomôcky	7 478	17 354	-9 876
- ostatné		21	-21

Druh nákladov	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
Náklady na prevádzkovú činnosť			
Riadok 17 VZaS			
Náklady na správnu réžiu (SYU 512)	88 204 808	79 797 009	8 407 799
v tom :			
- mzdy a platy	34 705 845	33 099 129	1 606 716
- odmeny štatutárnych orgánov	223 289	227 583	-4 294
- ostatné osobné náklady – mimo pracovný pomer	390 686	463 463	-72 777
- ostatné náklady na zamestnancov (odstupné ,odchod., PN)	1 525 005	934 064	590 941
- poisťné a odvody zo miezd	12 437 537	11 864 646	572 891
- príspevok na doplnkové dôchodkové poistenie	1 494 469	1 424 379	70 090
- cestovné náhrady	116 599	112 107	4 492
- energie, voda, plyn	1 077 573	949 165	128 408
- poštovné a telekomunikačné služby	9 476 063	9 192 955	283 108
- drobný nákup (materiál, výpočt. technika, reprezentačné)	1 044 689	884 590	160 099
- náklady na dopravu (PHM, údržba, poistenie, známky)	538 490	472 424	66 066
- bežná údržba (budovy, výpočtová technika, prístroje)	1 422 599	1 766 641	-344 042
- nájomné	2 797 983	2 263 920	534 063
- školenia a kurzy	87 198	87 751	-553
- propagácia a reklama, inzercia	1 099 182	1 737 908	-638 726
- všeobecné služby (upratovanie, služby .výr. povahy)	3 489 956	2 503 591	986 365
- strážna služby	892 627	803 022	89 605
- špeciálne služby na výkony výpočtovej techniky	5 279 904	4 723 175	556 729
- poplatky (bankové, stredisko CP a iné)	283 260	260 647	22 613
- náklady na stravovanie	1 191 541	1 184 311	7 230
- náhrady za lek. prehliadky, školné zamestnancom a iné	23 351	13 271	10 080
- poistenie majetku	40 986	40 986	0
- prídely do sociálneho fondu	449 887	429 046	20 841
- poplatky UDZS	4 296	4 206	90
- komerčno-právne služby,auditor.služby,preklady,kolky	111 072	483 056	-371 984
- členské príspevky	21 199	0	21 199
- odpisy majetku	7 979 523	3 870 973	4 108 550
Riadok 31 VZaS			
Náklady na finančné umiestn.-pozemky a stavby (SYU 551)	1 004 727	999 526	5 201
v tom :			
- odpisy majetku - stavieb	1 004 727	999 526	5 201
Riadky 32 a 33 VZaS			
Náklady na finančné umiestnenie-cenné papiere (SYU 552)	3 176 717	108 738	3 067 979
v tom :			
- tvorba opravnej položky k cenným papierom -akciám	2 202 220	108 738	2 093 482
- náklady na predaj akcií kúpeľov	974 497	0	974 497
Riadok 37 VZaS – Ostatné náklady			
časť Ostatné náklady (SYU 558)	3 873 516	3 413 966	459 550
v tom :			
- zostatková cena majetku (predaj, likvidácia)	899	4 803	-3 904
- pokuty a penále, úrok z omeškania	120 127	6 237	113 890
- kurzové rozdiely a drobné cenové rozdiely	2 205	2 316	-111
- manká a škody	28 935	178	28 757
- trovy právneho zastupovania, súdne trovy	243 421	211 280	32 141
- tvorba krátkodobých rezerv na nevyčerpanú dovolenku	1 565 085	1 412 126	152 959
- tvorba krátkodobých rezerv na nevyfakturované dodávky	230 434	217 547	12 887
- tvorba ostatných krátkodobých rezerv	1 673 422	1 556 104	117 318
- odpis nevyžiteľných pohľadávok prevádzk. činnosti	0	3 431	-3 431
- ostatné náklady (opravy nákl. min. rokov a ostatné)	8 988	-56	9 044
Riadok 37 VZaS – Ostatné náklady			
časť Tvorba rezerv (SYU 561)	5 055 364	3 429 877	1 625 487
v tom :			
- tvorba ost.rezerv na prebieh.súdne spory trovy+istina z prev.č.	3 348 600	4 323	3 344 277
- tvorba ost. rezerv na odstupné a odchodné a jubileá	1 706 764	3 425 554	-1 718 790
Riadok 38 VZaS			
Dane a poplatky (SYU 562)	932 695	581 925	350 770
v tom :			
- daň z nehnuteľností	90 826	90 507	319

Druh nákladov	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
- miestne poplatky	39 415	37 050	2 365
- daň z motorových vozidiel	23 056	19 853	3 203
- osobitný odvod z podnikania regulovanej osoby	779 398	434 515	344 883
Riadok 39 VZaS			
Splatné dane (SYU 571)	4 970	5 502	-532
v tom:			
- daňová licencia	2 880	2 880	0
- zrážková daň z úrokov	2 090	2 622	-532
Náklady a tvorba technických rezerv spolu	5 532 341 045	5 492 355 125	39 985 920

20. Použitie zisku za minulé účtovné obdobie a návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia bežného účtovného obdobia

Použitie zisku za rok 2015

Výsledkom hospodárenia VŠZP za rok 2015 bol zisk vo výške 17 618 523,63 eur. Riadne valné zhromaždenie VŠZP na svojom zasadnutí dňa 22.03.2016 odsúhlasilo jeho použitie v plnej výške na tvorbu zákonného rezervného fondu (v zmysle § 15 ods.5 zákona 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov). Po tomto prídela bola výška rezervného fondu v celkovej výške 17 618 523,63 eur, t. j. 10,93 % zo základného imania VŠZP. Súčasne valné zhromaždenie VŠZP odsúhlasilo jeho použitie v plnej výške na zníženie neuhradenej straty minulých rokov – bližšie vid' nižšie uvedené v článku VI. Zmeny vo vlastnom imaní. Vplyv opravy minulých období je bližšie popísaný v čl. 5, odst. 4 – Opravy chýb minulých období.

Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2016

Výsledkom hospodárenia VŠZP za rok 2016 je strata vo výške -112 338 118 eur. Návrh na jeho vysporiadanie je preúčtovanie v plnej výške na účet Neuhradená strata minulých rokov.

