

**VÝROČNÁ SPRÁVA
DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.
2016**

Bratislava apríl 2017

- 1. Príhovor predsedu predstavenstva**
- 2. Základné údaje**
- 3. Profil spoločnosti**
 - Charakteristika spoločnosti
 - Akcionárska štruktúra
 - Organizačná štruktúra
 - Predstavenstvo a výkonný manažment
 - Dozorná rada
 - Zamestnanci
 - Produkty a služby
 - Spoločenská zodpovednosť
- 4. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku**
 - Finančná situácia
 - Účtovná závierka
 - Správa audítora
 - Osobitné udalosti
 - Návrh na rozdelenie zisku
- 5. Makroprostredie a očakávaný vývoj**
- 6. Kontrolná činnosť**
 - Vymáhanie pohľadávok
 - Kontrola platiteľov poistného
 - Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti
 - Vnútorňa kontrola
- 7. Poznámka**
- 8. Zoznam príloh**

1. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážené dámy, vážení páni,

hoci uplynulý rok nepriniesol toľko dramatických momentov ako rok 2015, opäť sme boli svedkami niekoľkých udalostí, ktoré mali veľký vplyv na činnosť zdravotných poisťovní. K tým najvýraznejším radíme voľby do Národnej rady Slovenskej republiky a s nimi spojenú zmenu na poste ministra zdravotníctva.

Voľby do Národnej rady Slovenskej republiky vždy prinášajú lákavé predstavy postavené na sľuboch politikov o dofinancovaní slovenského zdravotníctva. A platí, že odborníci, vrátane poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, aj laická verejnosť majú tendenciu podľahnúť politickým víziám o veľkých zmenách v zdravotníckom systéme. Tie sa však málokedy naplnia a vzbudenými očakávaniami skôr prispievajú k deformovaniu ako tak fungujúceho systému.

Záver roka priniesol pomerne prekvapivé informácie o hospodárení štátnej zdravotnej poisťovne. Tá svojím dominantným podielom na trhu zdravotného poistenia a svojimi krokmi v rozsiahlej miere ovplyvňuje činnosť a správanie poskytovateľov zdravotnej starostlivosti aj poistencov. Jej ozdravný plán nastavil nové limity očakávaniam poskytovateľov, ktorí sa dožadovali ďalšieho dofinancovania svojich zdravotníckych zariadení a zdravotníckeho personálu.

Bez ohľadu na vonkajšie okolnosti sme vďaka konštruktívnej spolupráci s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti spustili viaceré nové služby zlepšujúce kvalitu a bezpečnosť liečby a zároveň informovanosť poistencov. Ako jediná zdravotná poisťovňa na Slovensku sme spustili robustný program podpory poistencov, ktorí riešia svoje zdravotné problémy a verejné zdravotné poistenie im na to nestačí. Grantový program Bojovníci za zdravie vyvolal veľký ohlas, a preto sme sa v ňom rozhodli pokračovať aj v roku 2017. Potešilo nás aj veľmi dobré prijatie prvej komplexnej služby telefonической konzultácie s lekárom pod názvom DôveraLinka24. Ide o bezplatnú službu pre poistencov, ktorí sa potrebujú poradiť ešte pred návštevou ambulancie. Uviedli sme ju do pilotnej prevádzky dostupnej pre 150-tisíc našich poistencov a v roku 2017 to bude už pre celý poistný kmeň. Nezabudli sme ani na platiteľov poistného, pre ktorých sme rozšírili funkcionality našej mobilnej aplikácie. Zároveň sme ako prvá zdravotná poisťovňa vyhlásili úrokovú amnestiu pre dlžníkov na verejnom zdravotnom poistení. Dlžníci na ňu reagovali pozitívne a do zdravotníckeho systému sa vrátilo 3,3 milióna eur.

Popri spomínanom grantovom programe sme rozvíjali aj ďalšie charitatívne projekty skvalitňujúce slovenské zdravotníctvo, prípadne zvyšujúce povedomie o prevencii. K návštevným miestnostiam a maľovaniu detských oddelení, grantovému systému (Malé granty pre neziskové organizácie) a podpore športu – najmä behu pribudli modernizované nadštandardné izby v desiatich slovenských nemocniciach. Vnímame permanentnú požiadavku a potrebu informovanosti našich poistencov aj verejnosti. Preto sme naďalej spolupracovali s poprednými partnermi z neziskového sektora, ktorí monitorujú slovenské zdravotníctvo.

V roku 2017 v sektore zdravotníctva očakávame ďalšie viditeľné dopady rozhodnutí ministerstva zdravotníctva a ďalších rezortov podľa priorít, ktoré si stanovili po vlaňajších parlamentných voľbách. Niektoré legislatívne iniciatívy, ako Exekučný poriadok, prinesú zdravotníkom viac škody ako úžitku, pretože podľa našich výpočtov spôsobia neplánované finančné výpadky. Tie budú v kombinácii s nedofinancovaním celého rezortu vyvolávať znepokojenie a napätie v radoch poskytovateľov. Nemalý podiel na tomto stave bude mať aj drvivý dopad štátneho rozpočtu, ktorý negatívne prelomil historické tabu - štvorpercentnú sadzbu za poistencov štátu.

DÔVERA má v pláne pokračovať v takých inováciách pre poistencov, platiteľov poisteného aj poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, ktoré im zvýšia komfort v každodennom živote a zároveň podnietia zvýšenie kvality a bezpečnosti liečby.



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

2. Základné údaje

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.
Einsteinova 25
851 01 Bratislava
IČO: 35 942 436
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I
oddiel Sa, vložka č. 3627/B
IČ DPH: SK2022051130

Web: www.dovera.sk
E-mail: info@dovera.sk
Zákaznícka linka: 0850 850 850
Linka pre poskytovateľov: 0800 150 155

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

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

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

Zdravotná poisťovňa si naďalej udržala pozíciu druhej najväčšej zdravotnej poisťovne na trhu. Starala sa o viac ako 1 422 000 klientov spomedzi poistencov, platiteľov poistného a poskytovateľov zdravotnej starostlivosti.

Najväčšia súkromná zdravotná poisťovňa na Slovensku priniesla:

POISTENCOM užitočné, vo viacerých smeroch unikátne nové služby a istotu finančne zabezpečenej a stabilnej zdravotnej poisťovne.

POSKYTOVATEĽOM praktické inovácie jednak v oblasti liečby a diagnostiky, a zároveň v oblasti výmeny informácií a administratívnych podkladov so zdravotnou poisťovňou. Základom spolupráce bola garancia poisťovne plniť si záväzky vyplývajúce z platných zmlúv.

PLATITEĽOM zjednodušenú administratívu, rýchlu úhradu odvodov spolu s možnosťou získať podrobnosti o výsledku ročného zúčtovania na internete, už štandardne rýchlu a spoľahlivú komunikáciu prostredníctvom vynovených nástrojov elektronickej komunikácie.

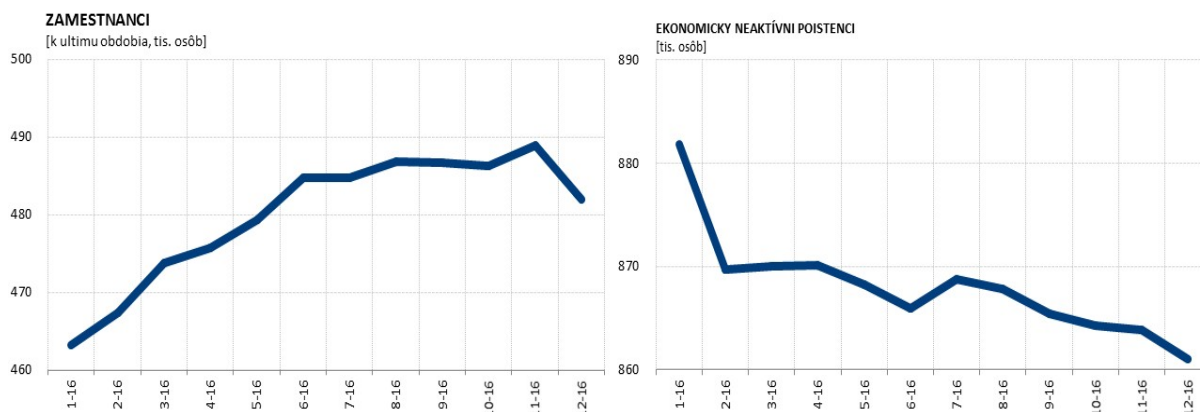
Najvýznamnejšie regionálne zastúpenie mala zdravotná poisťovňa v Košickom a v Nitrianskom kraji, najmenšie v trnavskom a žilinskom regióne. Až 23,20 percenta z poistného kmeňa tvorili deti do 18 rokov. DÔVERA si naďalej udržala pozíciu prvej voľby najmä pre rodiny s deťmi vrátane novorodencov. Starostlivosť o deti v prvých rokoch života pritom patrí medzi finančne najnáročnejšie, rovnako tak starostlivosť o ľudí v seniorskom veku.

Počet poistencov podľa krajov

Kraj	k 31. 12. 2016	Trhový podiel
BANSKOBYSTRICKÝ KRAJ	189 597	31,83 %
BRATISLAVSKÝ KRAJ	149 537	23,01 %
KOŠICKÝ KRAJ	267 402	36,65 %
NITRIANSKY KRAJ	229 345	35,50 %
PREŠOVSKÝ KRAJ	189 198	25,51 %
TRENČIANSKY KRAJ	146 124	26,51 %
TRNAVSKÝ KRAJ	121 012	22,57 %
ŽILINSKÝ KRAJ	113 730	17,51 %
ZAHRANIČIE	16 927	
SPOLU	1 422 872	27,67 %

V roku 2016 nebola realizovaná legislatívna zmena, ktorá by menila okruh osôb, za ktoré je platiteľom poistného na verejné zdravotné poistenie štát. Štruktúra poistného kmeňa bola teda v priebehu roka ovplyvňovaná prevažne ekonomickými a demografickými faktormi.

Vývoj zamestnanosti v poistnom kmeni DÔVERY mal podobné charakteristiky ako zamestnanosť v národnom hospodárstve Slovenskej republiky. K 31. 12. 2016 DÔVERA evidovala medzi svojimi poistencami 482 tisíc zamestnancov, počet ekonomicky neaktívnych poistencov dosiahol 863 tisíc osôb.



Poistencom bola v priebehu roka zabezpečovaná neodkladná aj plánovaná zdravotná starostlivosť vo všetkých segmentoch a vo všetkých regiónoch Slovenska v súlade s platnou legislatívou. K 31. 12. 2016 mala zdravotná poisťovňa podpísaných 11 678 zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Náklady na zdravotnú starostlivosť predstavovali 976,1 milióna eur.

Štruktúra zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti k 31. 12. 2016

Segment	Počet zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	5 765
Všeobecná ambulantná starostlivosť	2 832
Lekárska zdravotná starostlivosť	2 278
Ostatné	622
Ústavná zdravotná starostlivosť	181
Spolu	11 678

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

Okrem úhrady zdravotnej starostlivosti zdravotná poisťovňa zabezpečovala svojim klientom aj nadštandardné výhody a služby, takisto dostupný a komfortný klientsky servis. Poistencom, platiteľom aj poskytovateľom zdravotnej starostlivosti bola v roku 2016 okrem elektronickej pobočky k dispozícii sieť 74 kamenných pobočiek po celom Slovensku.

3.2. Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2016

Akcionár		Výška podielu na základnom imaní	
		Absolútna (tis. €)	relatívna (%)
HICEE B.V.	Nelleweg 1206, 3044BC Rotterdam, Holandské kráľovstvo	33 600 000	100 %

3.3. Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne (pozri prílohu č. 1) pozostávala z útvaru vnútornej kontroly, odborov priamo riadených generálnym riaditeľom, z úseku servisných činností, úseku služieb poistencom, úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a úseku financií. Pobočky sa delili na krajské a ostatné. Krajské sídlili v siedmich krajských mestách a vo Zvolene. Celkovo mala zdravotná poisťovňa 74 pobočiek po celom Slovensku.

3.4. Predstavenstvo

k 31. 12. 2016

Predstavenstvo zdravotnej poisťovne má troch členov.

Ing. Martin KULTAN

predseda

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

Ing. Mgr. Radomír VEREŠ

člen

Po ukončení štúdia na Fakulte financií (2002) a Fakulte politických vied a medzinárodných vzťahov (2003) Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici pracoval v oblasti finančného auditu. V zdravotníctve začal pôsobiť vo februári 2006 ako ekonomický námestník Detskej fakultnej nemocnice s poliklinikou Banská Bystrica. Od decembra 2006 zastával funkciu ekonomického námestníka vo Fakultnej nemocnici s poliklinikou F. D. Roosevelta v Banskej Bystrici a člena Dozornej rady Slovenskej pošty, a. s., Banská Bystrica. Je držiteľom licencie audítora a daňového poradcu. Od 7. 1. 2008 riadil v obchodnej spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s., (IČO: 35 942 479) úsek financií, členom jej predstavenstva sa stal 23. 2. 2008. Od 31. 12. 2009 bol členom predstavenstva a riaditeľom úseku financií DÔVERY. Od 1. 4. 2016 nezastáva funkciu riaditeľa úseku financií DÔVERY a od 1. 1. 2017 nie je členom predstavenstva poisťovne.

PharmDr. Monika Lainczová

členka

Po ukončení štúdia na Farmaceutickej fakulte Univerzity Komenského (1989) pracovala v lekárnach na východnom Slovensku, v roku 1996 sa stala vedúcou v Lekárni L. Pasteura v Košiciach. Od r. 2006 do r. 2008 pracovala ako Relief Pharmacist v Nottinghamu vo Veľkej Británii. Po návrate na Slovensko sa vrátila do lekárskej praxe, v distribučnej spoločnosti získala skúsenosti ako riaditeľka pre nákup a predaj liekov. Od 1. 8. 2013 je manažérkou odboru liekovej politiky v DÔVERE a od 1. 9. 2014 do 1. 1. 2017 bola členkou predstavenstva DÔVERY.

3.5. Dozorná rada

k 31. 12. 2016

JUDr. Martin Šimun predseda od 23. 6. 2015
(uplynutím trojmesačného funkčného obdobia bol s účinnosťou od 24. 10. 2015 opätovne zvolený
jediným akcionárom za člena a určený za predsedu dozornej rady)

Mgr. Tatiana Ilavská podpredsedníčka od 1. 10. 2009 do 1. 1. 2017
(po uplynutí päť ročného funkčného obdobia bola s účinnosťou od 2. 10. 2014 opätovne zvolená valným zhromaždením za členku a určená za podpredsedníčku dozornej rady)

Ing. Alena Veruzábová členka od 16. 4. 2012

MUDr. Ján Gajdoš	člen	od 1. 9. 2014 do 1. 1. 2017
------------------	------	-----------------------------

3.5. Zamestnanci

Počet zamestnancov v roku 2016 bol stabilný, neudiali sa žiadne výrazné organizačné zmeny. K obmene zamestnancov došlo primárne z dôvodu prirodzeného odchodu zamestnancov na materské a rodičovské dovolenky. V oblasti odmeňovania DÔVERA využívala overený motivačný systém podľa plnenia vopred stanovených kritérií definovaných v obchodno-finančnom pláne zdravotnej poisťovne. Aj v roku 2016 zdravotná poisťovňa poskytla zamestnancom príspevkov na stravné lístky, kúpeľné pobyty a iné benefity.

