

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2019
(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 1. septembra 2005. Sídlo Spoločnosti je Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO Spoločnosti je 35 942 436.
b) Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 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. Povolenie na vykonávanie VZP vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19. mája 2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 3. júna 2005.
3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 618 (k 31. decembru 2018 bol 607), z toho vedúcich zamestnancov bolo 73.

4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2019	k 31. decembru 2018
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:		
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Mgr. Lucia Toperczerová	Ing. Alena Veruzábová Mgr. Lucia Toperczerová
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2019	k 31. decembru 2018
Predseda:	Ing. Martin Kultán	Ing. Martin Kultán
Členovia:	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor	Mgr. Lucia Hlinková Mgr. MUDr. Marian Faktor

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 bola nasledovná:

Názov	Výška podielu na základnom imaní		Výška podielu na hlasovaní
	v absolútnej výške (€)	v % vyjadrení	v % vyjadrení
HICEE B.V., Amsterdam, 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 financií a servisných činností,
- úsek služieb poistencom,
- úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
- úsek správy a výberu poistného.

6. Spoločnosť nemá žiadnu organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti.

7. Konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, je Penta Investments Limited so sídlom 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG Channel Islands.

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

Článok II. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH

1. Porovnateľnými údajmi sú v prípade súvahy stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2018, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018. Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe princípu nepretržitého pokračovania činnosti Spoločnosti.
2. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou aplikované konzistentne.

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

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

Spoločnosť vykazuje v účtovnej závierke ako dlhodobý nehmotný majetok 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 súčasná hodnota budúcich očakávaných peňažných tokov, 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 2018 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 prirážok, sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných manažmentom za primerané okolnostiam. Prípadné korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

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

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

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

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

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 obstarávací cena je 2 400 € a nižšia, sa účtuje jednorazovo do nákladov pri uvedení do používania.

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

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

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

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

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

Vzorová tabuľka č.II/1 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

* Okrem poisťného kmeňa.

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

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

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

a) Opravné položky k pohľadávkam z VZP

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

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

Spoločnosť použila k 31. decembru a v účtovnej závierke za rok 2018 nasledovné percentá opravných položiek:

POHĽADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premľčané 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%
Platitelia bez komunikácie	97%	97%	97%
Exekúcie do 730 dní	43% - 72%	51% - 89%	31% - 59%
Exekúcie nad 730 dní	86% - 88%	85% - 88%	96% - 98%
Výkaz nedoplatkov	25% - 62%	33% - 84%	23% - 61%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	6% - 55%	1% - 67%	1% - 84%
Upomínanie	13% - 56%	20% - 73%	11% - 58%
Pohľadávky z roku (R-2)	31% - 58%	55% - 70%	29% - 55%
Pohľadávky predchádzajúceho roku (R-1)	25% - 62%	46% - 72%	
Pohľadávky aktuálneho roku (R)	13% - 56%	28% - 59%	11% - 58%
Pohľadávky v lehote splatnosti	2%	2%	2%

V roku 2018 Spoločnosť aktualizovala analýzu úspešnosti výberu poisťného vo všetkých stupňoch vymáhania pohľadávok a pre každý typ platiteľa poisťného. V rámci predmetnej analýzy boli platitelia poisťného užšie špecifikovaní na základe viackriteriálneho hodnotenia podľa ich platobnej disciplíny, prístupu k legislatívnym povinnostiam a správania sa v jednotlivých stupňoch a formách procesu vymáhania pohľadávok. V roku 2019 Spoločnosť vo väzbe na legislatívnu zmenu v oblasti exekučného poriadku pristúpila k úprave opravných položiek v danom stupni vymáhania pohľadávok a použila k 31. decembru 2019 nasledovné percentá opravných položiek:

POHĽADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premľčané 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% - 100%	98%
Platitelia bez komunikácie a pohľadávky v exekúcii	100%	100%	100%
Výkaz nedoplatkov	60% - 80%	60% - 80%	60% - 80%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	6% - 55%	1% - 67%	1% - 84%
Upomínanie	13% - 56%	20% - 73%	11% - 58%
Pohľadávky z roku (R-2)	31% - 58%	55% - 70%	29% - 55%
Pohľadávky predchádzajúceho roku (R-1)	25% - 62%	46% - 72%	
Pohľadávky aktuálneho roku (R)	13% - 56%	28% - 59%	11% - 58%
Pohľadávky v lehote splatnosti	2%	2%	2%