Použitie zisku za minulé účtovné obdobie a návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia (v eurách)			
P o z	Názov položky	BPÚO k 31.12.2015	BÚO k 31.12.2016
a		b	c
	účetný zisk	17 618 523,63	
	Prídel do zákonného rezervného fondu	17 618 523,63	
	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		
	Výplata podielu na zisku spoločníkom a členom		
	Rozdelenie účtovného zisku spolu	17 618 523,63	
	účetná strata	0	- 112 338 118
	Zo zákonného rezervného fondu		
	Zo štatutárnych a ostatných fondov		
	Zo nerozdeleného zisku minulých rokov		
	Úhrada straty spoločníkmi		
	Prevod do neuhradenej straty minulých rokov		- 112 338 118
	Iné		
	Vysporiadanie účtovnej straty spolu	0	-112 338 118

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/13 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

21. Úrokové výnosy a úrokové náklady - k 31.12.2016 VŠZP zaúčtovala výnosové úroky zo zostatkov finančných prostriedkov na bankových účtoch VŠZP vedených v Štátnej pokladnici v celkovej výške 10 905 eur, v tom z bežných účtov 180 eur a z krátkodobých terminovaných vkladov 10 725 eur. Iné úrokové výnosy a úrokové náklady k 31.12.2016 neboli účtované.
22. Platené poplatky a provízie pri predaji, alebo inom úbytku cenných papierov: 17 300 eur.
23. **Všeobecné prevádzkové náklady** v eurách

Správne náklady	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	102 252 798	88 336 543
Osobné náklady a odmeny*	2 138 980	1 625 110
Mzdové náklady	34 705 845	33 099 129
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie **	13 932 006	13 289 025
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti z toho:	18 230	14 268
Overenie účtovnej závierky***	18 230	14 268
Uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/14 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* položka „Osobné náklady a odmeny“ k 31.12.2016: odmeny štatutárnych orgánov 223 289 eur, odmeny zamestnancom mimo pracovného pomeru 390 686 eur, odchodné 368 551 eur, odstupné 926 271 eur a vyplatené nemocenské dávky 230 183 eur.

** položka „Sociálne poistenie a zdravotné poistenie“ k 31.12.2016: 3 624 459 eur zdravotné poistenie, 8 813 078 eur sociálne poistenie a 1 494 469 eur príspevok na doplnkové dôchodkové poistenie.

*** za BÚO ide o náklady na audit riadnej individuálnej účtovnej závierky VŠZP k 31.12. 2015 v sume 11 394 eur a 6 836 eur za audity priebežných účtovných závierok VŠZP k 31.3.2016, k 30.6.2016 a 30.9.2016; za BPÚO ide o náklady na audit riadnej individuálnej účtovnej závierky VŠZP k 31.12 2014.

v eurách

Odmeny / požitky	Členovia štatutárnych/riadiacich orgánov		Členovia dozorných orgánov	
	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015
a	b	c	d	e
Požitky po skončení zamestnania				
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru				
Krátkodobé zamestnanecké požitky	167 635	172 727	55 654	54 856
Ostatné dlhodobé požitky				
Platby na základe podielov				
Odmeny/požitky spolu	167 635	172 727	55 654	54 856

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/15 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

24. Zamestnanecké požitky, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie – žiadne.

25. Oceňovacie rozdiely k podielovým cenným papierom a vkladom s podstatným vplyvom a k inému finančnému umiestneniu k 31.12.2016 (v eurách):

Oceňovacie rozdiely k podielovým cenným papierom a vkladom	Stav na začiatku BÚO k 01.01.2016	Tvorba za 01.- 12.2016	Zníženie za 01.- 12.2016	Stav na konci BÚO k 31.12.2016
a	b	c	d	e
Oceňovacie rozdiely k podielovým cenným papierom a vkladom s podstatným vplyvom (akcionársky podiel nad 20 %) celkom: z toho:	2 364 714	153 247	-1 774 727	743 235
SLK Turčianske Teplice, a.s.	979 848	65 005		1 044 853
Kúpele Nimnica, a.s.	604 608		-5 547	599 061
KÚPELE ŠTÓS, a.s.	133 145	7 672		140 817
KÚPELE NOVÝ SMOKOVEC, a.s.*	210 414		-210 414	0
KÚPELE VYŠNÉ RUŽBACHY, a.s.	436 699	80 570	-1 558 766	-1 041 495
Oceňovacie rozdiely k inému finančnému umiestneniu (podielové cenné papiere s akcionárskym podielom pod 20 %) celkom: z toho:	1 927 657	36 933	-1 553 395	411 194
- KÚPELE LÚČKY, a.s.*	262 724	0	-262 724	0
- SLK Rajecké Teplice, a.s.	128 426	12 511	0	140 937
- Kúpele Trenčianske Teplice, a.s.	1 290 671	0	-1 290 671	0
- Kúpele Dudince, a.s.	245 836	24 422	0	270 258
Oceňovacie rozdiely celkom (r.060 Súvahy)	4 292 371	190 180	-3 328 122	1 154 429

* Odúčtovanie oceňovacích rozdielov v plnej výške bolo z titulu predaja cenných papierov v mesiaci apríl 2016 (bližšie vid' uvedené v čl. III bod 13. týchto Poznámok).

26. Čisté investície do podielových cenných papierov a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim, resp. podstatným vplyvom a ostatných oceňovacích rozdieloch z prepočtu majetku a záväzkov – žiadne.

27. Vlastné akcie – žiadne.

28. Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

v eurách

Názov položky	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015
a	b	c
Počiatočný stav sociálneho fondu (k 1.1.)	108 168	139 678
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	449 887	429 046
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	449 887	429 046
Čerpanie sociálneho fondu	459 140	460 556
Konečný zostatok sociálneho fondu (k 31.12.)	98 915	108 168

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/16 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Čl. IV

Podsúvahová evidencia

1. Podsúvahové účty účtovej skupiny 72

K 31.12.2016 mala VŠZP v podsúvahovej evidencii v rámci účtovej skupiny 72 evidovaný nasledovný majetok:

- hodnoty poskytnuté ako záruky - žiadne
- hodnoty prijaté ako záruky – žiadne
- zmenky na inkaso použité na úhradu do doby ich splatnosti – žiadne
- záväzky za plánovanú zdravotnú starostlivosť – žiadne
- iné hodnoty v evidencii (v eurách):

zdravotnícke pomôcky	28 653 246
dlhodobý drobný nehmotný majetok	23 368
dlhodobý drobný hmotný majetok	3 203 066
knižný fond	8 424
majetok civilnej obrany	1 301

- pomocné súvzťažné účty (vyrovňovací účet k modulu majetok): 3 234 858 eur.