Zamestnanci absolvovali v roku 2016 verejne organizované školenia zamerané na odborné aj interpersonálne zručnosti, manažérske školenia pre skupinu vedúcich zamestnancov a aktívne využívali e-learningový systém vzdelávania. Okrem toho sa zamestnanci aktívne zúčastnili na konferenciách a na ďalších podujatiach podľa individuálnych potrieb ich rozvoja.

Zamestnanci a ich štruktúra	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2016
Počet zamestnancov v evidenčnom stave	575	590
Priemerný vek	41,6	42,19
Zastúpenie žien	82,43 %	82,37 %

3.6. Produkty a služby

Zdravotná poisťovňa zabezpečovala pre svojich poistencov aj nadštandardnú starostlivosť prostredníctvom výhod, programov a služieb poskytovaných nad rámec verejného zdravotného poistenia. Úzko pri tom spolupracovala so zmluvnými poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. V roku 2016 poskytovala svojim poistencom tieto výhody a služby:

+ Elektronická pobočka

Bezplatná a vždy dostupná komplexná služba, vďaka ktorej môžu poistenci, platitelia a poskytovatelia zdravotnej starostlivosti so zdravotnou poisťovňou komunikovať rýchlejšie a pohodlnejšie. Obsahuje unikátne dáta o zdraví a o poistení, ako je napríklad elektronická zdravotná karta s údajmi o poskytnutej zdravotnej starostlivosti vrátane nákladov poisťovne a doplatkov poistenca za lieky. Poistenca informuje o preventívnych prehliadkach, plánovaných hospitalizáciách aj o prípadných liekových interakciách. V Elektronickej pobočke poistenec vidí detailný prehľad svojich platieb na poistné aj svojich platiteľov poistného. Preddavok, splátkový kalendár, prípadne dlh môže zaplatiť prostredníctvom služby KomfortPlatba. Elektronická

pobočka obsahuje rôzne formuláre, vrátane potvrdenia o stave pohľadávok – to je v prípade bezproblémového spracovania k dispozícii ihneď. Rodičia detí do 18 rokov poistených v DÔVERE si ich môžu do svojej Elektronickej pobočky pridať a mať tak ich zdravie a zdravotnú dokumentáciu pod kontrolou. Zároveň si môžu vyplniť svoju SOS kartu, t. j. dôležité informácie, ako krvná skupina, užívané lieky, alergie, ochorenia a kontakt na blízku osobu. SOS kartuvidia záchranári v tablete pri poskytovaní prvej pomoci a môžu tak pomôcť zachrániť život poistenca.

+ Služba Bezpečné lieky

Služba je bezplatnou súčasťou Elektronickej pobočky pre poistencov aj poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Zvyšuje bezpečnosť liečby a je významným prínosom najmä pre chronicky chorých pacientov užívajúcich veľa liekov. Zobrazuje všetky lieky pacienta, ktoré mu predpísali alebo podali lekári, a vyhodnocuje, či sa navzájom neovplyvňujú, napríklad aj pri nevhodnej kombinácii s niektorými potravinami. Volá sa to lieková interakcia a je potrebné ju konzultovať s lekárom.

+ Služba Bezpečné lieky online

Okamžite dostupné, overené a aktuálne informácie najmä o užívaných liekoch alebo o ich nevhodných kombináciách pre lekárov priamo v ich počítačoch, vďaka čomu majú väčšiu istotu bezpečnej a kvalitnej liečby. Ihneď po predpise lieku DÔVERA poistencovi pošle SMS správu alebo e-mailovú informáciu, či môže dostať na svoju diagnózu liek s rovnakou účinnou látkou, ale s nižším, prípadne nulovým doplatkom v lekárni. Súčasťou informácie je aj časová platnosť receptu a upozornenie na prípadné liekové interakcie. Poistenec sa tak vyhne problémom, ak si liek nestihne do uplynutia platnosti receptu vybrať.

+ Služba Bezpečné lieky 112 /Záchranky/

DÔVERA sprístupnila záchranárom vybraných záchranných zdravotných služieb službu, vďaka ktorej majú počas výjazdu k pacientovi zabezpečený prístup k online dátam o poistencovi (vybrané dáta vykázané poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti, krvnú skupinu, ochorenia, ktorými trpí, lieky, ktoré užíva, na čo je alergický alebo či bol hospitalizovaný). V kritickej situácii im tak pomôže zvoliť správny postup pri poskytnutí prvej pomoci.

+ DôveraLinka24

Vybraných 150 000 poistencov DÔVERY môže v rámci pilotnej prevádzky využívať službu DôveraLinka24 a poradiť sa tak s lekárom o problémy týkajúcom sa ich zdravia. Služba je bezplatná, je možné volať aj zo zahraničia a platí sa len cena miestneho hovoru.

+ Lekári po celom Slovensku

Poistenci zdravotnej poisťovne môžu absolvovať vyšetrenie u lekárov po celom Slovensku bez ohľadu na to, či lekári majú, alebo nemajú zmluvu so zdravotnou poisťovňou. Nemusia mať obavy, že si za lekárske ošetrenie zaplatia všetko z vlastného vrecka. Na ošetrenie u nezmluvného poskytovateľa zdravotnej starostlivosti im poskytneme príspevok vo výške 80 percent obvyklej ceny dohodnutej s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti rovnakej odbornosti.

+ Mobilná aplikácia DÔVERA

Elektronická zdravotná karta poistenca i jeho detí, preukaz poistenca, otváracie hodiny pohotovostí, lekární, odberné miesta na darovanie krvi, SOS karta, t. j. dôležité informácie, ako krvná skupina, užívané lieky, alergie, ochorenia, kontakt na blízku osobu, prehľady platieb poistného a iné užitočné funkcie a informácie v smartfóne, ktoré môžu v dôležitých okamihoch pomôcť vyriešiť zdravotný problém či dokonca zachrániť život.

+ Plán MEDIPARTNER

Plán MEDIPARTNER je plán pre zdravie nastavený individuálne pre každého poistenca. Prostredníctvom partnerskej spolupráce medzi všeobecnými lekármi, špecializovanými lekármi, nemocnicami a zdravotnou poisťovňou DÔVERA prináša nové možnosti a výhody v

čerpaní zdravotnej starostlivosti vo vybraných regiónoch Slovenska. Najväčšími výhodami pre poistenca sú bezplatný objednávkový systém, odmeny za aktívny prístup k starostlivosti o svoje zdravie a zdieľanie informácií medzi poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Poisťovňa ponúka Plán Medipartner v spolupráci s obchodnou spoločnosťou KLIENT PRO, s. r. o.

+ DÔVERA pomáha diabetikom

Unikátny bezplatný program pre chronicky chorých pacientov - poistencov DÔVERY, ktorý zahŕňa poradenstvo, edukáciu pacientov a odmenu v podobe motivačného programu, taktiež spoločné aktivity, ako napríklad spoločné varenie a edukáciu v rámci zdravého stravovania. V programe s lekármi diabetológmi spolupracujú zaškolení „edukátori“, ktorí pomáhajú pacientom lepšie zvládať dané ochorenie a prispievajú tak ku zvyšovaniu kvality ich života. Súčasťou programu sú aj nástroje pre lekárov umožňujúce liečbu diabetu na najvyššej úrovni.

+ Poistenie cez telefón

Bezplatná služba, ktorá predstavuje rýchle a jednoduché poistenie prostredníctvom Zákazníckej linky DÔVERY. Operátor Zákazníckej linky vyplní prihlášku v spolupráci s klientom, ktorý je na telefóne, a následne mu ju doručí na podpis.

+ Dvesto eur pre deti do dovŕšenia 18. roku veku, ich matky aj otcov poistených v DÔVERE

DÔVERA prepláca doplatky za lieky a dietetické potraviny na predpis svojim poistencom do dovŕšenia osemnásteho roku veku, ich matkám aj otcom poisteným v DÔVERE. Výhoda sa týka iba liekov čiastočne hrađených na základe verejného zdravotného poistenia, viazaných na lekárske predpis a riadne vykázaných poskytovateľom lekárenskej starostlivosti DÔVERE. Presné kritériá uvádza poisťovňa na svojej internetovej stránke www.dovera.sk.

+ Bezplatná očkovacia vakcína proti chrípke

Očkovanie je určené pre všetkých poistencov bez ohľadu na vek.

+ Očkovacia vakcína proti pneumokokom

Možnosť bezplatne získať vybranú očkovaciu vakcínu pre všetkých poistencov od 2. roku veku, ktorí neboli povinne zaočkovaní proti pneumokokom.

+ Príspevok na očkovanie proti kliešťovej encefalitíde

Poistencom po dovŕšení 1. roku veku DÔVERA prepláca 50 percent z ceny všetkých troch dávok vakcíny proti kliešťovej encefalitíde.

+ Bezplatná očkovacia vakcína proti hepatitíde typu A

Očkovanie je určené pre poistencov do dovŕšenia 18. roku veku.

+ Príspevok na očkovanie proti hepatitíde typu A a B

Poistencom po dovŕšení 16. roku veku DÔVERA prepláca 50 percent z ceny všetkých troch dávok kombinovanej vakcíny proti hepatitíde typu A a B.

+ Príspevok na očkovanie proti vysokorizikovým typom ľudského papilomavírusu (HPV)

Poistencom po dovŕšení 13. roku veku a do dovŕšenia 18. roku veku DÔVERA prispieva na vakcíny proti vírusu HPV podľa dĺžky poisteného vzťahu až do výšky 70 percent.

+ Mamografické vyšetrenie do desiatich pracovných dní od objednania

Zdravotná poisťovňa zabezpečuje toto vyšetrenie pre všetky poistenky vo veku od 40 do 69 rokov vo vybraných zdravotníckych zariadeniach na celom Slovensku.

+ Program ZDRAVÉ SRDCE

Poistencom vo veku od 30 do 60 rokov kapitovaných u vybraných zmluvných všeobecných lekárov pre dospelých DÔVERA zabezpečuje rozšírenú preventívnu prehliadku. Jej absolvovanie je nevyhnutné pre poskytnutie príspevku na liek na odvykanie od fajčenia.

+ Príspevok na liek proti fajčeniu Champix

Príspevok vo výške 33,19 eura poskytuje všetkým poistencom vo veku 30 až 60 rokov, ktorí absolvovali preventívny program ZDRAVÉ SRDCE.

+ Vyšetrenie z kvapky krvi

Tzv. CRP vyšetrenie preplácaje všeobecným lekárom pre deti a dospelých nad rámec pravidelných mesačných platieb. Dospelým poistencom preplácaje toto vyšetrenie v rámci kapitálnej platby.

+ Babybox

Praktická taška plná užitočných produktov pre poistencov do 1. roku veku, doručená kuriérom priamo až domov. Na získanie BabyBoxu je potrebný darčekový kupón.

+ Vitamíny pre darcov krvi

DÔVERA poskytuje bezpríspevkovým darcom zdarma vitamíny vo svojich pobočkách po predložení dokladu o darovaní krvi.

+ Poistenie novorodenca v pohodlí domova

Pohodlné poistenie dieťaťa v domácom prostredí zástupcom DÔVERY bez nutnosti navštíviť kamennú pobočku zdravotnej poisťovne.

+ Detský preukaz poistenca

Malá pomôcka na jednoduchšiu komunikáciu medzi dieťaťom a lekárom.

+ Lekár v cudzom meste

Služba pre poistencov od 18 rokov, ktorí počas svojho krátkodobého pobytu v Bratislave, Nitre alebo v Košiciach potrebujú pre náhlu zmenu zdravotného stavu vyhľadať zdravotnú starostlivosť.

+ Zľava na kúpeľný pobyt pre darcov krvi

Poistenci DÔVERY, ktorí sú držiteľmi plakiet za mnohonásobné darovanie krvi, môžu využiť zľavy až do výšky 25 percent vo vybraných kúpeľoch Slovenska zameraných na reumatické ochorenia.

+ Zľavy vo vybraných slovenských kúpeľoch

Poistenci DÔVERY môžu využiť zľavy až do výšky 20 percent vo vybraných slovenských kúpeľoch, ako napríklad Bardejovské kúpele, Kúpele Vyšné Ružbachy, Kúpele Brusno, Kúpele Lúčky, Kúpele Kováčová, Kúpele Trenčianske Teplice, Kúpele Nimnica, Kúpele Nový Smokovec, Kúpele Dudince, Kúpele Sliač a v kúpeľoch Léčebné Lázně Jáchymov.

+ Zľava na nadštandardné zákroky reprodukčnej medicíny

Poistenci DÔVERY majú nárok na zľavu vo výške desať percent na vybrané zákroky absolvované na klinike reprodukčnej medicíny na Slovensku.

+ Nadštandardné izby

Poistenci DÔVERY môžu využívať pri pobyte v nemocniciach Sveta zdravia a. s. 50-percentné zľavy na ubytovanie v 39 nadštandardných izbách s hotelovým komfortom na vybraných oddeleniach.

+ Liečba v Protónovom centre Praha

DÔVERA umožňuje jednoduchší prístup slovenských pacientov ku špičkovej liečbe rakoviny v Protónovom centre Praha. Liečba je cielená a ohľadupľnejšia k zdravým tkanivám v organizme pacienta, čo v konečnom

dôsledku prináša zvýšenú kvalitu života pacientov s týmto závažným ochorením. Ak pacient a jeho choroba budú spĺňať indikačné kritériá, zjednoduší sa celý administratívny proces, a tým sa aj urýchli nástup pacienta na liečbu.

Klientsky servis

Servis pre klientov zdravotnej poisťovne sa v roku 2016 ďalej rozvíjal a skvalitňoval. Poistenci, platitelia aj poskytovatelia mali k dispozícii:

- Zákaznícku linku 0850 850 850 a bezplatnú Linku pre poskytovateľov 0800 150 155 v čase od 7:00 do 19:00 hod.,
- e-mailovú schránku info@dovera.sk,
- Elektronickú pobočku na webe www.dovera.sk, ktorá umožňuje pohodlnú, jednoduchú a rýchlu elektronickú komunikáciu so zdravotnou poisťovňou 24 hodín každý deň v týždni,
- kvalitnejší a rýchlejší servis pre poskytovateľov zdravotnej starostlivosti poskytnutý úzkym tímom piatich operátorov, čím sme znížili počet hovorov takmer o polovicu,
- tá istá skupina operátorov s poskytovateľmi komunikuje aj prostredníctvom e-mailovej schránky poskytovatel@dovera.sk,
- objednanie „call back“ v prípade, ak máme nárazovo zvýšený počet hovorov, po uvoľnení operátora zavoláme späť,
- proaktívne kontaktovanie klientov v prípade zamietnutého návrhu na zdravotnú starostlivosť, aby sme im osobne vysvetlili dôvody a postup, ako ďalej.

3.8. Spoločenská zodpovednosť

V priebehu celého roka 2016 sa zdravotná poisťovňa výrazne angažovala v oblasti spoločensky zodpovedného podnikania. Svoje aktivity poisťovňa zosúladiť s tromi tradičnými oblasťami zodpovedného podnikania, a to sociálnou, ekonomickou aj environmentálnou oblasťou.

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

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

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

Vzhľadom na charakter podnikania je DÔVERA najaktívnejšia v oblasti sociálnej, a to jednak smerom k svojim zamestnancom, napríklad dodržiavaním ľudských práv a podporovaním rôznorodosti a rodovej rovnosti ako aj smerom k spoločnosti prostredníctvom viacerých projektov firemnej filantropie. Firemnú filantropiu poisťovňa zameriava na skvalitňovanie zdravotnej starostlivosti priamo v zdravotníckych zariadeniach a taktiež na prevenciu,

konkrétne na propagáciu zdravého životného štýlu. K najdôležitejším filantropickým projektom patria:

+ Podpora zbierky Hodina deťom

Zdravotná poisťovňa sa v roku 2016 stala piatykrát generálnym partnerom Hodiny deťom, najznámejšej a najdôveryhodnejšej finančnej zbierky pre deti.

Základným cieľom tejto zbierky je iniciovanie a podpora trvalých pozitívnych zmien v živote detí a mladých ľudí na Slovensku. Finančné prostriedky vyzbierané v tejto zbierke sú určené na podporu rôznych preventívnych programov a projektov, ktoré prispievajú k zlepšeniu zdravia a ku skvalitneniu života detí a mladých ľudí ako jednotlivcov alebo celých skupín.

+ Spolupráca so Združením Osmijanko

Vďaka spolupráci zdravotnej poisťovne s občianskym združením Osmijanko sa v roku 2016 zrenovovali priestory detských oddelení v štyroch nemocniciach na Slovensku. Spolu ide už o 37 nemocníc v rámci Slovenska počas viac ako desaťročnej vzájomnej spolupráce. V duchu hesla „Prostredie lieči“ spríjemňujú renovované priestory detským pacientom chvíle strávené v nemocničných zariadeniach pestrými farbami a detskými motívami.

V roku 2016 DÔVERA vymaľovala detské oddelenie v nemocnici Svet zdravia v Trebišove a celé detské oddelenie v nemocnici vo Svidníku. Zároveň boli otvorené dve zrenovované návštevné miestnosti slúžiace na oddych a stretávanie hospitalizovaných detí s rodičmi v Nemocnici na okraji mesta Partizánske a v Galante. Obe patria do siete nemocníc Svet zdravia.

+ Spoločné projekty so Slovenským futbalovým zväzom (SFZ)

Na prevenciu chorôb, zdravý životný štýl a význam pohybu u detí a mládeže sa zdravotná poisťovňa rozhodla upozorniť pokračovaním spolupráce so SFZ. Pre žiakov a žiačky základných škôl vo veku 11 až 13 rokov pripravila futbalový turnaj pod názvom DÔVERA Školský pohár. Do turnaja sa celkovo zapojilo až 1 525 tímov žiakov a žiačok základných škôl z celého Slovenska.

+ Podpora bežeckých podujatí

V rámci propagácie zdravého životného štýlu v minulom roku zdravotná poisťovňa podporila viacero športových podujatí pre bežcov v rôznych vekových skupinách: O2 Run Fest, O2 Moon Run, Medzinárodný maratón mieru v Košiciach, ČSOB Marathon, Veľká cena Záhoria, Kysucký maratón. Okrem finančnej podpory vo forme zľavneného štartovného na vybrané bežecké podujatia DÔVERA poskytla bežcom počas týchto podujatí prostredníctvom svojich zamestnancov aj poradenstvo v oblasti zdravia a verejného zdravotného poistenia. Viacerí zamestnanci DÔVERY sa osobne zúčastnili na pretekoch. Podpora behu je pre poisťovňu dôležitá, o čom svedčí aj špeciálna internetová stránka www.doverun.sk a príslušná stránka na facebooku.

+ Transparentnosť je pre DÔVERU dôležitá

Verejnosť nemá dostatok zrozumiteľných informácií o stave zdravotníctva a najmä o stave zdravotníckych zariadení. S týmto cieľom zdravotná poisťovňa aj v roku 2016 podporila prácu organizácie INEKO, ktorá sa zameriava na monitoring zdravotníctva a na zvyšovanie transparentnosti v informovaní pacientov zo strany nemocníc.

+ Grantový program DÔVERY

Na zdravotnú poisťovňu sa v roku 2016 obrátilo so žiadosťou o podporu viacero neziskových organizácií, združení aj jednotlivcov. Hlavným cieľom Grantového programu DÔVERA je zlepšovanie podmienok v oblasti zdravia a zdravého života cieľových skupín v súlade s celkovou stratégiou zdravotnej poisťovne. V rámci jarného a jesenného kola grantového programu zdravotná poisťovňa podporila sumou 28 tisíc eur viac ako 30 žiadateľov z radov organizácií, združení aj jednotlivcov.

+ Grantový program Bojovníci za zdravie

V apríli 2016 DÔVERA spustila grantový program Bojovníci za zdravie. Hlavnou myšlienkou bolo pomáhať poistencom zlepšiť svoje zdravie nad rámec toho, čo zdravotným poisťovňám stanovuje zákon. Špeciálna liečba, pomôcky, rehabilitácie alebo lieky, ktoré poistencom umožňujú zotaviť sa rýchlejšie, často predstavujú drahú záležitosť, ktorú si sami nemôžu dovoliť. Práve im slúži grantový program Bojovníci za zdravie, ktorý DÔVERA vyhlasuje dvakrát do roka. Za rok 2016 zdravotná poisťovňa podporila v jarnom a jesennom kole až 379 žiadateľov sumou vyše 300 tisíc eur.

+ Mojakrvnaskupina.sk

Mojakrvnaskupina.sk je neziskový projekt, ktorého garantom je zdravotná poisťovňa DÔVERA v spolupráci so Slovenským Červeným krížom. Zdravotná poisťovňa je tvorcom stránky www.mojakrvnaskupina.sk, ktorá má priame prepojenie na facebookové skupiny jednotlivých krvných skupín (0+, 0-, A+, A-, B+, B-, AB+ a AB-). Fanúšikovia jednotlivých krvných skupín na facebooku dostávajú okrem zaujímavých aktualít z oblasti darcovstva aj informácie o potrebe darovania krvi. V minulom roku sme v rámci projektu pokračovali v elektronickom newsletteri, ktorý je cenným zdrojom informácií na tému darovania krvi. Zdravotná poisťovňa DÔVERA bola s projektom Moja krvná skupina účastníkom viacerých významných podujatí v priebehu celého roka (Festival zdravia, jarmoky, festivaly), kde pomáhala medzi účastníkmi šíriť osvetu a zisťovať krvné skupiny.

+ Renovácia nemocníc

V rámci investícií do renovácie nemocničných priestorov DÔVERA v uplynulom roku finančne zastrešila výmenu miest na sedenie (lavičiek) v Železničnej nemocnici a poliklinike v Bratislave v sume 24 tisíc eur. Finančne sa výraznou mierou podieľala na vzniku moderných recepcií v nemocniciach Svet zdravia v Humennom, vo Vranove nad Topľou a v Galante. Okrem toho spolufinancovala vybudovanie desiatich VIP izieb v nemocniciach v Spišskej Novej Vsi, Michalovciach, vo Vranove nad Topľou, v Trebišove, Rimavskej Sobote, Rožňave, Galante a v Dunajskej Strede.

+ Iná pomoc

Zamestnanci zdravotnej poisťovne DÔVERA sú dlhodobo aktívni v pomáhaní, angažujú sa v rôznych dobročinných zbierkach. V uplynulom roku sa počas adventného obdobia zapojili do charitatívnej zbierky pre ľudí v núdzi na Slovensku.

4. Správa o podnikateľskej činnosti a o stave majetku

Finančné údaje zobrazujú informácie o zdravotnej poisťovni DÔVERA k 31. 12. 2016.

4.1. Poistné na verejné zdravotné poistenie

Poistné na verejné zdravotné poistenie tvorí hlavný zdroj financovania činnosti zdravotnej poisťovne. Odvádzajú ho zamestnávateľia za zamestnancov, samostatne zárobkovo činné osoby, samoplatiteľia, štát a platiteľia dividend. Štát platí zákonom stanovenú sadzbu za vybrané osoby, ako sú napríklad dôchodcovia, nezaopatrené deti, matky na materskej dovolenke, študenti a nezamestnaní.

Predpis poistného v hrubej výške dosiahol v roku 2016 sumu 1 203 miliónov eur a inkaso poistného sumu 1 183,3 milióna eur. Na štruktúre predpísaného poistného sa podieľali najviac zamestnávateľia (takmer 60 percent). Druhú najväčšiu položku, tvoriacu jednu tretinu celkového predpísaného poistného, tvorila platba štátu za poistencov, za ktorých je platiteľom poistného štát. Naopak, najmenší podiel tvoril predpis od tzv. samoplatiteľov (samostatne zárobkovo činných osôb a ostatných platiteľov) a poberateľov dividendy, ktorých podiel na

predpise poistného predstavoval sedem percent, resp. 0,8 percenta. Hodnota netto pohľadávok na poistnom k 31. 12. 2016 dosiahla hodnotu 111 miliónov eur.

Do odvodového systému verejného zdravotného poistenia bola od roku 2015 zavedená tzv. odpočítateľná odvodová položka. Dopad tejto legislatívnej zmeny sa v plnej miere prejavil až v roku 2016, a to prostredníctvom ročného zúčtovania poistného, keď saldo ročného zúčtovania dosiahlo negatívnu hodnotu, čo znamená, že výsledkom ročného zúčtovania poistného z dôvodu odpočítateľnej položky boli preplatky na poistnom. Ich celková výška dosiahla v roku 2016 hodnotu viac ako 39 miliónov eur. Výsledok ročného zúčtovania so štátom za rok 2015 predstavoval pre zdravotnú poisťovňu príjem 1,2 milióna eur.

Zdravotná poisťovňa odviedla v roku 2016 v rámci prerozdelenia mechanizmu sumu 113 miliónov eur.

V roku 2016 zdravotná poisťovňa zároveň odviedla príspevok na činnosť Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (v zmysle § 30 platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 4,4 milióna eur, príspevok na činnosť operačných stredísk tiesňového volania Ministerstva zdravotníctva SR (§ 8a platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 3,5 milióna eur a tiež príspevok na správu Národného zdravotníckeho informačného systému podľa § 8b platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z. v sume 4 milióny eur.

4.2. Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti

Zdravotná poisťovňa mala v priebehu roku 2016 uzatvorené platné zmluvy s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Cenové podmienky zmlúv aktualizovala priebežne počas roka v súlade s výsledkami rokovaní so zástupcami poskytovateľov. Aj napriek zvýšenému tlaku a často neobjektívnym požiadavkám, predovšetkým od lekárov pôsobiacich v ambulantnom sektore, zdravotná poisťovňa dokázala počas celého roka zabezpečiť zdravotnú starostlivosť pre všetkých svojich poistencov.

V priebehu roka 2016 DÔVERA spustila pre poskytovateľov zdravotnej starostlivosti novú službu Návrhy online, ktorá umožnila nahradiť papierovú komunikáciu pri schvaľovaní vybraných návrhov na zdravotnú starostlivosť elektronickou komunikáciou.

Náklady na zdravotnú starostlivosť k 31. 12. 2016

Položka	Náklady (mil. €)
Lieky	203,0
Ústavná zdravotná starostlivosť	284,5
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	208,5
Všeobecná ambulantná starostlivosť	59,7
Zdravotnícke pomôcky	25,8
Ostatné plnenia	201,1
Náklady na poistné plnenia brutto	982,6
Zmena stavu technickej rezervy na zdravotnú starostlivosť	-6,5
Náklady na zdravotnú starostlivosť netto	976,1

Zdravotná poisťovňa v roku 2016 uhradila zdravotnú starostlivosť vo výške 996 miliónov eur, z čoho takmer 8,5 milióna eur predstavovala zdravotná starostlivosť poskytnutá v členských štátoch EÚ. Záväzky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti dosiahli k 31.12.2016 výšku 26,7 milióna eur. DÔVERA po celý čas svojej činnosti mala zabezpečenú platobnú schopnosť v zmysle §14 zákona č. 581/2004 Z. z.

4.3. Ostatné relevantné údaje

Vzhľadom na charakter a podstatu predmetu podnikania, odvetvie a dlhodobú stratégiu zdravotnej poisťovne DÔVERA nemala v roku 2016 dôvod realizovať výskum ani vývoj. Na tento účel preto nevynaložila žiadne finančné prostriedky. Zdravotná poisťovňa žiadnym spôsobom v roku 2016 ani predtým priamo negatívne nevlývala na životné prostredie.

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

Ku koncu roka 2016 zdravotná poisťovňa nemala vo svojom majetku žiadne vlastné akcie ani iné akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Zdravotná poisťovňa nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

4.4. Účtovná závierka**4.4.1. Súvaha****Štruktúra majetku**

	31. 12. 2016 (netto, tis. €)	31. 12. 2015 (netto, tis. €)
Nehmotný majetok	300 162	314 491
Finančné umiestnenie	2 001	6 605
Pohľadávky	145 537	149 420
Ostatné aktíva	73 798	85 778
Účty časového rozlíšenia	13 443	14 921
Majetok spolu	534 941	571 215

Bilančná suma zdravotnej poisťovne dosiahla v roku 2016 hodnotu 534,9 milióna eur.

V rámci položky finančné umiestnenie zdravotná poisťovňa vykazovala nehnuteľnosti v Púchove a v Bratislave.

Pohľadávky zdravotnej poisťovne predstavovali 27,2 percenta z jej celkových aktív. Najvýznamnejší podiel (87,2 percenta) na celkových pohľadávkach tvorili pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, a to najmä voči poisteným vo výške 126,9 milióna eur.

Ostatné aktíva predstavovali predovšetkým finančné prostriedky na bankových účtoch spoločnosti.