2. Podsúvahové účty účtovnej skupiny 73

V účtovnej skupine 73 VŠZP účtovne eviduje pomocné tzv. technické účty, prostredníctvom ktorých je zabezpečený automatický prevod účtovných dát medzi jednotlivými subsystémami Komplexného informačného systému VŠZP. Tieto účty majú vždy ku dňu účtovnej uzávierky nulový zostatok. Okrem toho je tu účtovaný tzv. vyrovnávací účet k podsúvahovým účtom (zdravotníckym pomôckam a majetku civilnej obrany), ktorého zostatok k 31.12.2016 bol v sume -28 654 547 eur.

ČI. V

1. Informácie o odboroch činností a zemepisných oblastiach, v ktorých účtovná jednotka vykonáva svoju činnosť - VŠZP vykonáva činnosti zapísané v Obchodnom registri (viď.. článok I. bod.2 týchto Poznámok), svoje organizačné zložky má len na území Slovenskej republiky.

2. Informácie o osobách s osobitným vzťahom k VŠZP

a) právnické osoby, ktoré sú vo vzťahu k VŠZP:

dcérska účtovná jednotka – žiadne,

materská účtovná jednotka - Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky, Limbová 2, 837 52 Bratislava,

právnické osoby, ktoré sú spoločne s VŠZP vo vzťahu k inej účtovnej jednotke :

Názov spoločnosti	Hodnota obchodu na konci BÚO* (eur)	Hodnota obchodu na konci BPÚO* (eur)
a	b	c
Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky	866 404 840	841 865 331
Univerzitná nemocnica Bratislava	10 045 807	10 551 536
Univerzitná nemocnica L. Pasteura Košice	4 537 272	4 104 867
Fakultná nemocnica s poliklinikou F.D.Roosevelta B.Bystrica	3 356 607	3 041 257
Univerzitná nemocnica Martin	3 218 396	2 488 181
Fakultná nemocnica s poliklinikou J. A. Reimana Prešov	3 153 219	3 044 874
Fakultná nemocnica s poliklinikou Žilina	2 682 429	2 495 865

* hodnota obchodu uvedená v tabuľke sú výnosy za predpísané poistné za platiteľov poistného v pôsobnosti MZ SR s najvyšším objemom obchodu; hodnota obchodu za BÚO sú výnosy za január až december 2016 a hodnota obchodu za BPÚO sú výnosy za január až december 2015.

Názov spoločnosti	Hodnota obchodu na konci BÚO* (eur)	Hodnota obchodu na konci BPÚO** (eur)
a	b	c
Univerzitná nemocnica Bratislava	125 468 716	120 500 995
Univerzitná nemocnica L. Pasteura Košice	55 448 804	52 639 932
Fakultná nemocnica s poliklinikou F.D.Roosevelta B.Bystrica	58 849 641	51 423 584
Fakultná nemocnica s poliklinikou J. A. Reimana Prešov	42 391 460	41 829 375
Univerzitná nemocnica Martin	51 683 124	46 136 043
Fakultná nemocnica s poliklinikou Žilina	36 062 605	32 674 317

* hodnota obchodu uvedená v tabuľke sú náklady na poskytnutú zdravotnú starostlivosť (bez technických rezerv) za poskytovateľov zdravotnej starostlivosti v pôsobnosti MZ SR s najvyšším objemom obchodu; hodnota obchodu za BÚO sú náklady za január až december 2016 a hodnota obchodu za BPÚO sú náklady za január až december 2015.

b) právnické osoby, ktoré majú podstatný vplyv vo VŠZP – žiadne,

právnické osoby, ktoré majú rozhodujúci vplyv vo VŠZP - Ministerstvo zdravotníctva Slovenskej republiky, Limbová 2, 837 52 Bratislava,

právnické osoby, v ktorých má podstatný vplyv VŠZP:

Názov spoločnosti	Základné imanie (ZI) spoločnosti (eur)	Podiel VŠZP na ZI (v %)	Podiel VŠZP na hlasov. právach (v %)	Hodnota VI na konci BÚO* (eur)	Hodnota VI na konci BPÚO (eur)	Hodnota obchodu na konci BÚO** (eur)	Hodnota obchodu na konci BPÚO** (eur)
a	b	c	d	e	f	g	h
KÚPELE ŠTÓS, a.s.	1 119 994,00	34,00%	34,00%	x	1 534 159	304 143	315 219
KÚPELE VYŠNÉ RUŽBACHY, a.s.	7 034 351,00	24,10%	24,10%	x	9 180 777	620 746	685 634
Slovenské liečebné kúpele Turčianske Teplice, a.s.	3 054 267,20	20,00%	20,00%	x	8 278 586	2 819 194	1 463 106
Kúpele Nimnica, a.s.	3 593 905,61	20,00%	20,00%	x	6 589 209	1 826 325	2 838 115

Pozn.: Vzorová tabuľka č. V/1 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* údaj pre stĺpec „e“ Hodnota vlastného imania na konci bežného účtovného obdobia nemá VŠZP k dispozícii, preto ho neuvádza; údaje za vlastné imanie (VI) na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia (stĺpec „f“) sú hodnoty k 31.12.2015, t.j. tie, ktoré má VŠZP k dispozícii ako posledné z valným zhromaždením schválených účtovných závierok kúpeľov.

** hodnota obchodu, t. j. výška zaúčtovaných nákladov na zdravotnú starostlivosť vo VŠZP (bez technických rezerv) za spoločnosti s podstatným vplyvom, je uvedená za BÚO za obdobie január až december 2016 a za BPÚO za január až december 2015.

- c) fyzické osoby, prostredníctvom ktorých má iná osoba v účtovnej jednotke podstatný vplyv – žiadne;
- d) zamestnanci zodpovední za riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky a ich blízke osoby a osoby zodpovedné za riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, ktoré nie sú zamestnancami a ich blízke osoby.

Zamestnanci zodpovední za riadenie a kontrolu účtovnej jednotky k 31.12.2016:

- Mgr. Miroslav Kočan - generálny riaditeľ
- Ing. Milan Horváth - riaditeľ sekcie nákupu zdravotnej starostlivosti
- Ing. Vladimír Turček, PhD. - riaditeľ sekcie ekonomiky
- Ing. Martin Kundrát – riaditeľ sekcie stratégie
- Ing. Katarína Gregorová – riaditeľka sekcie zdravotného poistenia
- PhDr. Ľubica Hlinková, MPH – riaditeľka sekcie liekovej politiky a centrálnych nákupov
- Mgr. Ing. Martin Vojtko – riaditeľ sekcie informačných technológií
- Mgr. Marián Šinkovič, MBA – riaditeľ sekcie prevádzky
- Ing. Miloš Švantner – vedúci odboru vnútornej kontroly

Osoby zodpovedné za kontrolnú činnosť účtovnej jednotky, ktoré nie sú zamestnancami: členovia dozornej rady uvedení v Čl. I, bod č. 4.

Finančné benefity všetkých členov predstavenstva a dozornej rady vykonávajúcich funkciu v bežnom účtovnom období boli 471 180 eur, a vykonávajúcich funkciu v predchádzajúcom účtovnom období boli 474 576 eur.

- e) právnické osoby, v ktorých fyzické osoby uvedené v písmenách c) a d) majú podstatný vplyv, a to aj sprostredkované – žiadne;
- f) osoby, ktoré majú vo VŠZP a súčasne v inej účtovnej jednotke prostredníctvom členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov taký vplyv, že sú schopné ovplyvniť ekonomické zámery obchodných účtovných jednotiek, vplyvom sa rozumie priamy vplyv a sprostredkovaný vplyv – žiadne;
- g) osoby, ktoré poskytli VŠZP úver, a z tohto dôvodu sú schopné ovplyvniť ekonomické vzťahy s účtovnou jednotkou – žiadne;
- h) osoby, s ktorými VŠZP realizuje taký objem obchodov, že je od týchto osôb hospodársky závislá – vid' uvedené vyššie v písm. a)

3. Udalosti, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky

Odo dňa, ku ktorému je riadna účtovná závierka zostavená, t. j. 31.12.2016 do dňa zostavenia Poznámok, došlo vo VŠZP k nasledovným významným udalostiam:

Od 1.1.2017 je vo VŠZP zmena organizačnej štruktúry a v tejto súvislosti vznikli vo VŠZP nové organizačné útvary a zmenili sa zamestnanci zodpovední za riadenie a kontrolu VŠZP.

4. **Opravy chýb minulých účtovných období**, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného, alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky. Jednotlivé opravy minulých účtovných období sa vo väzbe na takto určenú hodnotu posudzujú individuálne. VŠZP k 31.12.2016 boli zaúčtované nasledovné opravy chýb minulých účtovných období:

- 47 839 475,98 eur - oprava tvorby technických rezerv za rok 2015 - doúčtovanie tvorby TR cez účet neuhradenej straty minulých rokov. Jedná sa o rozdiel stavu technických rezerv na zdravotnú starostlivosť vytvorených k 31.12.2015 (účet 443*) v celkovej sume 223 223 445,69 eur a skutočne vykázaných nákladov na zdravotnú starostlivosť (účet 501*) zaúčtovaných v roku 2016, ale vecne a časovo príslušných roku 2015 a skôr. Opravné účtovanie technických rezerv roku 2015 cez neuhradenú stratu minulých rokov sa zároveň odúčtovalo ako ich použitie cez výnosový účet 606*.
- 30 101 486,31 eur - oprava tvorby opravných položiek roku 2015 - doúčtovanie cez účet neuhradenej straty minulých rokov. Jedná sa o rozdiel výšky opravných položiek k poistnému (istine) - pohľadávkam z "vypočítaných predpisov" zaúčtovanej k 31.12.2015 (celkom v sume 78 226 785,46 eur) a prepočtu týchto OP upravenou metodikou ich tvorby prijatou v roku 2016 (celkom v sume 108 328 271,80 eur). Dôvodom je skutočnosť, že výťažnosť týchto pohľadávok zohľadnená pre tvorbu opravných položiek v roku 2016 bola známa i v roku 2015, t.j. mala byť zohľadnená pri ich tvorbe už v roku 2015. O opravné účtovanie sa znížila zároveň tvorba opravných položiek v nákladoch roku 2016 (účet 516*).

V schválenej riadnej účtovnej závierke VŠZP k 31.12.2015 bol výsledok hospodárenia VŠZP za bežné účtovné obdobie (riadok 065 Súvahy) zisk vo výške +17 618 523,63 € a výsledok hospodárenia minulých rokov (riadok 064 Súvahy) neuhradená strata vo výške -56 916 507,68 eur. Vyššie uvedené opravy minulých účtovných období zaúčtované v roku 2016 mali pozitívny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia k 31.12.2016 a negatívny na výsledok hospodárenia minulých rokov v celkovej výške 77 940 962,29 eur. Ak by tieto účtovné prípady boli účtované vo vecne a časovo príslušnom účtovnom období roku 2015, bola by výsledkom hospodárenia VŠZP za bežné účtovné obdobie k 31.12.2015 strata vo výške - 60 322 438,66 eur.

5. Výsledok hospodárenia a finančná situácia VŠZP

5.1. Výsledok hospodárenia z verejného zdravotného poistenia a z prevádzkovej činnosti

v eurách

Položka	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
Výnosy a použitie technických rezerv:	5 412 711 368	5 498 912 215	-86 200 847
v tom:			
- predpísané poistné v hrubej výške (SYU 601)	2 837 632 342	2 751 116 971	86 515 371
- ostatné technické výnosy	206 907 976	209 371 710	-2 463 734
z toho:			
- predpis voči ÚDZS (SYU 602)	33 648 515	26 731 841	6 916 674
- predpis voči inej ZP (SYU 603)	163 875 059	167 234 460	-3 359 401
- predpis voči poskytovateľom (SYU 604)	679 085	2 618 809	-1 939 724
- predpis voči MZ a MV (SYU 605)	59 713	81 189	-21 476
- ostatné výnosy z poistenia (SYU 608)	5 054 382	6 187 061	-1 132 679
- ostatné technické výnosy (SYU 616)	3 591 222	6 518 350	-2 927 128
- použitie technických rezerv (SYU 606)	2 357 030 725	2 530 065 974	-173 035 249
- použitie ostatných rezerv (SYU 607)	11 140 325	8 357 560	2 782 765
Výnosy z prevádzkovej činnosti:	7 291 559	11 061 434	-3 769 875
v tom:			
- výnosy finančného umiestnenia (SYU 651,652)	505 462	185 570	319 892
- ostatné výnosy (SYU 658)	4 946 863	4 751 401	195 462
- použitie ostatných rezerv (SYU 661)	1 839 234	6 124 463	-4 285 229
Výnosy a použitie technických rezerv celkom	5 420 002 927	5 509 973 649	-89 970 722
Náklady a tvorba technických rezerv:	5 430 088 247	5 404 018 582	26 069 665