Štruktúra zdrojov

	31. 12. 2016 (tis. €)	31. 12. 2015 (tis. €)
Vlastné imanie	235 909	223 145
Technické rezervy	101 712	108 205
Ostatné rezervy	778	753
Závazky	196 484	239 109
Účty časového rozlíšenia	58	3
Vlastné imanie a záväzky spolu	534 941	571 215

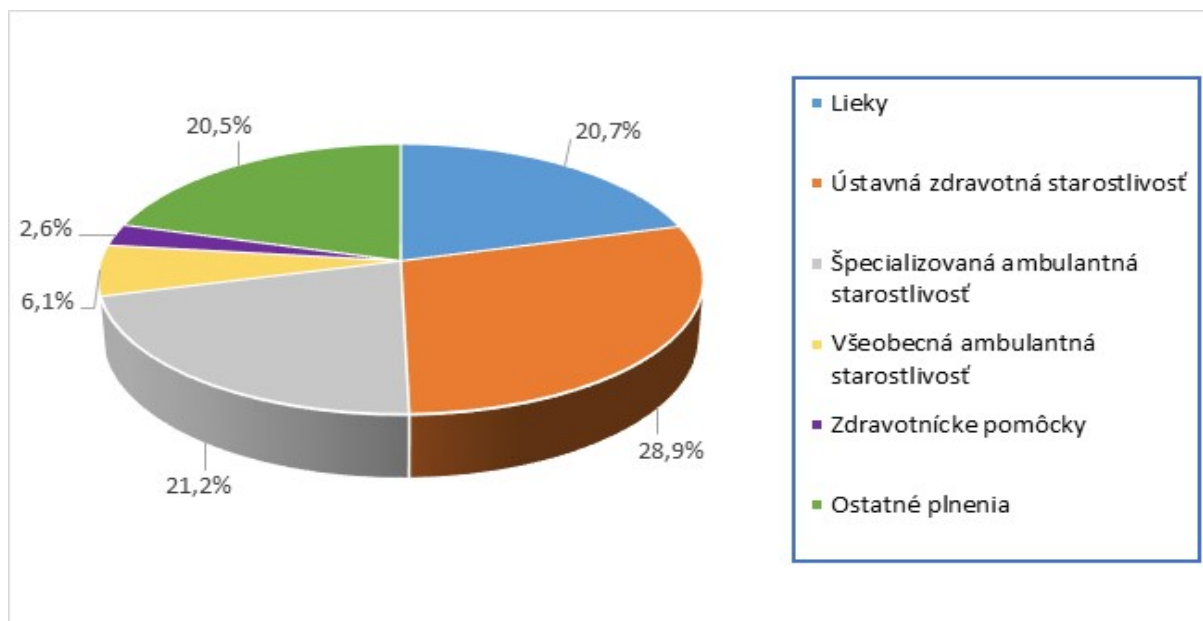
Stupeň krytia aktív spoločnosti vlastnými zdrojmi dosiahol úroveň 44,1 percenta. Podiel záväzkov na celkových zdrojoch dosiahol 36,7 percenta, pričom podiel záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti predstavoval 5 percent z celkových zdrojov spoločnosti.

4.4.2. Výkaz ziskov a strát

Zdravotná poisťovňa dosiahla v roku 2016 predpis poistného v celkovej hrubej výške 1 203 miliónov eur. Súčasťou predpísaného poistného sú aj odhady na ročné zúčtovanie poistného na rok 2016 vrátane ročného zúčtovania odvodovej odpočítateľnej položky uplatňovanej zamestnanými poistencami a ročného zúčtovania so štátom.

Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov zdravotnej poisťovne predstavovali v roku 2016 celkovo 976,1 milióna eur, pričom náklady na poistné plnenia boli 982,6 milióna eur a zmena stavu technickej rezervy predstavovala pokles o 6,5 milióna eur. Vývoj nákladov súvisí so zmenou štruktúry poistného kmeňa, s rastom dopytu po zdravotnej starostlivosti a najmä s pokračujúcim intenzívnym tlakom poskytovateľov zdravotnej starostlivosti (najmä štátnych zdravotníckych zariadení) na zvyšovanie jednotkových cien.

Z pohľadu štruktúry nákladov na zdravotnú starostlivosť predstavovali najvyšší podiel hospitalizácie v ústavných zdravotníckych zariadeniach. Druhou najvýznamnejšou položkou boli náklady spojené so špecializovanou ambulantnou starostlivosťou a tretiu najvýznamnejšiu položku tvorili náklady na lieky.



4.4.3. Poznámky

Poznámky k riadnej individuálnej účtovnej závierke sú súčasťou riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31. 12. 2016. Účtovná závierka tvorí prílohu č. 2 tejto výročnej správy.

4.5. Správa audítora

Audítorská spoločnosť Deloitte Audit, s. r. o. so sídlom: Digital Park II, Einsteinova 23, 851 01 Bratislava, IČO: 31 343 414 schválená na vykonanie auditu a overenie účtovnej závierky Spoločnosti za rok 2016 v Správe nezávislého audítora vyjadruje nepodmienený názor, že účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti a výsledky jej hospodárenia. Správa audítora k riadnej individuálnej účtovnej závierke je súčasťou prílohy č. 2 tejto výročnej správy.

4.6. Osobitné udalosti

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, sú špecifikované v poznámkach k riadnej individuálnej účtovnej závierke.

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

4.7. Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo spoločnosti navrhuje, aby bol výsledok hospodárenia za rok 2016, ktorým je zisk, preúčtovaný v celej sume na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

5. Makroprostredie a očakávaný vývoj

Očakávania DÔVERY v oblasti verejného zdravotného poistenia zohľadňujú doterajší aj predpokladaný vývoj základných makroekonomických parametrov, schválený rozpočet verejných financií, relevantné legislatívne zmeny, veľkosť a štruktúru poistného kmeňa, ako aj predpokladaný vplyv prerozdelenia poistného.

DÔVERU a ostatné subjekty pôsobiace v systéme verejného zdravotného poistenia budú prostredníctvom legislatívneho, makroekonomického a trhového prostredia v nasledujúcom období ovplyvňovať najmä nasledovné faktory a udalosti:

Reálna ekonomika a trh práce

Relevantné údaje o vývoji ekonomiky Slovenskej republiky vypovedajú o tom, že v roku 2016 rástla reálna ekonomika Slovenska 3,3-percentným tempom, čo predstavuje medziročné spomalenie tempa prírastku o 0,5 percentuálneho bodu (ďalej ako p. b.). V bežných cenách dosiahol prírastok domácej produkcie 2,9-percentné tempo. Celkový počet pracujúcich osôb medziročne vzrástol o 2,4 percenta. Nárast počtu zamestnancov presahuje dynamiku celkovej zamestnanosti, čo značí, že naďalej pokračuje klesajúci trend samozamestnaných osôb (v najznámejšej forme SZČO). Tento jav možno pozorovať v slovenskej ekonomike už dlhodobo a jeho príčinou je fakt, že hospodárska a sociálna politika vlády dlhodobo nevytvára vhodné podmienky ani pre samostatnú zárobkovú činnosť, ani pre transparentné podnikanie ako také, čo v konečnom dôsledku vedie ku vzniku rôznych neštandardných foriem podnikania (od "jednoosobových" spoločností s ručením obmedzeným až po zamestnávanie (sa) na hodinový úväzok mesačne a pod.).

Medziročný rast priemernej nominálnej mesačnej mzdy dosiahol v roku 2016 úroveň 3,2 percenta. V porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástla dynamika tohto ukazovateľa o 0,3 p. b. Pretrvávajúca nízka dynamika spotrebiteľských cien spôsobila rýchlejší rast reálnej než nominálnej mzdy. Mzdy zamestnancov rastú od roku 2014 rýchlejšie ako produktivita práce a zisky firiem, avšak pokračovanie takéhoto vývoja na základe prognóz už nemožno očakávať.

Štátny rozpočet vychádza z makroekonomickej prognózy, ktorá pre rok 2017 predpokladá nárast zamestnanosti o 1,5 percenta a rast nominálnych miezd vo výške 3,5 percenta. Vláda svojím nariadením stanovila pre rok 2017 minimálnu mzdu vo výške 435 eur mesačne, čo predstavuje medziročné zvýšenie o 7,4 percenta. Zvýšená dynamika mzdového rastu, výraznou mierou podporená aj zmenou minimálnej mzdy na úkor rastu kvality reálnej produkčnej výkonnosti, prináša v dlhodobom horizonte nezanedbateľné riziká.

Vzhľadom na štruktúru tvorby ako aj spotreby domácej produkcie, kde v ostatnom období nastal trend poklesu investičnej aktivity, možno v krátkodobom horizonte očakávať pokračovanie mierneho rastu reálnej ekonomiky. To sa však už nedá predpovedať v strednodobom horizonte. Prognózy na rok 2017 predpokladajú tempo rastu reálnej ekonomiky v intervale 3,1 až 3,3 percenta. Avšak v kvalite produkčnej schopnosti, meranej vývojom miery pridanej hodnoty v hospodárstve Slovenskej republiky, dlhodobo nenastáva žiadna zmena. Z tohto titulu aktuálne zvýšený dopyt po pracovnej sile možno z pohľadu kvality a najmä udržateľnosti nových pracovných miest interpretovať len veľmi opatrne. Dopyt na trhu práce je v slovenskej ekonomike veľmi citlivý na dynamiku ekonomického rastu a fixných investícií, čo sa pri spomalení ich dynamiky prejaví vo veľmi krátkom časovom horizonte oslabením dopytu po práci. Za predpokladu dosiahnutia prognózovaného ekonomického rastu možno očakávať rast dopytu po práci na úrovni 0,8 až jedného percenta. Na druhej strane je v roku 2017 reálne očakávať koniec deflačného obdobia, ktoré nepretržite pretrváva od roku 2014, čo sa prejaví rastom spotrebiteľských cien na úrovni 1,2 percenta.

Legislatíva, trh a regulácia prostredia

Legislatíva určuje nielen parametre pre výpočet zdrojov zdravotných poisťovní, ale aj ostatné podmienky (vecné a cenové), ktoré ovplyvňujú nákladovú stranu zdravotných poisťovní.

Základné parametre použité v rozpočtových kalkuláciách vychádzajú z platných legislatívnych podmienok, a to najmä z platného znenia zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení (ďalej ako "Zákon"), ale i zákonov č. 576/2004 Z. z. o zdravotnej starostlivosti, službách súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti, č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia, č. 578/2004 Z. z. o poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti, č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, zákona č. 357/2016 o štátnom rozpočte na rok 2017 a ostatných relevantných legislatívnych predpisov.

Hospodárska politika vlády orientovaná na tzv. sociálne balíčky priniesla v roku 2015 do odvodového systému verejného zdravotného poistenia tzv. odpočítateľnú odvodovú položku (ďalej len OOP). Dopad OOP sa v plnej miere prejavil až v roku 2016, a to prostredníctvom ročného zúčtovania poistného, keď saldo ročného zúčtovania dosiahlo negatívnu hodnotu, čo znamená, že výsledkom ročného zúčtovania poistného boli preplatky na poistnom. DÔVERA vo svojich predikciách očakávala tento dopad na makroúrovni v roku 2016 vo výške 140 miliónov eur, ktorý sa aj naplnil. Celkový dopad odpočítateľnej položky za rok 2015 za celý trh (priebežné uplatňovanie v roku 2015 a ročné zúčtovanie za rok 2015 vykonané v roku 2016) sa pohyboval na úrovni 209 miliónov eur. Tento výpadok nebol v plnej miere krytý kompenzáciou zo strany štátu, na čo zdravotné poisťovne upozorňovali v priebehu celého obdobia. Ročné zúčtovanie za rok 2016 očakáva DÔVERA na obdobnej úrovni predchádzajúceho roku. Tento nesystémový prvok má za následok dva negatívne javy. Prvým je, že finančné prostriedky vybrané prostredníctvom mechanizmu verejného zdravotného poistenia, ktoré majú byť využité na zdravotnú starostlivosť, poistenci v konečnom dôsledku spotrebujú mimo sektora zdravotníctva. Druhým negatívnym javom a súčasne veľkým rizikom

je vývoj hotovostných zostatkov zdravotných poisťovní v priebehu roku 2017, nakoľko zdravotné poisťovne musia negatívny výsledok, teda preplatky z ročných zúčtovaní vyplácať v relatívne krátkom časovom období.

Verejné financie pre zdravotníctvo

Najvýraznejšia zmena v zdravotníckej legislatíve s priamym dopadom na disponibilné zdroje v zdravotníctve súvisí so zmenou § 13 Zákona, kde dochádza k rušeniu maximálnych vymeriavacích základov. Z tejto legislatívnej úpravy je očakávaný efekt zo strany vlády Slovenskej republiky na makroúrovni vo výške 75 miliónov eur. V súvislosti s touto zmenou však nemožno očakávať, že prinesie dodatočné zdroje do systému zdravotného poistenia. Dôvodom je pokles sadzby na poistné za poistencov podľa § 11 ods. 7 platného zákona. Pre rok 2017 je prvýkrát určená sadzba na poistné, ktorá je nižšia ako 4 percentá, konkrétne je kalkulovaná sadzbou vo výške 3,78 percenta, čo predstavuje pokles vzhľadom na rok 2016 o 0,52 p. b. Priemerná mesačná mzda zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zistená Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádza rozhodujúcemu obdobiu, predstavuje 883 eur. Mesačnú platbu na ekonomicky neaktívneho poistenca, tak kalkuluje DÔVERA vo výške 33,38 eura, čo predstavuje oproti roku 2016 pokles o 3,50 eura. Takéto zníženie platby za poistencov, za ktorých platí poistné štát, môže viesť k disproporcii medzi disponibilnými zdrojmi a reálnymi potrebami v zdravotníckom systéme.

Z nastavenia verejných financií, ktoré majú smerovať do systému verejného zdravotného poistenia, ale aj z možností reálnej ekonomiky, ktoré predpokladáme pre rok 2017, je zrejmé, že mnohé zámary exekutívy (napr. oddlžovanie štátnych zdravotníckych zariadení) nebudú kryté zdrojmi z verejného zdravotného poistenia. Rovnako súčasné nastavenie zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a očakávané úhrady za zdravotnú starostlivosť v sektore sú vyššie ako predpokladané disponibilné príjmy, a teda nebude možné ďalej udržať aktuálnu úroveň platieb za zdravotnú starostlivosť.

V roku 2017 je preto reálne kalkulovať s alternatívnym vývojom v sektore. Prvou, veľmi pravdepodobnou alternatívou je vývoj podobný ako v rokoch 2012, 2015 a 2016, a teda, že v priebehu roku príde k zvýšeniu sadzby poistného plateného štátom, čo DÔVERA považuje za nesystémový prvok, nakoľko zdravotné poisťovne aktívne upozorňovali tvorcov verejných rozpočtov na riziká ďalšieho znižovania sadzby poistného plateného štátom. V opačnom prípade príde na rad alternatíva radikálnych reštrikcií týkajúcich sa úhrad za zdravotnú starostlivosť, ktoré spočívajú najmä v znižovaní cien, zvyšovaní čakacích dôb, zužovaní rozsahu (siete poskytovateľov vrátane znižovania počtu zmluvných vzťahov).