Položka	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
v tom:			
- náklady na poistné plnenie (SYU 501)	3 005 475 516	2 827 325 236	178 150 279
- náklady na tvorbu technických rezerv (SYU 503)	2 367 847 523	2 487 161 006	-119 313 483
- náklady na tvorbu iných TR (SYU 504)	11 692 866	9 842 994	1 849 872
- ostatné technické náklady (SYU 516)	45 072 342	79 689 346	-34 617 003
Náklady na prevádzkovú činnosť:	102 252 798	88 336 543	13 916 255
v tom:			
- správna réžia (SYU 512)	88 204 808	79 797 009	8 407 799
- náklady na finančné umiestnenie (SYU 551,552)	4 181 444	1 108 264	3 073 180
- ostatné náklady (SYU 558)	3 873 516	3 413 966	459 550
- tvorba rezerv prevádzkovej činnosti (SYU 561)	5 055 364	3 429 877	1 625 487
- dane a poplatky (SYU 562)	932 695	581 925	350 770
- splatná daň z príjmov (SYU 571)	4 971	5 502	-531
Náklady a tvorba technických rezerv celkom	5 532 341 045	5 492 355 125	39 985 920
Výsledok hospodárenia	-112 338 118	17 618 524	-129 956 642
v tom:			
Výsledok hospodárenia z verejného zdravot. poist.	-17 376 879	94 893 633	- 112 270 512
Výsledok hospodárenia z prevádzkovej činnosti	-94 961 239	-77 275 109	-17 686 130

5.2. Finančná situácia VŠZP k 31.12.2016 (r.048 Súvahy)

v eurách

Pokladnica	22 851
Ceniny	2 644
Peniaze na ceste	198 181
Bežné účty v Štátnej pokladnici	38 951 488
C e l k o m	39 175 164

Platobná schopnosť zdravotnej poisťovne podľa platného znenia §14 zákona 581/2004 Z. z. je zabezpečená, ak je zdravotná poisťovňa schopná trvale zabezpečovať úhradu záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti za poskytnutú zdravotnú starostlivosť. Platobná schopnosť zdravotnej poisťovne sa preukazuje schopnosťou uhrádzať svoje záväzky voči poskytovateľom v lehote, ktorá nepresiahne 30 kalendárnych dní odo dňa zmluvne dohodnutej lehoty splatnosti záväzkov voči poskytovateľom. Platobná schopnosť zdravotnej poisťovne je zabezpečená, ak zdravotná poisťovňa neeviduje ku dňu, ku ktorému sa platobná schopnosť vyказuje, záväzky voči poskytovateľom, ktoré sú viac ako 30 dní po lehote splatnosti, v objeme prevyšujúcom 0,2% objemu všetkých záväzkov počas troch po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov. To neplatí, ak ide o záväzky voči poskytovateľom, ktoré nie sú uhradené z právne uzmateľných dôvodov. Za právne uzmateľné dôvody sa považujú právne skutočnosti podľa osobitných predpisov, na ktorých základe zdravotná poisťovňa nemôže uhradiť záväzky voči poskytovateľom v lehote splatnosti, pretože je povinná uhradiť záväzok na účet tretej osoby alebo nemôže uhradiť záväzok, pretože nemá vedomosť o tom, komu alebo v akej výške má záväzok uhradiť.

VŠZP za jednotlivé mesiace január až december 2016 mala svoju platobnú schopnosť zabezpečenú, čo preukázala v zmysle § 14 zákona 581/2004 Z.z. K ultimu jednotlivých mesiacov roka 2016 VŠZP neevidovala voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti žiadne záväzky po lehote splatnosti, okrem záväzkov, ktoré nebolo možné uhradiť z právne uzmateľných dôvodov (najčastejšie sa jednalo o prebiehajúce dedičské alebo exekučné konania).

- Obchodné ciele transakcií VŠZP, ktoré nie sú zahrnuté do Súvahy a finančný dosah týchto transakcií na VŠZP, ak sú riziká alebo výnosy týchto transakcií významné a ich zverejnenie je nevyhnutné na vyhodnotenie finančnej situácie VŠZP – žiadne.
- Transakcie s blízkymi osobami, vrátane výšky týchto transakcií a iných informácií o transakcii potrebných na pochopenie finančnej situácie VŠZP, ak sú takéto transakcie významné a neboli vykonané v bežných trhových podmienkach – žiadne.

Čl. VI Zmeny vo vlastnom imaní

v eurách

Vlastné imanie (r. 056 Súvahy)	Stav na začiatku BÚO k 1.1.2016	Zvýšenie k 31.12.2016	Povinný prídelenie k 31.12.2016	Iné zvýšenie k 31.12.2016	Zníženie k 31.12.2016	Stav na konci BÚO k 31.12.2016
A	b	c	d	e	f	g
Základné imanie	161 179 966					161 179 966
Emisné ážio	0					0
Rezervné fondy	0		17 618 524		-17 618 524	0
Ostatné fondy tvorené zo zisku	178 184				-3 720	174 464
z toho:						
<i>Fond zdravotnej starostlivosti</i>	178 184				-3 720	174 464
Ostatné kapitálové fondy	0					0
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia	4 292 371	190 180			-3 328 122	1 154 429
Nerozdelený zisk	0					0
Neuhradená strata	-56 916 508	-77 940 962			17 618 524	-117 238 946
Výsledok hospodárenia v schvaľovaní	17 618 524				-17 618 524	0
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	0				-112 338 118	-112 338 118
Dividendy	0					0
Vlastné imanie spolu	126 352 537	-77 750 782	17 618 524	0	-133 288 484	- 67 068 205

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VI/1 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Účtovné prípady roku 2016 na položkách vlastného imania VŠZP k 31.12.2016:

- 17 618 524 eur – prevod výsledku hospodárenia v schvaľovaní (výsledok hospodárenia VŠZP za rok 2015) v plnej výške na tvorbu zákonného rezervného fondu (bez vplyvu na celkovú výšku vlastného imania – išlo len o zmenu jeho štruktúry)
- 17 618 524 eur – použitie zákonného rezervného fondu v plnej výške v prospech účtu Neuhradená strata minulých rokov (bez dopadu na celkovú výšku vlastného imania – išlo len o zmenu jeho štruktúry)
- 17 618 524 eur – zníženie Neuhradenej straty minulých rokov o použitie zákonného rezervného fondu v plnej výške (bez dopadu na celkovú výšku vlastného imania – išlo len o zmenu jeho štruktúry)
- - 112 338 118 eur – výsledok hospodárenia VŠZP k 31.12.2016, t.j. zníženie vlastného imania o účtovnú stratu vykázanú k 31.12.2016
- - 3 720 eur – zníženie vlastného imania o použitie Fondu zdravotnej starostlivosti vytvoreného zo zisku roku za rok 2006, na úhradu zdravotnej starostlivosti zameranej na diagnostiku a prevenciu (v súlade s rozhodnutím predstavenstva VŠZP)
- -77 940 962 – zvýšenie neuhradenej straty minulých rokov opravným účtovaním technických rezerv a opravných položiek (bližšie viď čl. V bod 4. týchto Poznámok)
- - 3 137 943 eur – zníženie vlastného imania o zmenu stavu (saldo zvýšenia a zníženia oceňovacích rozdielov k cenným papierom – akciám kúpeľov vo vlastníctve VŠZP (bližšie viď čl. III. bod 25 týchto Poznámok).

V súvislosti s vykazaným záporným vlastným imanom VŠZP v účtovnej závierke VŠZP k 31.8.2017, Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „Úrad“) svojim rozhodnutím zo dňa 14.11.2016, právoplatným od 1.12.2016 uložil podľa § 50 ods. 1 písm. d) v spojení s § 51 ods. 1 písm. c) zákona č. 581/2004 Z.z. VŠZP povinnosť vypracovať ozdravný plán a tento predložiť po jeho schválení predstavenstvom, dozornou radou aj valným zhromaždením VŠZP na schválenie Úradu. Ozdravný plán - Úsporné opatrenia VŠZP na obdobie od 01.01.2017 do 31.12.2017 Úrad podľa § 51 ods. 2 zákona 581/2004 Z.z. schválil dňa 21.12.2016.

Čl. VII
Finančné vzťahy VŠZP s orgánmi verejnej moci

Informácie o finančných vzťahoch VŠZP	v eurách		
	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
a	b	c	d
Náhrady strát z hospodárskej činnosti účtovnej jednotky	0	0	0
Peňažné vklady	0	0	0
Nepeňažné vklady	0	0	0
Nenávratné finančné príspevky alebo pôžičky za zvýhodnených podmienok	0	0	0
Finančné výhody, ktorými sú napríklad nevymáhanie pohľadávky voči účtovnej jednotke	0	0	0
Vzdanie sa dividend alebo podielov na zisku	0	0	0
Poskytnutie náhrad za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci	0	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/1 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

VŠZP v roku 2016 neuskutočnila žiadne finančné vzťahy s orgánmi verejnej moci, t. j. nezískala náhrady strát z hospodárskej činnosti, peňažné a nepeňažné vklady, nenávratné finančné príspevky, resp. pôžičky za zvýhodnených podmienok, finančné výhody, vzdanie sa dividend, alebo podielov na zisku a neboli jej poskytnuté náhrady za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci.

Čl. VIII
Pohľadávky, záväzky, náklady, výnosy, príjmy, výdavky

1. Pohľadávky a záväzky po lehote splatnosti

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia	v eurách		
	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	prírastok +/- úbytok -/+
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	476 196 790	442 971 138	33 225 652
<i>istina</i>	400 690 876	371 467 909	29 222 967
<i>pohľadávky z ročného zúčtovania</i>	6 816 769	6 160 870	655 899
<i>pohľadávky z príslušenstva k istine</i>	3 960 202	4 472 475	-512 273
<i>odhadné položky k poistnému a ročnému zúčtovaniu</i>	64 728 943	60 869 884	3 859 059
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	35 673 663	42 693 367	-7 019 704
<i>z prerozdelenia bežného roka</i>	4 802 510	3 954 294	848 216
<i>z prerozdelenia minulých rokov</i>	29 451	29 451	0
<i>odhady k mesačnému a ročnému prerozdeleniu</i>	30 841 702	38 709 622	-7 867 920
Pohľadávky voči UDZS	41 224 034	36 512 197	4 711 837
Pohľadávky voči poskytovateľom	9 920 731	10 029 347	-108 616
Pohľadávky voči MZ SR	6 216	543	5 673
Ostatné pohľadávky	13 069 487	12 487 002	582 485
Pohľadávky celkom (r. 022 Súvahy)	576 090 921	544 693 594	31 397 327
- z toho pohľadávky po lehote splatnosti v členení	320 918 890	305 516 673	15 402 217
do 30 dní vrátane	8 302 547	6 587 569	1 714 978
od 31 do 60 dní vrátane	7 106 308	5 717 470	1 388 838
od 61 do 90 dní vrátane	4 695 750	4 396 502	299 248
od 91 do 180 dní vrátane	9 309 116	8 475 965	833 151
od 181 do 360 dní vrátane	14 221 082	16 969 738	-2 748 656
od 361 dní a viac dní	277 284 087	263 369 429	13 914 658

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/1 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Závazky

v eurách

Závazky z verejného zdravotného poistenia	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015	Prírastok +/- Úbytok -/-
a	b	c	d
Závazky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	16 874 316	8 484 168	8 390 148
Závazky voči inej ZP z prerozdelenia poistného	0	0	0
Závazky voči UDZS	12 677 376	12 226 866	450 510
Závazky voči poskytovateľom ZS	206 900 564	239 524 826	-32 624 262
Ostatné záväzky	11 948 150	12 670 771	-722 621
Závazky celkom (r. 081 Súvahy)	248 400 406	272 906 631	-24 506 225
- z toho záväzky po lehote splatnosti v členení	0	0	0
do 30 dní vrátane	0	0	0
od 31 do 60 dní vrátane	0	0	0
od 61 do 90 dní vrátane	0	0	0
od 91 do 180 dní vrátane	0	0	0
od 181 do 360 dní vrátane	0	0	0
od 361 dní a viac dní	0	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VII/2 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

2. Predpísané poistné k 31.12.2016

v eurách

Predpísané poistné	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015
a	b	c
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	1 809 258 713	1 672 590 177
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	150 293 614	144 656 757
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	69 134 792	106 750 352
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov, z toho:	-62 124 154	13 583 033
- nedoplatok	20 313 363	17 271 068
- preplátok	-82 437 517	-3 688 035
Ročné zúčtovanie zamestnancov, z toho:	-8 492 665	1 411 056
- nedoplatok	2 577 538	2 435 347
- preplátok	-11 070 203	-1 024 291
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb a ostatných platiteľov, z toho:	20 236 895	19 256 918
- nedoplatok	33 723 112	31 083 765
- preplátok	-13 486 217	-11 826 847
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania	866 404 840	841 865 331
Odhadné položky z ročnému zúčtovaniu so štátom - zmena stavu	16 706 574	1 717 080
Odhadné položky z ročnému zúčtovaniu platiteľov poistného - zmena stavu	-23 786 267	-50 713 733
Predpísané poistné celkom (r. 02 VZaS stípec 3)	2 837 632 342	2 751 116 971

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/3 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

3. Predpísané poistné pre vyčíslenie limitu výdavkov prevádzkovej činnosti v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v eurách

Poistné	BÚO k 31.12.2016		BPÚO k 31.12.2015		
	a	b	c	d	e
		Pred prerozdelením	Po prerozdelení	Pred prerozdelením	Po prerozdelení
Predpísané poistné v hrubej výške ¹⁾		2 820 998 125	2 991 892 888	2 733 595 360	2 891 617 428
% podiel na ročnom úhrne poistného ²⁾		3,17 %		2,93%	
Podiel na ročnom úhrne poistného v eur		89 578 041		80 125 936	

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/4 podľa prílohy č. 3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

1) predpísané poistné pred prerozdelením v hrubej výške je vypočítané v zmysle § 6a ods. 1 zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov (ročný úhm).