Riziká a neistoty

Napriek tomu, že očakávania ďalšieho vývoja makroekonomiky zdravotníctva vychádzajú z interných a externých projekcií relevantných makroindikátorov a podnikových údajov, s vynaložením odbornej starostlivosti, vždy budú implicitne obsahovať významné riziká a neistoty, a to najmä:

- v oblasti verejných financií, na ktoré je viazaná výška štátom plateného poistného na verejné zdravotné poistenie, prípadné nedofinancovanie sektora zo strany štátu za svojich poistencov a ďalšie prenášanie bremena financovania na ekonomicky aktívnych poistencov a zvyšovanie ich podielu na celkových zdrojoch v sektore,
- v oblasti predpísaného poistného, nakoľko zrušenie maximálnych vymeriavacích základov môže viesť k optimalizácii príjmov vysoko príjmovej skupiny poistencov a eliminovať tak predpokladaný pozitívny efekt,
- v oblasti hospodárskej politiky a makroekonomického vývoja v roku 2017 s vplyvom na vývoj sociálno-ekonomickej sféry, zamestnanosti a nominálnych miezd v hospodárstve, nakoľko naďalej pokračuje prehlbovanie nerovnováhy vo financovaní zdrojov verejného zdravotného poistenia medzi pracujúcim obyvateľstvom a štátom, čo výrazne zvyšuje závislosť zdravotníckeho systému od makroekonomického vývoja,

- v oblasti zmien demograficko-ekonomických indexov a farmaceuticko-nákladových indexov platných v prerozdeľovacom mechanizme pre rok 2017,
- v oblasti cenovej politiky štátom regulovaných cien v sektore verejného zdravotníctva (napr. negatívny dopad legislatívnych opatrení v oblasti inovatívnych liekov a zdravotných pomôcok, zmena pravidiel financovania dopravnej zdravotnej služby),
- v oblasti makroekonomiky zdravotníctva, najmä v súvislosti s hranicou udržateľnosti dlhu sektora, ktorý už prevyšuje 500 miliónov eur, naďalej rastie a je tvorený najmä štátnymi zdravotníckymi zariadeniami.

6. Kontrolná činnosť

6.1. Vymáhanie pohľadávok

Zdravotná poisťovňa v roku 2016 pristupovala k vymáhaniu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia s cieľom maximalizovať výber poistného. Vymáhanie pohľadávok je nastavené procesom v troch základných stupňoch. Sú nimi upomienka, výkaz nedoplatkov, návrh na vykonanie exekúcie. Snahou bolo čo najskôr osloviť dlžníka s informáciou o vzniku pohľadávky a skrátiť odstupy medzi jednotlivými krokmi vymáhania pohľadávok.

Upomienky zasielala zdravotná poisťovňa pravidelne každý mesiac, a to zvyčajne do 30 dní od splatnosti neuhradeného preddavku. Proces upomienok je upravený tak, že sú dlžníci priebežne kategorizovaní podľa aktuálnych informácií z histórie ich platobnej disciplíny, podľa toho sa im odosiela aj upravené textové znenie upomienky. V roku 2016 bolo odoslaných 358 tisíc upomienok na sumu 40,35 milióna eur. Nárok na neuhradené poistné za obdobia rokov 2009 až 2016 si zdravotná poisťovňa uplatnila vydaním 148 tisíc výkazov nedoplatkov na sumu 32,15 milióna eur. Ako finálny nástroj vymáhania pohľadávok zdravotná poisťovňa uplatňovala spoluprácu s exekútormi.

V rámci aktívnej spolupráce s exekútorскими úradmi bolo podaných 93 tisíc návrhov na vykonanie exekúcie na sumu 28,17 milióna eur. V roku 2016 boli exekučné konania realizované výhradne elektronicky a priemerná úspešnosť exekúcií dosiahla 20,83 percenta.

6.2. Kontrola platiteľov poistného

Zdravotná poisťovňa v roku 2016 v rámci kontrolnej činnosti vykonávala kontrolu individuálnych a hromadných platiteľov poistného.

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

V roku 2016 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 373 tisíc ročných zúčtovaní za rok 2015. Nedoplatky v celkovej sume 20 miliónov eur boli predpísané výkazmi nedoplatkov 95 tisícom platiteľov poistného. Preplatky nad 5 eur v celkovej sume 47 miliónov eur DÔVERA oznámila formou oznámenia o výsledku ročného zúčtovania 249 tisícom platiteľov poistného. Po vrátení preplatkov z ročného zúčtovania poistného bola Daňovému úradu Slovenskej republiky pre vybrané daňové subjekty odvedená daň v celkovej sume 1,7 milióna eur.

Na základe žiadostí poistencov a platiteľov poistného poisťovňa v priebehu roka 2016 vybavila 11 tisíc žiadostí o vrátenie preplatku na poistnom (vrátené boli preplatky v celkovej sume 2 milióny eur), 11 tisíc žiadostí o splátkový kalendár (uzatvorené boli dohody o plnení dlhu v splátkach v celkovej sume 4,2 milióna eur) a 119 tisíc žiadostí o vydanie potvrdenia.

V roku 2016 poisťovňa vykonala v sídle platiteľa poistného, tzv. externú kontrolu u 1310 zamestnávateľov a skontrolovala 155 tisíc poistencov. Pri kontrole sa zdravotná poisťovňa zamerala na plnenie oznamovacích a odvodových povinností v zákonom stanovených lehotách, na správnosť určenia výšky vymeriavacích základov, vykázaného poistného a odvádzaných preddavkov, na správnosť výpočtu ročného zúčtovania poistného a úhradu nedoplatkov. Po kontrole bolo v roku 2016 vydaných 229 výkazov nedoplatkov na dlžné poistné v celkovej sume 209 tisíc eur a 166 výkazov nedoplatkov na úrok z omeškania v celkovej sume 70 tisíc eur. Po doručení oznámenia o vykonaní externej kontroly, resp. po vykonaní kontroly u platiteľa poistného bolo za kontrolované obdobie zdravotnej poisťovni dodatočne dodaných 7 tisíc mesačných výkazov v celkovej sume 24 miliónov eur a zdravotná poisťovňa vygenerovala 482 dohadných mesačných výkazov v celkovej sume 68 tisíc eur.

6.3. Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti

V roku 2016 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 1 052 tzv. externých revízných kontrol u konkrétnych poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Kontroly na diaľku (z výkazov poskytovateľov) vykonávali zamestnanci zdravotnej poisťovne s podporou informačného systému pri každom spracovaní dávok od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Výsledkom kontrol v roku 2016 boli zistenia nerealizovanej, neodôvodnenej alebo nesprávne vykázané zdravotnej starostlivosti v sume 47,6 milióna eur.

Revízni lekári a revízni farmaceuti v rámci schvaľovacej činnosti posúdili v roku 2016 celkovo 32 tisíc návrhov na úhradu liekov a zdravotníckych pomôcok a mimoriadne finančne náročnej liečby, čím predišli duplicitnej úhrade alebo neúčelnému poskytnutiu liečby v hodnote 18,3 milióna eur.

DÔVERA v roku 2016 odsúhlasila svojim poistencom mierne vyšší celkový počet kúpeľných návrhov ako v roku 2015. Konkrétne zdravotná poisťovňa odsúhlasila 12 153 kúpeľných pobytov v skupine A a 5 740 v skupine B. Náklady na kúpeľnú starostlivosť dosiahli hodnotu 13,7 milióna eur.

Najčastejšie indikácie kúpeľnej liečby u dospelých:

- stavy po operáciách na pohybovom ústrojenstve,
- poruchy medzistavcových platničiek,
- choroby obehového ústrojenstva,
- astma,
- psoriáza.

Najčastejšie ochorenia u detí, ktoré absolvovali kúpeľnú liečbu:

- astma,
- alergická nádcha,
- skolióza.

6.4. Vnútoraná kontrola

Za obdobie roku 2016 realizoval útvar vnútornej kontroly (ÚVK) zdravotnej poisťovne kontroly v zmysle plánu kontrolnej činnosti na rok 2016, pričom sa zamerával na zabezpečenie správnosti a včasnosti úhrad poskytovateľom zdravotnej starostlivosti za zdravotnú starostlivosť na základe vystavených faktúr, plnenie vybraných oznamovacích povinností zdravotnej poisťovne stanovených zákonom č. 580/2004 Z. z. a zákonom č. 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, preverenie dodržiavania pravidiel súvisiacich s prijímaním prihlášok na verejné zdravotné poistenie stanovených zákonom č. 580/2004 Z. z., kontrolu hospodárnosti a efektívnosti obstarávania tovarov a služieb realizovaných v roku 2016 a kontrolu

zabezpečenia povinností zdravotnej poisťovne vyplývajúcich z § 8a a § 8b zákona č. 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov, t. j. preverenie výpočtu výšky príspevku na činnosť operačných stredísk tiesňového volania záchrannej zdravotnej služby a príspevku na správu Národného centra zdravotníckych informácií a termín ich úhrady.

ÚVK je v zmysle zákona č. 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov tiež zodpovedný za vypracovanie protokolu k výkazu o preukazovaní platobnej schopnosti, čo sú pravidelné mesačné kontroly mimo plánu kontrolnej činnosti na príslušný kalendárny rok. Kontroly sa týkali preverenia správnosti vykazovania platobnej schopnosti, ktorú zdravotná poisťovňa v zmysle § 14 zákona č. 581/2004 Z. z. preukazuje výkazom, ktorý musí byť doložený protokolom o správnosti vykazovaných údajov. Pri kontrolách údajov obsiahnutých v uvedených výkazoch ÚVK potvrdil správnosť údajov a zabezpečenie platobnej schopnosti v jednotlivých kalendárnych mesiacoch roku 2016 v zmysle zákona. Okrem protokolov k výkazom o preukazovaní platobnej schopnosti boli na základe vyžiadania ÚDZS v zmysle § 14 ods. 7 zákona 581/2004 Z. z. vypracované aj štyri vysvetľujúce správy k protokolom.

Kontrolami realizovanými ÚVK zdravotnej poisťovne v roku 2016 neboli zistené závažné nedostatky ohrozujúce hospodárenie zdravotnej poisťovne ani jej schopnosť plniť záväzky vyplývajúce z vykonávania verejného zdravotného poistenia. Ku všetkým zisteniam z realizovaných kontrol boli prijaté opatrenia na odstránenie nedostatkov. Opatrenia boli zabezpečené zodpovednými zamestnancami zdravotnej poisťovne.

7. Poznámka

Výročná správa spoločnosti za rok 2016 bola spracovaná v súlade s platnými právnymi predpismi:

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

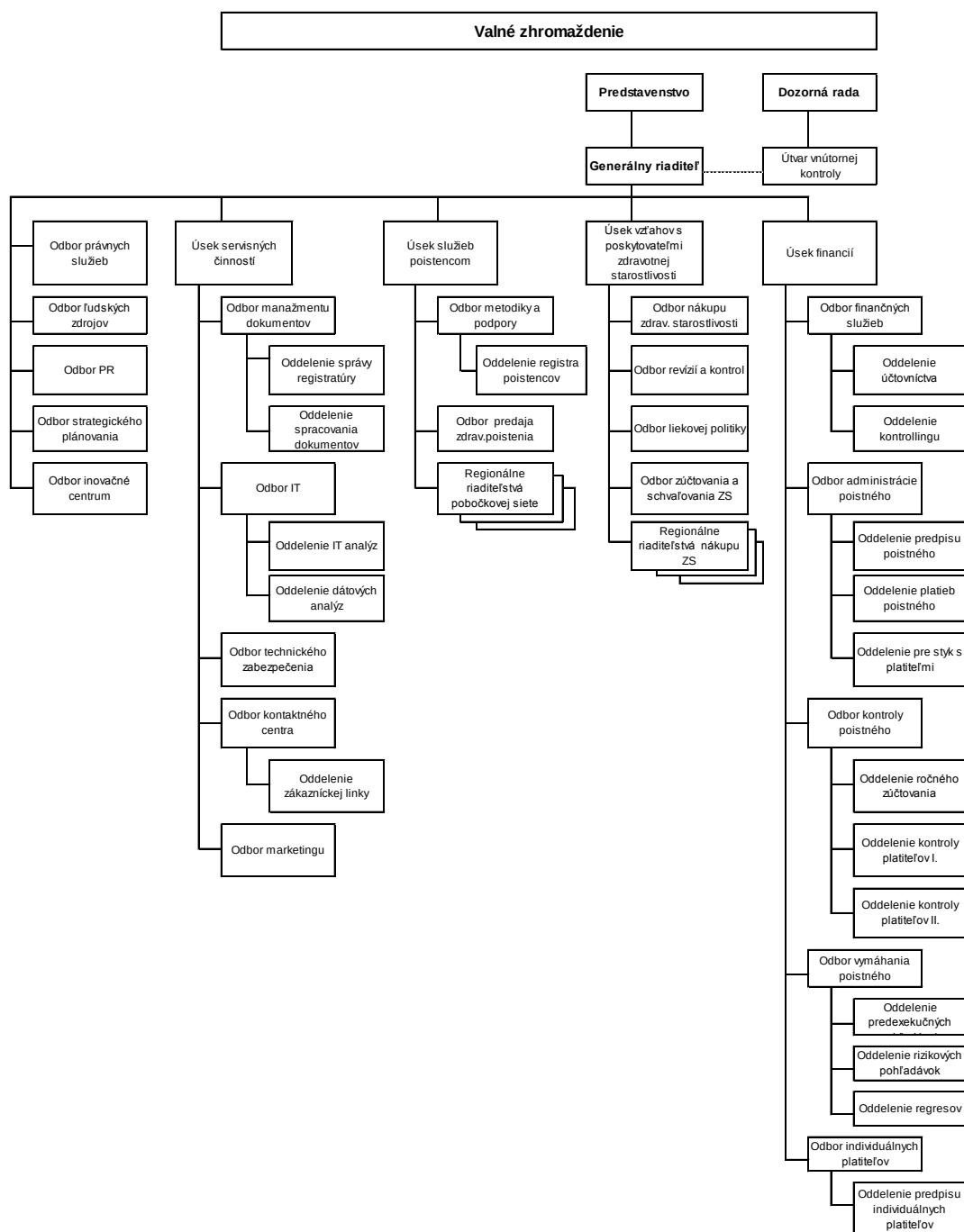
8. Zoznam príloh

Príloha č. 1 – Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne platná k 31. 12. 2016

Príloha č. 2 – Riadna účtovná závierka k 31.12.2016 a správa nezávislého audítora

Organizačná schéma spoločnosti

platná od 01.09.2016



DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY
K 31. DECEMBRU 2016**

A

**SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM
ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH
PREDPISOV**

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenia skutočností

Ako sa uvádza v poznámke II. 3 k účtovnej závierke, spoločnosť v roku 2009 kúpila inú zdravotnú poisťovňu, následkom čoho zaúčtovala okrem majetku a záväzkov vykázaných v súvahe kupovaného podniku aj dlhodobý nehmotný majetok ako poistný kmeň, know-how a obchodnú známku. Ocenenie identifikovateľného majetku a záväzkov na účely štatutárneho účtovníctva bolo stanovené posudkom nezávislého znalca podľa slovenských právnych predpisov, t. j. vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. Ak by sa ocenenie vykonalo podľa iných štandardov, výsledok ocenenia by sa mohol líšiť.

Ako sa uvádza v poznámke III. 2 k účtovnej závierke, v roku 2016 má spoločnosť zaúčtované znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku vo výške 84 904 tisíc EUR. Pri stanovení úžitkovej hodnoty tohto majetku, vedenie spoločnosti použilo významné odhady ako sa uvádzajú v poznámke II. 3. Skutočný výsledok sa môže líšiť od odhadov vedenia.

Ako sa uvádza v poznámke II. 6 a II. 7 k účtovnej závierke, účtovná závierka obsahuje významné odhady vedenia spoločnosti, ktoré súvisia najmä s očakávanou vymožitelnosťou pohľadávok po lehote splatnosti v budúcnosti, očakávanými budúcimi peňažnými tokmi z ročného zúčtovania preddavkov na zdravotné poistenie a odhadovanou výškou pohľadávok z neprijatých mesačných výkazov platiteľov zdravotného poistenia. Skutočné výsledky sa môžu odlišovať od odhadov vedenia.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivé alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 30. marca 2017

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Wolda K. Grant, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 921

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

Účtovná závierka zdravotnej poisťovne k 31.12.2016 (v eurách)

za účtovné obdobie od

mesiac

0 1

rok

2 0 1 6

mesiac

1 2

rok

2 0 1 6

za predchádzajúce
účtovné obdobie od

mesiac

0 1

rok

2 0 1 5

mesiac

1 2

rok

2 0 1 5

Účtovná závierka: *)

☒ x

- riadna

☐

- mimoriadna

☐

- priebežná

IČO

3 5 9 4 2 4 3 6

DIČ

2 0 2 2 0 5 1 1 3 0

Názov účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

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

PSČ

8 5 1 0 1

Názov obce

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

30.3.2017

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Mgr. Lucia Hlinková

Mgr. MUDr. Marian Faktor

MF SR 2015

*) Vyznačuje sa

☒ X

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
A K T Í V A		x				
B.	Nehmotný majetok, z toho	001	531 835 334	231 673 224	300 162 110	314 490 640
I.	goodwill	002	0	0	0	0
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003				
C.	Finančné umiestnenie	004	5 797 755	3 796 247	2 001 508	6 605 440
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	5 797 755	3 796 247	2 001 508	6 605 440
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	5 797 755	3 796 247	2 001 508	6 605 440
2.	budovy a stavby	007	4 591 209	3 796 247	794 962	1 621 653
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky z toho	008				
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	009				
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	010				
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	011				
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	012				
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	013				
III.	Ostatné finančné umiestnenie	014				
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	015				
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	016				
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie	017				
4.	Ostatné pôžičky	018				
5.	Vklady v bankách	019				
6.	Iné finančné umiestnenie	020				
E.	Pohľadávky, z toho	021	235 128 795	89 591 949	145 536 846	149 419 645
I.	z verejného zdravotného poistenia	022	216 451 587	89 551 156	126 900 431	124 016 502
1.	voči poisteným, z toho	023	200 043 418	89 031 793	111 011 625	108 518 788
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	024				
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	025				
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	026	5 466 237	438 559	5 027 678	5 256 662
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	027				
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	028				
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	029	0	0	0	0
3a.	z prerozdelenia poisťného	030	0	0	0	0
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	031	10 941 932	80 804	10 861 128	10 241 052

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	032				
II.	Ostatné pohľadávky, z toho	033	18 677 208	40 793	18 636 415	25 403 143
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	034				
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	035				
3.	pohľadávka voči zamestnancom	036	8 034	0	8 034	5 580
4.	daňové pohľadávky	037	18 503 353	0	18 503 353	25 214 928
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	038				
III.	z upísaného základného imania	039				
F.	Ostatné aktíva	040	78 193 849	4 395 993	73 797 856	85 778 427
I.	Hmotný hnuťný majetok a zásoby z toho	041	14 100 514	4 395 993	9 704 521	4 955 823
1a.	stroje a zariadenia	042	4 372 306	3 458 433	913 873	680 636
1b.	zásoby	043	8 215 725	0	8 215 725	3 522 618
1c.	dopravné prostriedky	044	1 512 483	937 560	574 923	752 569
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	045				
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	046				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho	047	64 093 335	0	64 093 335	80 822 604
1.	Bankové účty	048	63 986 663	0	63 986 663	80 797 480
III.	Vlastné akcie	049				
IV.	Iné aktíva	050				
G.	Účty časového rozlíšenia	051	13 442 899	0	13 442 899	14 920 918
I.	Nájomné	052	10 892	0	10 892	10 748
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	053	0	0	0	0
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	054	13 432 007	0	13 432 007	14 910 170
	AKTÍVA spolu	055	864 398 632	329 457 413	534 941 219	571 215 070
	Kontrolné číslo	998	2 384 799 677	858 238 658	1 526 561 019	1 642 371 976

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
P A S Í V A		x		
A.	Vlastné imanie	056	235 908 663	223 144 927
I.	Základné imanie, z toho	057	33 600 000	33 600 000
1.	Upísané základné imanie splatené	058	33 600 000	33 600 000
II.	Emisné ážio	059		
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	060	0	0
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	061	189 544 927	186 034 791
1.	Ostatné kapitálové fondy	062	22 889	22 889
2.	Rezervný fond na vlastné akcie	063	0	0
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	064	0	0
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	065	12 763 736	3 510 136
B.	Podriadené pasíva	066	0	0
C.	Technické rezervy	067	101 711 958	108 204 891
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	068		
1a.	Hrubá výška	069		
1b.	Výška zaistenia (-)	070		
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	071	101 711 958	108 204 891
3a.	Hrubá výška	072	101 711 958	108 204 891
3b.	Výška zaistenia (-)	073		
4.	Technická rezerva poistné prémie a zľavy	074		
4a.	Hrubá výška	075		
4b.	Výška zaistenia (-)	076		
6.	Iné technické rezervy	077	0	0
6a.	Hrubá výška	078	0	0
6b.	Výška zaistenia (-)	079		
E.	Ostatné rezervy	080	777 656	753 484
G.	Záväzky, z toho	081	196 484 076	239 108 911
I.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	082	58 256 623	58 776 221
1.	voči poisteným, z toho	083	7 298 547	7 365 034
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	084		
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	085		
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	086	26 749 447	27 399 336
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	087		
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	088		
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	089	19 118 083	19 520 156
3a.	z prerozdelenia poistného	090	19 118 083	19 520 156
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	091	5 090 546	4 491 695

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	092		
II.	Pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	093		
1.	v konvertibilnej mene	094		
2.	krátkodobé pôžičky	095		
3.	dlhodobé pôžičky	096		
III.	Bankové úvery, z toho	097	92 704 545	139 318 182
1.	krátkodobé úvery	098		
IV.	Ostatné záväzky, z toho	099	45 522 908	41 014 508
1.	z daní	100	3 342 769	211 839
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	2 622 618	1 245 216
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	777 151	428 674
3.	z finančného prenájmu	103	0	0
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	104		
H.	Účty časového rozlíšenia	105	58 866	2 857
	PASÍVA spolu	106	534 941 219	571 215 070
	Kontrolné číslo	999	1 823 439 226	1 934 898 755

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	01	x	x	x	x
1.	Poistné v hrubej výške	02	x	x	1 202 966 668	1 157 361 037
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	03	x	x	0	0
3.	Ostatné technické výnosy	04	x	x	23 739 156	21 847 471
4.	Náklady na poistné plnenia	05	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	06	982 634 211	x	982 634 211	929 331 263
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	07	x	x	268 227 786	249 810 004
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	08	x	x	284 464 493	264 878 021
4ac.	Náklady na lieky	09	x	x	203 042 304	199 881 835
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	x	x	25 789 017	23 215 253
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	x	x	201 110 611	191 546 150
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0	982 634 211	x	0
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	x	-6 492 933	976 141 278	946 379 802
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	x	x	0	0
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	x	0	x	x
7b.	Správna réžia	17	x	37 743 813	37 743 813	28 265 837
8.	Ostatné technické náklady	18	x	x	169 261 920	152 681 789
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	19	x	x	43 558 813	51 881 080
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	x	x	x	x
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	x	x	43 558 813	51 881 080
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	22	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	23	x	0	x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	24	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	25	0	x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	26	0	0	x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	27	x	0	x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	28	x	0	0	0
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	29	x	x	0	0
5.	Náklady na finančné umiestnenie	30	x	x	x	x
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	31	x	0	x	x
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	32	x	0	x	x
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	33	x	0	0	0

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	34	x	x	0	0
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	35	x	x	0	0
7.	Ostatné výnosy	36	x	x	7 271 519	2 972 223
8.	Ostatné náklady	37	x	x	25 026 197	49 499 619
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	x	x	1 041 195	153 087
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	x	x	12 010 200	1 747 731
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	x	x	12 752 740	3 452 866
11.	Mimoriadne výnosy	41	x	x	10 996	57 270
12.	Mimoriadne náklady	42	x	x	0	0
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	43	x	x	10 996	57 270
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	44	x	x	0	0
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	45	x	x	12 763 736	3 510 136
	Kontrolné číslo	999	982 634 211	1 013 885 091	4 533 126 462	4 330 410 824

POZNÁMKY
individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31.12.2016
(v eurách)

Článok I.
VŠEOBECNÉ ÚDAJE

1. a) DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou dňa 21. decembra 2004 a zapísaná do príslušného obchodného registra od 01.09.2005. Sídlo Spoločnosti je Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO Spoločnosti je 35 942 436.
b) Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016 v súlade s požiadavkami zákona č. 431/2002 Z. z. a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre zdravotné poisťovne v znení neskorších predpisov.
2. Jediným predmetom činnosti Spoločnosti je vykonávanie verejného zdravotného poistenia (ďalej len „VZP“) v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z. z. Povoľenie na vykonávanie verejného zdravotného poistenia vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19.05.2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 03.06.2005.
3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31.12.2016 bol 580 (k 31.12.2015 bol 567), z toho vedúcich zamestnancov bolo 65.

4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2016	k 31. decembru 2015
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:	Mgr. Tatiana Ilavská	Mgr. Tatiana Ilavská
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš	Ing. Alena Veruzábová MUDr. Ján Gajdoš
 Predstavenstvo:	 k 31. decembru 2016	 k 31. decembru 2015
Predseda:	Ing. Martin Kultán	Ing. Martin Kultán
Členovia:	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Lainczová	Ing. Mgr. Radomír Vereš PharmDr. Monika Lainczová

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 bola nasledovná:

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

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

- útvar vnútornej kontroly,
- odbory priamo riadené generálnym riaditeľom,
- úsek servisných činností,
- úsek služieb poistencom,
- úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
- úsek financií.

6. Spoločnosť nemá žiadnu organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti.

7. Konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, je Dovera Holding Limited so sídlom 16 Kyriakou Matsi, Eagle House, 10th Floor, Agioi Omologites 1082 Nicosia Cyprus. Konsolidovaná účtovná závierka je uložená v sídle spoločnosti Dovera Holding Limited.

8. Poznámky sú zostavené tak, aby informácie v nich uvedené boli užitočné, významné, zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé. Údaje v poznámkach sú uvedené za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Článok II. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH

1. Porovnateľnými údajmi sú v prípade súvahy stavy majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2015, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015. Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe princípu nepretržitého pokračovania činnosti Spoločnosti.
2. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou aplikované konzistentne.

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

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

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

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

- zahrnú peňažné toky z pôvodných ešte aktívnych poistencov z poistného kmeňa z kúpeného podniku DZP zdravotná poisťovňa a.s. aktívnych k súvahovému dňu, ako aj nových rodinných príslušníkov narodených medzi rokom 2009 a 2016 členom pôvodného poistného kmeňa,
- použijú aktuálne dostupné štatistické informácie pri odhade úmrtnosti a pôrodnosti poistencov,
- zohľadnia len priame administratívne náklady na poistenca konzistentne s výpočtom reálnej hodnoty poistného kmeňa z roku 2009,
- určí diskontný faktor na základe súčasnej bezrizikovej úrokovej miery, zadlženého faktora beta, prémie za trhové riziko a prémie za špecifické riziko spoločnosti.

Odhady a súvisiace predpoklady opísané vyššie, vrátane tých vyplývajúcich z neistôt ohľadom legislatívnych zmien v zdravotníctve na Slovensku, nákladov na zdravotnú starostlivosť, úmrtnosť, pôrodnosť, úrokových mier a rizikových prírážok, sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných manažmentom za primerané okolnostiam. Prípadné korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, s ktorým časovo a vecne súvisia. K 31. decembru 2016 vedenie spoločnosti zistilo, že percento prírastkov pôvodného poistného kmeňa za predchádzajúci rok je nižšie ako percento zníženia. Metodika výpočtu bola upravená, aby zohľadnila tento trend aj do budúcnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vzorová tabuľka č.II/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

* Okrem poisťného kmeňa.

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

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

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

a) Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia

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

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

Spoločnosť použila k 31. decembru 2016 a v účtovnej závierke za rok 2015 nasledovné percentá opravných položiek:

	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľia a Dividendoví platitelia
Premiňované pohľadávky	100 %	100 %	100 %
Rizikové pohľadávky (t.j. pohľadávky u platiteľov v konkurznom konaní, v reštrukturalizácii, v likvidácii, v dedičskom konaní, vo vyrovnaní)	98 %	98 %	98 %
Exekúcie	63 %	74 %	67 %
Výkaz nedoplatkov	35 %	55 %	24 %
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	19 %	8 %	1 %
Upomínanie	16 %	37 %	6 %
Pohľadávky z druhého predchádzajúceho roku (R-2)	63 %	74 %	67 %
Pohľadávky z predchádzajúceho roku (R-1)	35 %	55 %	24 %
Pohľadávky z aktuálneho roku (R)	16 %	37 %	6 %
Pohľadávky v lehote splatnosti	2 %	2 %	2 %

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

b) Ostatné pohľadávky

Ostatnými pohľadávkami sú aj pohľadávky voči PZS, ktoré vznikli z titulu výsledku revízie kontroly, poskytnutého a nezúčtovaného preddavku na úhradu poskytnutej zdravotnej starostlivosti. Opravné položky v prípadoch podľa predchádzajúcej vety sa tvoria nasledovne:

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

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

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

Opravné položky k dlhodobému hmotnému majetku sa tvoria v prípade, keď jeho úžitková hodnota, zistená pri inventarizácii, je výrazne nižšia než jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za trvalé. Opravné položky sa tvoria k majetku, ktorý sa neocenuje reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania. Opravné položky sa tvoria na základe odborného odhadu predstavenstva vedenia Spoločnosti, najviac do výšky zostatkovej ceny.