2) % podiel na ročnom úhrne poistného, predstavuje skutočné percento prevádzky z upraveného úhmu a upraveného čerpania výdavkov na prevádzkovú činnosť vypočítané v zmysle § 6a a prílohy č.1 k zákonu 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

4. Štruktúra platiteľov poistného

Štruktúra platiteľov poistného	BÚO k 31.12.2016			BPÚO k 31.12.2015		
	Počet poistencov priemerný stav	Prírastok/úbytok	Poistné* (eur)	Počet poistencov priemerný stav	Prírastok/úbytok	Poistné (eur)
	a	b	c	d	e	f
Zamestnanci	1 151 704	15 784	508 438 396	1 134 755	8 380	479 293 964
SZČO	230 480	1 798	166 997 448	228 426	-679	157 199 515
Zamestnávateľ	128 815	4 900	1 254 139 720	123 915	3 921	1 223 968 700
Štát	1 845 973	-30 439	866 404 840	1 879 352	-46 905	841 865 331
Iní platitelia	36 748	901	48 730 791	36 888	-940	97 782 329
iné účty			-7 078 853			-48 992 868
Počet poistencov priemerný stav	3 264 905	-11 956		3 279 421	-40 144	

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/5 podľa prílohy č.3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* údaje uvedené v položkách „Zamestnanci“, „SZČO“, „Zamestnávateľ“ a „Iní platitelia“ sú údaje za poistné vrátane odhadov poistného za rok 2016, preddavky a ročné zúčtovanie poistného za rok 2015. V položke „Štát“ je poistné prijaté od štátu v roku 2016 vrátane ročného zúčtovania poistného za rok 2015. V položke „Iné účty“ je odhad na ročné zúčtovanie poistného za rok 2016 za štát a odhad na ročné zúčtovanie poistného za rok 2016 za platiteľov a prijaté poistné za rok 1994 zo Sociálnej poisťovne.

5. Výdavky na prevádzkovú činnosť (§ 6a zákona 581/2004 Z. z.) v eurách

Výdavky na prevádzkovú činnosť	BÚO od 1.1.2016 do 31.12.2016	BPÚO od 1.1.2015 do 31.12.2015	prírastok (+) úbytok (-)
a	b	c	d
Prevádzkové výdavky vrátane finančných operácií	90 522 793	80 834 261	9 688 532
v tom:			
Bežné výdavky	80 352 409	76 013 489	4 338 920
Kapitálové výdavky	8 650 633	4 112 448	4 538 185
Výdavky na splátky úrokov z úverov alebo pôžičiek	0	0	0
Dane a poplatky	939 751	708 324	231 427
Výdavkové finančné operácie	580 000	0	580 000

6. Náklady na zdravotnú starostlivosť (r. 12 VZaS stípec 2)

v eurách

Náklady na zdravotnú starostlivosť*	BÚO k 31.12.2016	BPÚO k 31.12.2015
a	b	c
Náklady na lieky - lekárne	681 113 394	651 060 712
Náklady na centrálny nákup liekov	74 445 818	78 202 798
Náklady na zdravotnícke pomôcky	155 455 131	144 254 654
Náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	250 355 630	230 815 141
Náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	529 829 383	491 841 954
Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	1 247 084 989	1 173 940 008
Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členských štátov EÚ	28 877 885	25 717 023
Náklady na liečbu v cudzine	22 316 538	19 352 709
Ostatné náklady	15 996 748	12 140 237
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	3 005 475 516	2 827 325 236

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/6 podľa prílohy č.3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* Špecifikácia nákladov na zdravotnú starostlivosť uvedená v tabuľke je v porovnaní so štruktúrou týchto údajov v „Účtovnej závierke VŠZP k 31.12.2016“ uvedená podrobnejšie a odchyľne. V „Účtovnej závierke VŠZP k 31.12.2016“ sú ako „náklady na poistné plnenia v hrubej výške“ uvedené len obraty MD strany príslušných nákladových účtov, pričom vyššie v tabuľke sú uvedené konečné zostatky príslušných nákladových účtov – náklady, ponížené o náhrady nákladov od iných subjektov (napr. refundácie zo Styčného orgánu SR, z MZ SR, z MV SR, pri spätných revíziách o náhrady od PZS a iné). Celková suma nákladov na ZS je však identická.

7. Celkové príjmy a výdavky v členení na zdravotnú starostlivosť a prevádzkovú činnosť

Celkové príjmy a výdavky (v eurách)	BÚO k 31.12.2016		BPÚO k 31.12.2015	
	Zdravotná starostlivosť	Prevádzková činnosť	zdravotná starostlivosť	Prevádzková činnosť
a	b	c	d	e
Celkové príjmy	3 011 665 729	1 797 685	2 923 402 644	1 604 699
Celkové výdavky	3 056 774 136	90 522 793	2 820 496 603	80 834 261

Pozn.: Vzorová tabuľka č. VIII/7 podľa prílohy č.3 k Opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Použité skratky v hlavičkách tabuliek:

BÚO	bežné účtovné obdobie (k 31.12.2016)
BPÚO	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31.12.2015)
EÚ	Európska únia
HČ	hlavná činnosť
NZIS	národný zdravotnícky informačný systém
OP	opravné položky
OS TV ZZS	operačné stredisko tiesňového volania záchranej zdravotnej služby
PČ	prevádzková činnosť
RZ	ročné zúčtovanie
SYU	syntetický účet hlavnej knihy
UDZS	Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou
ÚJ	účtovná jednotka
VI	vlastné imanie
VZaS	Výkaz ziskov a strát
ZI	základné imanie
ZS	zdravotná starostlivosť