Opravná položka k poskytnutým preddavkom na dlhodobý majetok sa vytvorí vo výške 100 %, ak v stanovenej lehote dodávateľ neuskutočnil dohodnuté plnenie a poskytnutý preddavok nevyúčtoval do 180 dní od jeho poskytnutia. V prípade, ak dodávateľ poskytne záruky na dodatočné plnenie, opravná položka sa vytvorí vo výške odborného odhadu predstavenstva Spoločnosti.

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

Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom

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

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

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

Odhady pohľadávok z ročného zúčtovania

Spoločnosť tvorila odhad na výsledok ročného zúčtovania s platiteľmi poistného za príslušný kalendárny rok na základe údajov, ktoré má Spoločnosť k dispozícii o platiteľoch poistného vo svojej operatívnej evidencii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rezerva na plánované hospitalizácie je tvorená na základe zoznamu poistencov nahlásených príslušným poskytovateľom zdravotnej starostlivosti na hospitalizáciu v informačnom systéme Spoločnosti hospiCOM najmenej 30 dní pred dátumom účtovnej závierky, t.j. do 30. novembra. Rezerva je tvorená vo výške odhadovaných nákladov na plánované hospitalizácie. Od roku 2015 sú súčasťou rezervy aj ostatné náklady súvisiace s hospitalizáciou vypočítané ako priemer nákladov súvisiacich s poskytnutou zdravotnou starostlivosťou pri hospitalizácii za predchádzajúci rok.

- e) Rezerva na prerozdeľovanie poistného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a § 27a zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdeľovanie poistného. Mesačné prerozdeľovanie preddavkov na poistné vykonáva Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) na základe informácií zdravotných poisťovní v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto mesiacu. Základom mesačného prerozdeľovania je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poistné. Spoločnosť zaúčtovala na základe rozhodnutí ÚDZS v roku 2015 a v roku 2016, dvanásť mesačných prerozdeľovaní za mesiace január až december.

Ostatné rezervy

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

a) Rezervy na súdne spory

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

b) Krátkodobé rezervy

Spoločnosť vykazuje krátkodobú rezervu na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, na nevyplatené odmeny zamestnancom (tzv. ročný bonus) vrátane zákonných sociálnych nákladov, na poplatok za nezamestnávanie zdravotne ťažko postihnutých, na overenie účtovnej závierky a na nevyfakturované dodávky.

9. Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva, alebo jeho zániku, nadobudnutiu práva k cudzím veciam, rozhodnutiu štátneho orgánu a vzniku pohľadávky a záväzku.

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pre vznik pohľadávky z verejného zdravotného poistenia je posledný deň kalendárneho mesiaca, za ktorý bolo zdravotnej poisťovni vykázané poistné podľa zákona § 20 zákona č.580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení v znení neskorších predpisov.

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

10. Spoločnosť na účtoch pohľadávok, záväzkov účtuje kurzové rozdiely vznikajúce v účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu z dôvodu inkasa pohľadávok, platby záväzkov so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31.12.2016, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.
11. Spoločnosť účtuje o odloženej dani pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje ako odložený daňový záväzok alebo odložená daňová pohľadávka. Spoločnosť účtuje o odloženom daňovom záväzku, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely a možno ho charakterizovať ako čiastku dane z príjmov k úhrade v budúcich obdobiach.
12. Spoločnosť účtuje o úrokových výnosoch z prijatých úrokov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch Spoločnosti. Nákladové úroky sú účtované v súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosti, ktoré je Spoločnosť povinná hradiť.
13. Spoločnosť tvorí opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravnú položku spoločnosť účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

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

Spoločnosť k 31. decembru 2016 prehodnotila výšku opravných položiek k jednotlivým triedam dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, výsledkom čoho je výška opravných položiek prezentovaná v článku III odsek 2 poznámok k účtovnej závierke.

Článok III
VÝZNAMNÉ POLOŽKY UVEDENÉ V SÚVAHE
A VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

1. Poistné v členení podľa tabuľky

Položka	verejné zdravotné poistenie					
	Slovenská republika		EÚ		tretie krajiny	
	a	b	a	b	a	b
Poistné v hrubej výške	1 202 966 668	1 157 361 037	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 183 343 161	1 168 829 445	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	976 141 278	946 379 802	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	37 743 813	28 265 837	0	0	0	0
Počet poistencov	1 423 771	1 440 584	0	0	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Prvotné ocenenie												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	4 983 787	5 227 010	3 590 112	0	0	21 192	1 429 752	259 400	0	105 968	0	15 617 221
Prírastky	0	3 964	567 765	0	0	0	134 951	0	0	626 746	0	1 333 426
Úbytky	-3 777 241	-639 765	-69 594	0	0	0	-52 220	-22 603	0	-706 680	0	-5 268 103
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	1 206 546	4 591 209	4 088 283	0	0	21 192	1 512 483	236 797	0	26 034	0	11 682 544
Oprávky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	2 848 523	3 018 729	0	0	17 907	677 183	259 400	0	0	0	6 821 742
Prírastky	0	128 105	252 772	0	0	1 822	312 597	0	0	0	0	695 296
Úbytky	0	-383 263	-69 594	0	0	0	-52 220	-22 603	0	0	0	-527 680
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	2 593 365	3 201 907	0	0	19 729	937 560	236 797	0	0	0	6 989 358
Opravné položky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	756 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	756 834
Tvorba	0	446 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	446 048
Použitie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 202 882	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 202 882
Zostatková hodnota												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	4 983 787	1 621 653	571 383	0	0	3 285	752 569	0	0	105 968	0	8 038 645
Stav na konci bežného účtovného obdobia	1 206 546	794 962	886 376	0	0	1 463	574 923	0	0	26 034	0	3 490 304

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Ochranná známka	Know how	Poistný kmeň	Drobný dlhodobý nehmotný majetok	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	17 395 319	0	10 996 641	15 463 177	484 725 294	835	0	0	528 581 266
Prírastky	0	3 016 693	3 442 756	0	0	0	0	0	0	6 459 449
Úbytky	0	-4 045	-3 200 501	0	0	0	-835	0	0	-3 205 381
Rozdiel z precenenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	20 407 967	242 255	10 996 641	15 463 177	484 725 294	0	0	0	531 835 334
Oprávky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	15 475 496	0	10 996 641	15 463 177	87 250 553	835	0	0	129 186 702
Prírastky	0	3 045 719	0	0	0	14 541 759	0	0	0	17 587 478
Úbytky	0	-4 045	0	0	0	0	-835	0	0	-4 880
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	18 517 170	0	10 996 641	15 463 177	101 792 312	0	0	0	146 769 300
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	84 903 924	0	0	0	84 903 924
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	84 903 924	0	0	0	84 903 924
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0	1 919 823	0	0	0	312 570 817	0	0	0	314 490 640
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0	1 890 797	242 255	0	0	298 029 058	0	0	0	300 162 110

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2016 zaúčtovala daň z príjmov, ktorá bola vypočítaná zo základu vyplývajúceho z výsledku hospodárenia pred zdanením a upravená o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu pri sadzbe 22 %.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	24 773 936	5 257 867
Daňovo neuznané náklady	218 927 311	231 243 039
Daňovo neuznané výnosy	193 183 504	198 790 787
Základ dane spolu	50 517 743	37 710 119
Sadzba dane	22 %	22 %
Splatná daň spolu	11 113 903	8 296 226

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- opravná položka k dlhodobému majetku	-86 106 806	-85 660 758
- rezerva na bonusy	-2 001 632	-2 507 431
- priebežný hospodársky výsledok pred zdanením	0	0
Spolu	-88 108 438	-88 168 189
sadzba dane	21 %	22 %
Odložená daňová pohľadávka /záväzok	18 502 772	19 397 002

4. Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	230 972 835	218 454 520
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	4 155 960	3 213 751
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	235 128 795	221 668 271

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/5 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	85 417 225	87 505 968
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	76 168 454	116 704 546
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	34 898 397	34 898 397
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	196 484 076	239 108 911

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/6 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Na riadku 99 súvahy Spoločnosť vykazuje nesplatenú časť záväzku voči akcionárom spoločnosti z titulu rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2009.

5. Odpis pohľadávok

Spoločnosť k 31. decembru 2016 odpísala pohľadávky a záväzky z evidencie účtovníctva Spoločnosti, vplyv na výsledok hospodárenia je nasledovný:

Odpis pohľadávok a záväzkov v eurách	Náklady	Výnosy	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Vplyv na výsledok hospodárenia
a	b	c	d	e
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	3 013 008	107 838	2 959 988	54 818
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením	0	6 623	0	6 623
pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej poisťovni	5 163	0	5 126	-37
záväzky z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej poisťovni	0	979	0	979
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	3 018 171	115 440	2 965 114	62 383

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

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

Výnosy z odpisu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči Úradu pre dohľad nad zdravotným poistením Spoločnosť vykázala na riadku 36 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných výnosov a predstavovali odpis premlčaných prijatých platieb.

Náklady na odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti Spoločnosť vykázala na riadku 37 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných nákladov.

Výnosy z odpisu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti Spoločnosť vykázala na riadku 36 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných výnosov.

Spoločnosť v roku 2012 postúpila na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 21.2.2012 svoje pohľadávky Slovenskej konsolidačnej, a. s. V roku 2013 následne spoločnosť na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok zo dňa 19.12.2013 postúpila Slovenskej konsolidačnej, a. s. ďalšie svoje pohľadávky. Dňa 9.5.2016 Slovenská konsolidačná, a. s. vrátila Spoločnosti časť pohľadávok ako neúčinne postúpené. Vplyv neúčinného postúpenia pohľadávok na výsledok hospodárenia spoločnosti je nasledovný:

Postúpenie pohľadávok v eurách	Náklady	Výnosy	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Dopad na výsledok hospodárenia
a	b	c	d	e
Vrátenie postúpenia pohľadávok	-619 245	-92 887	-526 358	0
Vrátenie postúpenia pohľadávok spolu	-619 245	-92 887	-526 358	0

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

Výnosy z postúpenia pohľadávok z verejného zdravotného poistenia voči poisteným Spoločnosť vykázala na riadku 4 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných technických výnosov.

6. Technické rezervy (r. 67 súvahy)

Technické rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Rozpustenie nepoužitej rezervy	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	108 204 891	93 213 322	-88 839 472	-10 866 783	101 711 958
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	92 939 751	81 348 676	-82 072 968	-10 866 783	81 348 676
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	3 047 366	6 578 078	-3 047 366	0	6 578 078
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	12 217 774	5 286 568	-3 719 138	0	13 785 204
Technické rezervy spolu	108 204 891	93 213 322	-88 839 472	-10 866 783	101 711 958

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/8 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

7. Rezervy a opravné položky

Rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Krátkodobé rezervy				
nevyčerpaná dovolenka	558 198	665 603	-497 871	725 930
bonusy	2 507 431	2 001 632	-2 507 431	2 001 632
auditorské služby	88 800	66 000	-88 800	66 000
Nevyfakturovaná dodávka	0	36 575	-26 905	9 670
odstupné, odchodné	15 675	0	-15 675	0
Dlhodobé rezervy				
rezerva k súdnym sporom	753 484	54 411	-30 239	777 656
Rezervy spolu	3 923 588	2 824 221	-3 166 921	3 580 888

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/9 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

Opravné položky k pohľadávkam v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	72 207 796	26 807 060	-9 463 700	89 551 156
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	40 830	129	-166	40 793
Opravné položky k pohľadávkam spolu	72 248 626	26 807 189	-9 463 866	89 591 949

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/10 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	18 677 208	25 443 973	-6 766 765
odberatelia	49 621	46 253	3 368
poskytnuté preddavky	110 179	172 073	-61 894
odložená daňová pohľadávka	18 502 772	19 397 002	-894 230
daňová pohľadávka	581	5 817 926	-5 817 345
pohľadávka voči zamestnancom	8 034	5 580	2 454
ostatné pohľadávky	6 021	5 139	882
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	10 366	19	10 347
od 31 do 60 dní vrátane	707	810	-103
od 61 do 90 dní vrátane	101	51	50
od 91 do 180 dní vrátane	304	11	293
od 181 do 360 dní vrátane	33	338	-305
od 361 dní a viac dní	40 691	40 527	164

Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Pokladničné hodnoty a bankové účty (r. 47 súvahy)

Pokladničné hodnoty a bankové účty v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Pokladničná hotovosť	7 319	5 657
Ceniny	1 386	1 948
Peniaze na ceste	97 967	17 519
Bankové účty	63 986 663	80 797 480
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	64 093 335	80 822 604

Účty časového rozlíšenia – aktíva (r. 51 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – aktíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Poplatky - príspevok na činnosť ÚDZS	4 436 855	4 255 291
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	4 042 468	3 877 043
Nájomné	10 892	10 748
Nábor poistencov	4 448 920	6 347 485
Príjmy budúcich období	4 891	628
Ostatné	498 873	429 723
Účty časového rozlíšenia spolu	13 442 899	14 920 918

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	45 522 908	41 014 508	4 508 400
záväzky voči akcionárom	34 898 397	34 898 397	0
záväzky voči dodávateľom	1 672 076	1 448 183	223 893
záväzky voči zamestnancom	1 782 143	761 294	1 020 849
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	777 151	428 674	348 477
sociálny fond	63 324	55 248	8 076
krátkodobé rezervy	2 803 232	3 170 104	-366 872
záväzky z daní	3 342 769	211 839	3 130 930
ostatné záväzky	183 816	40 769	143 047
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	9 183	45 486	-36 303
od 31 do 60 dní vrátane	3 009	61 338	-58 329
od 61 do 90 dní vrátane	11 340	1 947	9 393
od 91 do 180 dní vrátane	11 156	477	10 679
od 181 do 360 dní vrátane	10 058	200	9 858
od 361 dní a viac dní	9 090	5 848	3 242

Na riadku 99 Spoločnosť vykazuje nesplatenú časť záväzku voči akcionárom Spoločnosti z titulu rozdelenia hospodárskeho výsledku za rok 2009.