Prílohy: 4

k článku III. bod 2. Poznámok

Príloha č.1 - Hmotný majetok

Príloha č.2 - Nehmotný majetok

Príloha č.3 - Finančné umiestnenie

k čl. III bod 13. Poznámok

Príloha č.4 - Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom

Informácie k čl. III bod 2. Poznámok VŠZP k 31.12.2016

Hmotný majetok v eurách	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Pozemky			Stavby	Stroje, prístroje a zariadenia	Umelecké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
Prvotné ocenenie													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	3 458 918		52 005 898	18 910 343	40 758	0	0	2 931 638	5 311 071	0	29 492	0	82 688 118
Prírastky	0		103 698	3 817 787	0	0	0	0	407 317	0	4 324 422	0	8 653 224
Úbytky	0			3 444 973	0	0	0	91 856	210 533	0	4 328 802	0	8 076 164
Rozdiel z precenenia	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	3 458 918		52 109 596	19 283 157	40 758	0	0	2 839 782	5 507 855	0	25 112	0	83 265 178
Opravy													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0		27 804 053	14 749 936	0	0	0	2 375 125	5 212 971	0	0	0	50 142 085
Prírastky	0		999 609	3 412 168	0	0	0	119 998	410 100	0	0	0	4 941 875
Úbytky	0		0	3 444 973	0	0	0	91 856	210 533	0	0	0	3 747 362
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0		28 803 662	14 717 131	0	0	0	2 403 267	5 412 538	0	0	0	51 336 598
Opravné položky													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tvorba	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Použitie	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota													
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	3 458 918		24 201 845	4 160 407	40 758	0	0	556 513	98 100	0	29 492	0	32 546 033
Stav na konci bežného účtovného obdobia	3 458 918		23 305 934	4 566 026	40 758	0	0	436 515	95 317	0	25 112	0	31 928 580

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

Informácie k čl. III. bod 2. Poznámok VŠZP k 31.12.2016

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Ochranná známka	Know how	Poistný kmeň	Drobný dlhodobý nehmotný majetok	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	67 570 284	578 726	0	0	0	317 754	0	0	68 466 764
Prírastky	0	3 803 532	3 942 660	0	0	0	75 058	0	0	7 821 250
Úbytky	0	900 627	3 878 590	0	0	0	0	0	0	4 779 217
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	70 473 189	642 796	0	0	0	392 812	0	0	71 508 797
Oprávky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	59 335 295	0	0	0	0	310 994	0	0	59 646 289
Prírastky	0	3 971 661	0	0	0	0	79 093	0	0	4 050 754
Úbytky	0	900 627	0	0	0	0	0	0	0	900 627
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	62 406 329	0	0	0	0	390 087	0	0	62 796 416
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tvorba	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	8 234 989	578 726	0	0	0	6 760	0	0	8 820 475
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	8 066 860	642 796	0	0	0	2 725	0	0	8 712 381

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/2 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Informácie k čl. III bod 2. Poznámok VŠZP k 31.12.2016

Finančné umiestnenie v eurách	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Realizovateľné cenné papiere a podiely	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatné pôžičky	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Obstaranie dlhodobého finančného majetku	Dlhodobý finančný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	6 308 234	0	0	0	0	8 303 383	0	14 611 617
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	537 874	0	0	0	0	419 322	0	957 196
Rozdiel z precenenia	0	-1 621 480	0	0	0	0	-1 516 463	0	-3 137 943
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	4 148 880	0	0	0	0	6 367 598	0	10 516 478
Opravné položky									
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	1 502 556	0	1 502 556
Tvorba	0	0	0	0	0	0	2 202 220	0	2 202 220
Použitie	0	0	0	0	0	0	34	0	34
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	3 704 742	0	3 704 742
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	6 308 234	0	0	0	0	6 800 827	0	13 109 061
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	4 148 880	0	0	0	0	2 662 856	0	6 811 736

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/4 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom

Názov spoločnosti, sídlo, právna forma, predmet podnikania alebo činnosti	Slovenské liečebné kúpele Turčianske Teplice, a.s.	Kúpele Nimnica, a.s.	KÚPELE ŠTÓS, a.s.	KÚPELE VYŠNIE RUŽBACHY, a.s.
Základné imanie spoločnosti zapísané v obchodnom registri	3 054 267,20 €	3 593 905,61013 €	1 119 994,00 €	7 034 351,00 €
Súhrnná výška ostatných zložiek vlastného imania *	5 224 318,80 €	2 995 303,39 €	414 165,00 €	2 146 426,00 €
Počet obstaraných akcií (ks)	18 399	21 654	11 200	5 107
Menovitá hodnota akcií za 1 kus	33,20 €	33,193919 €	34,00 €	331,94 €
Menovitá hodnota akcií celkom	610 846,80 €	718 781,12 €	380 800,00 €	1 695 217,58 €
Prečenenie akcií - zaúčtované oceňovacie rozdiely **	1 044 852,40 €	599 060,68 €	140 816,85 €	-1 041 495,37 €
Cena akcií v účtovníctve VŠZP	1 655 699,20 €	1 317 841,80 €	521 616,85 €	653 722,21 €
Výška podielu, ktorú vlastní osoby s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke	20%	20%	34%	24,10%
Počet a menovitú hodnotu akcií podľa druhov vydaných v priebehu roka	0	0	0	0
Výška pohľadávok voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv a osobám s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke, z toho:	14 831 €	0 €	0 €	9 434 €
pohľadávky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov	0	0	0	0
Výška záväzkov voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv alebo rozhodujúci vplyv a osobám s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke, z toho:	301 471 €	229 839 €	35 255 €	0 €
záväzky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov	0	0	0	0
Hodnota cenných papierov určených na obchodovanie, ktoré sú účtované v aktívach a záväzkoch a ktoré sú vydané dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami	0	0	0	0
Výška vydaných záruk za dcérske účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky, z toho záruky voči členom štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov	0	0	0	0
Výška prijatých záruk od dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek, z toho prijaté záruky od členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov <u>pripadne iných orgánov</u>	0	0	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č. III/7 podľa prílohy č. 3 k opatreniu č. MF/22933/2005-74 v aktuálnom znení

* Údaj za "súhrnnú výšku ostatných zložiek vlastného imania" jednotlivých kúpeľov je čerpaný z riadnych individuálnych účtovných závierok týchto spoločností k 31.12.2015, schválených ich valnými zhromaždeniami

** k 31.12.2016 je prečenenie akcií vykonané podľa údajov z riadnych individuálnych účtovných závierok týchto spoločností k 31.12.2015, schválených ich valnými zhromaždeniami.