Účty časového rozlíšenia – pasíva (r. 105 súvahy)

Účty časového rozlíšenia – pasíva v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Ostatné	58 866	2 857
Účty časového rozlíšenia spolu	58 866	2 857

Ostatné technické výnosy (r. 4 výkazu ziskov a strát)

Ostatné technické výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Úroky	10 888	12 253
Refaktúracia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	8 273 996	7 075 613
Predpis sankcií k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	1 477 771	1 525 234
Predpis regresu	1 757 050	2 000 587
Výnosy z prerozdelenia minulých období	2 603 287	0
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	9 463 700	11 181 829
Odpis záväzkov z verejného zdravotného poistenia voči poisteným (viď. poznámku 5 v článku III)	107 838	64 247
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-92 887	-70 789
Ostatné technické výnosy	137 513	58 497
Ostatné technické výnosy spolu	23 739 156	21 847 471

Ostatné výnosy (r. 36 výkazu ziskov a strát)

Ostatné výnosy v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Použitie rezerv vytvorených na správnu činnosť	3 020 977	2 660 979
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	30 239	121 165
Použitie rezerv vytvorených na služby	88 800	66 000
Výnosy z predaného majetku	4 087 346	55 315
Ostatné výnosy	44 157	68 764
Ostatné výnosy spolu	7 271 519	2 972 223

Ostatné technické náklady (r. 18 výkazu ziskov a strát)

Ostatné technické náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na prerozdelenie poistného	115 170 699	109 854 177
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia	26 807 060	14 537 164
Príspevok na činnosť ÚDZS	4 255 291	4 143 981
Príspevok na činnosť operačných stredísk	3 450 887	3 309 671
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	3 877 043	2 486 389
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	9 071 325	6 010 002
Odpis pohľadávok z verejného zdravotného poistenia (viď. poznámku 5 v článku III)	3 013 008	6 305 510
Penále, pokuty	48 282	143 871
Súdne poplatky, trovy exekúcie	320 360	185 712
Úroky	3 876 743	6 186 608
Postúpenie pohľadávok (viď. poznámku 5 v článku III)	-619 245	-471 924
Ostatné technické náklady	-9 533	-9 372
Ostatné technické náklady spolu	169 261 920	152 681 789

Ostatné náklady (r. 37 výkazu ziskov a strát)

Ostatné náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na tvorbu rezerv prevádzkovej činnosti	2 667 236	3 263 996
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	54 411	55 824
Náklady na tvorbu rezerv na služby	75 670	88 800
Odpis dlhodobého majetku	17 715 584	17 008 753
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	4 033 742	0
Tvorba opravnej položky k majetku	446 048	29 011 648
Ostatné náklady	33 506	70 598
Ostatné náklady spolu	25 026 197	49 499 619

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 542 tisíc €. V roku 2015 Spoločnosť usúdila, že došlo k jeho znehodnoteniu. Na základe diskontovaných peňažných tokov Spoločnosť v roku 2015 zaúčtovala znehodnotenie vo výške 28 815 601 €. V roku 2016 Spoločnosť neúčtovala o znehodnotení. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31.12.2016 predstavuje 298 029 058 €.

9. Použitie zisku alebo straty za minulé účtovné obdobie

Použitie zisku alebo úhrada straty za minulé účtovné obdobie a návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia		
Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie
a	b	c
Účtovný zisk	3 510 136	12 763 736
Rozdelenie účtovného zisku		
prídel do zákonného rezervného fondu	3 510 136	
prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
prídel do sociálneho fondu	0	0
prídel na zvýšenie základného imania	0	0
úhrada straty minulých období	0	0
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0	12 763 736
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0	0
iné	0	0
Rozdelenie účtovného zisku spolu	3 510 136	12 763 736
Účtovná strata	0	0
Vysporiadanie účtovnej straty		
zo zákonného rezervného fondu	0	0
zo štatutárnych a ostatných fondov	0	0
z nerozdeleného zisku minulých rokov	0	0
úhrada straty spoločníkmi	0	0
prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0	0
iné	0	0
Vysporiadanie účtovnej straty spolu	0	0

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/13 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

10. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úroky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosové úroky	10 888	12 253
Výnosové úroky spolu	10 888	12 253
Nákladové úroky	3 876 743	6 186 608
Nákladové úroky spolu	3 876 743	6 186 608

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

Spoločnosť v roku 2011, po predchádzajúcom súhlase Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, prijala dlhodobý zabezpečený syndikovaný termínovaný úver vo výške 179 500 000 € a 31. decembra 2013 následne prijala dodatočný úver vo výške 87 404 762 €. V súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosť v roku 2016 uhradila nákladové úroky v sume 3 876 743 €. Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2016 predstavoval 92 704 545 €, z čoho 16 613 636 € je splatných do 1 roka.

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

Správna réžia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Osobné náklady	21 634 326	15 173 600
Výpočtová technika a služby IT	3 686 450	3 039 673
Náklady na ostatné služby	3 268 002	2 455 413
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 393 717	1 878 614
Marketingové náklady - reklama	1 805 445	1 637 888
Nájomné budov a objektov	1 343 351	1 309 499
Náklady na poradenské služby	951 536	317 473
Odpisy	567 191	455 052
Spotreba materiálu	392 805	362 875
Náklady na právne poradenstvo	339 894	328 075
Náklady na stravovanie	284 473	243 653
Náklady na pracovné cesty	229 603	198 240
Ostatné poplatky	167 234	163 348
Náklady na reprezentáciu	165 454	186 554
Spotreba energie	163 377	157 068
Náklady na audit	128 417	142 088
Náklady na opravy a údržbu	101 968	136 021
Náklady na školenia	87 945	49 135
Náklady na poistenie majetku	32 625	31 568
Správna réžia spolu	37 743 813	28 265 837

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	37 743 813	28 265 837
osobné náklady a odmeny	6 718 635	4 091 404
mzdové náklady	8 102 874	7 574 300
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	4 288 318	3 268 287
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	128 417	142 088
overenie účtovnej závierky	96 000	126 000
uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky,	0	0
daňové poradenstvo	30 600	13 944
ostatné neaudítorské služby	1 817	2 144

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/14 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Odmeny/ Požitky v eurách	Členovia štatutárnych/riadiacich orgánov		Členovia dozorných orgánov	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e
Požitky po skončení zamestnania	0	0	0	0
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	0	0	0	0
Krátkodobé zamestnanecké požitky	36 000	36 000	26 400	26 318
Ostatné dlhodobé požitky	0	0	0	0
Platby na základe podielov	0	0	0	0
Odmeny/požitky spolu	36 000	36 000	26 400	26 318

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/15 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

12. Sociálny fond

Tvorba a členenie sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Začiatkový stav sociálneho fondu	55 248	54 480
tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	123 137	91 619
tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	123 137	91 619
Čerpanie sociálneho fondu	115 061	90 851
Konečný zostatok sociálneho fondu	63 324	55 248

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/16 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Sociálny fond je vykázaný na riadku 99 ako časť ostatných záväzkov.

Článok IV PODSÚVAHA

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Zdravotné pomôcky obstarané a zapožičané poistencom	603 095	570 614
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 032 421	1 965 085
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	625 088	622 997
Premišaný záväzok	730 417	730 417
Sporové konania	333 897	346 349
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	2 935 786	2 640 816
Odpísané pohľadávky a záväzky z verejného zdravotného poistenia	40 081 677	39 754 115

Článok V

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

2. Výsledok hospodárenia bežného obdobia

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady verejného zdravotného poistenia	1 141 526 455	1 092 874 983
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 226 694 936	1 179 196 255
Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia	85 168 481	86 321 272
náklady prevádzkovej činnosti	79 698 148	85 852 882
výnosy prevádzkovej činnosti	7 293 403	3 041 746
Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti	-72 404 745	-82 811 136
Výsledok hospodárenia celkom – zisk	12 763 736	3 510 136

3. Transakcie s blízkymi osobami

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

Informácie o transakciách s blízkymi osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Nákupy alebo predaje tovaru, nehnuteľností a iného majetku	32 397	-21 646	54 043
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	4 071 897	3 190 391	881 506
Finančný prenájom	0	0	0
Prevody výskumu a vývoja, prevody podľa licenčných zmlúv	0	0	0
Prevody podľa finančných dohôd vrátane úverov a vkladov do vlastného imania	0	0	0
Vysporiadanie záväzkov v mene účtovnej jednotky alebo účtovnou jednotkou v mene blízkej osoby	0	0	0
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	77 812 470	70 239 826	7 572 644
Transakcie s blízkymi osobami spolu	81 916 764	73 408 571	8 508 193

Pozn.: Vzorová tabuľka č.V/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 základné imanie Spoločnosti zapísané v obchodnom registri pozostávalo zo zaknihovaných kmeňových akcií v nasledovnej štruktúre:

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

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

Vlastné imanie	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Zvýšenie	Povinný prídel	Iné zvýšenie	Zníženie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f	g
Základné imanie	33 600 000	0	0	0	0	33 600 000
Emisné ážio	0	0	0	0	0	0
Rezervné fondy	186 011 902	3 510 136	0	0	0	189 522 038
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	22 889	0	0	0	0	22 889
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia	0	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk	0	0	0	0	0	0
Neuhradená strata	0	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	3 510 136	12 763 736	0	0	-3 510 136	12 763 736
Dividendy	0	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	223 144 927	16 273 872	0	0	-3 510 136	235 908 663

Pozn.: Vzorová tabuľka č.V/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Článok VII

INFORMÁCIE O POHLÁDÁVKACH, ZÁVÄZKoch, NÁKLADOCH, VÝNOSOCH, PRÍJMOCH A VÝDAVKOCH

1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	200 043 418	180 244 223	19 799 195
Istina a sankcie	216 563 459	192 194 091	24 369 368
pohľadávky z ročného zúčtovania	-16 520 041	-11 949 868	-4 570 173
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0	0	0
z prerozdelenia bežného roka	0	0	0
Pohľadávky voči UDZS	10 941 932	10 480 303	461 629
Pohľadávky voči poskytovateľom	5 466 237	5 499 772	-33 535
Pohľadávky voči MZ SR	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	-445 716	-1 802 619	1 356 903
od 31 do 60 dní vrátane	4 693 840	3 405 986	1 287 854
od 61 do 90 dní vrátane	4 456 463	2 343 697	2 112 766
od 91 do 180 dní vrátane	7 056 852	5 441 715	1 615 137
od 181 do 360 dní vrátane	12 078 078	9 508 951	2 569 127
od 361 dní a viac dní	113 589 123	101 006 391	12 582 732

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

Závazky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Závazky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným	7 298 547	7 365 034	-66 487
Závazky voči UDZS z toho:	5 090 546	4 491 695	598 851
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0	0	0
Závazky voči poskytovateľom	26 749 447	27 399 336	-649 889
Ostatné záväzky	19 118 083	19 520 156	-402 073
Závazky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	521 347	528 818	-7 471
od 31 do 60 dní vrátane	325 580	310 491	15 089
od 61 do 90 dní vrátane	256 489	274 158	-17 669
od 91 do 180 dní vrátane	669 807	541 007	128 800
od 181 do 360 dní vrátane	944 607	1 080 155	-135 548
od 361 dní a viac dní	4 648 140	4 597 921	50 219

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/2 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

2. Predpísané poistné

Predpísané poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	755 940 326	703 778 606
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	45 160 234	44 317 617
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	36 128 734	33 412 746
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-32 884 566	-21 906 302
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0	0
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	7 164 802	5 634 888
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-4 539 868	4 331 762
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	395 997 006	387 791 720

Pozn. : Vzorová tabuľka č.VIII/3 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

3. Predpísané poistné v hrubej výške

Poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdelením	Po prerozdelení	Pred prerozdelením	Po prerozdelení
a	b	c	d	e
Predpísané poistné v hrubej výške	1 202 966 668	1 090 399 256	1 157 361 037	1 047 506 860
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,73	x	3,73	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	42 987 300	x	43 811 554	x

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/4 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

4. Štruktúra platiteľov poistného

Štruktúra platiteľov poistného	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Počet poistencov	Prírastok/ Úbytok	Poistné	Počet poistencov	Prírastok/ Úbytok	Poistné
a	b	c	d	e	f	g
Zamestnanci	0	0	0	0	0	0
SZČO	89 096	1 029	52 325 036	88 067	-875	49 952 505
Zamestnávateľ	537 190	22 639	723 055 760	514 551	19 543	681 872 304
Štát	867 361	-17 675	395 997 006	885 036	-11 431	387 791 720
Iní platitelia	42 789	33	31 588 866	42 756	-307	37 744 508
Počet poistencov spolu	1 536 436	6 026	x	1 530 410	6 930	x

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/5 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

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

5. Výdavky na prevádzkové činnosti

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

č. r.	Ukazovateľ	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
1	Preddavky na poistné splatné v príslušnom kalendárnom roku (r.1a-r.1b+r.1c), z toho:	1 212 086 169	1 162 134 850
1a	január až december 2016	1 215 115 538	1 164 307 862
1b	december 2016	72 650 367	69 061 493
1c	december 2015	69 620 998	66 888 481
2	Nedoplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	0	12 437 634
3	Úroky z omeškania splatné v príslušnom roku	0	0
4	Preplatky z ročného zúčtovania poistného splatné v príslušnom kalendárnom roku	22 997 869	0
5	Ročný úhrn poistného pred prerozdelením poistného za príslušný kalendárny rok (r.1+r.2+r.3-r.4)	1 189 088 300	1 174 572 484
6	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	44 352 994	43 811 554
7	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti	39 190 351	35 313 177
8	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.6-r.7)	5 162 643	8 498 377
9	Použitie prostriedkov z iných zdrojov	0	0
Počet poistencov zdravotnej poisťovne bežné účtovné obdobie		1 423 040	1 437 864
Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov		3,73 %	3,73 %
Reálne plnenie limitu výdavkov v %		3,30 %	3,00 %

Spoločnosť dodržala k 31. decembru 2016 platné zákonné obmedzenie vzťahujúce sa na použitie výdavkov prevádzkovej činnosti zdravotnej poisťovne. Zdravotná poisťovňa nevyužila 5 162 643 € na výdavky na prevádzkové činnosti zákonom stanovenej výšky výdavkov v zmysle planého znenia § 6a zákona 581/2004 Z. z.

6. Celkové príjmy a výdavky

Celkové príjmy a výdavky v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť	zdravotná starostlivosť	prevádzková činnosť
a	b	c	d	e
Celkové príjmy po prerozdelení	1 071 006 314	13 400 196	1 063 632 468	8 886 736
Celkové výdavky	996 015 760	105 120 019	939 489 085	103 369 980

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/7 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

Náklady na zdravotnú starostlivosť (r. 6 výkazu ziskov a strát)

Náklady na zdravotnú starostlivosť v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
náklady na lieky	203 042 304	199 881 835
náklady na zdravotnícke pomôcky	25 789 017	23 215 253
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	59 677 434	54 734 613
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	208 550 352	195 075 391
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	284 464 493	264 878 021
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0	0
ostatné náklady	201 110 611	191 546 150
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	982 634 211	929 331 263

Pozn.: Vzorová tabuľka č.VIII/6 podľa prílohy k opatreniu č. MF/24031/2011-74

8. Ostatné finančné povinnosti

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

9. Udalosti po súvahovom dni

K 1.1.2017 došlo ku zmene v zložení Predstavenstva a dozornej rady Spoločnosti. Novými členmi predstavenstva sa stali Mgr. Lucia Hlinková a Mgr. MUDr. Marian Faktor, súčasne skončila funkcia členom predstavenstva PhamDr. Monike Lainczovej a Ing. Mgr. Radomírovi Verešovi. V dozornej rade ukončili činnosť MUDr. Ján Gajdoš a Mgr. Tatiana Ilavská, novou členkou sa stala Mgr. Lucia Toperczarová.

Po 31. decembri 2016 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali ďalšie žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.