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

b) Ostatné pohľadávky

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

- a) vo výške 20 %, ak lehota omeškania je viac ako 360 dní,
- b) vo výške 50 %, ak lehota omeškania je viac ako 720 dní,
- c) 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:

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

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

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

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

Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom

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

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

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

Odhady pohľadávok z ročného zúčtovania

Spoločnosť tvorila odhad na výsledok ročného zúčtovania s platiteľmi poisťného za príslušný kalendárny rok na základe údajov, ktoré má Spoločnosť k dispozícii o platiteľoch poisťného vo svojej operatívnej evidencii. Odhad je zrealizovaný o priemerné percento opravnej položky za predchádzajúci rok.

Spoločnosť je povinná vykonať ročné zúčtovanie poisťného 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 poisťné platí štát a sadzby poisťného štátu, očistený o mesačný preddavok platený štátom.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e) Rezerva na ročné prerozdelenie poistného

Spoločnosť je povinná v zmysle § 27 a 27 a) zákona č. 580/2004 o zdravotnom poistení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len zákon č. 580/2004) realizovať mesačné a následne aj ročné prerozdelenie poistného. Mesačné prerozdelenie preddavkov na poistné vykonáva Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) na základe informácií zdravotných poisťovní v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto mesiacu. Základom mesačného prerozdelenia je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poistné. Spoločnosť zaúčtovala v roku 2019, 10 mesačných prerozdelení na základe rozhodnutí ÚDZS a na dve mesačné prerozdelenia za obdobia november a december 2019 vytvorila rezervu.

Spoločnosť tvorí technickú rezervu na ročné prerozdelenie z dôvodu, že ročné prerozdelenie poistného sa vykonáva za aktuálny rok až v nasledujúcom kalendárnom roku. Základom ročného prerozdelenia poistného je 95 % povinného poistného, ktoré sa skladá z: celkovej sumy poistného, ktorú je platiteľ poistného podľa § 11 ods. 1 písm. a) až e) a ods. 2 zákona č. 580/2004 povinný odvieť zdravotnej poisťovni podľa § 15 zákona č. 580/2004 za rozhodujúce obdobie, vrátane preddavkov na poistné a poistného vyčíslených zdravotnou poisťovňou podľa § 20 ods. 3 a 4 zákona č. 580/2004 za rozhodujúce obdobie (ďalej len "povinné poistné"), upraveného o sumu výsledku ročného zúčtovania poistného za rozhodujúce obdobie kalendárneho roka podľa evidencie zdravotnej poisťovne k 20. novembru kalendárneho roka nasledujúceho po rozhodujúcom období, ktorým je obdobie kalendárneho roka, za ktorý sa ročné prerozdelenie vykonáva. Celková suma z ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu sa vypočíta vynásobením počtu prepočítaných poistencov zdravotnej poisťovne štandardizovaným príjmom podľa § 27a ods. 4 zákona č. 580/2004 na jedného prepočítaného poistenca. Výsledkom ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel celkovej sumy z ročného prerozdelenia podľa § 27a ods. 5 zákona č. 580/2004 pre zdravotnú poisťovňu a základu ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu.

Upraveným výsledkom ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel výsledku ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu a súčtu výsledkov mesačných prerozdelení.

K 31. decembru 2019 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2019 na základe skúseností z minulých období. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poistencoch a povinnom poistnom vstupujúcich do mechanizmu ročného prerozdelenia, ktoré Spoločnosť mala k dispozícii ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Ostatné rezervy

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

a) Rezervy na súdne spory

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

b) Krátkodobé rezervy

Spoločnosť vykazuje krátkodobú rezervu na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, na nevyplatené odmeny zamestnancom (tzv. ročný bonus) vrátane zákonných sociálnych

nákladov, na poplatok za nezamestnávanie zdravotne ťažko postihnutých, na overenie účtovnej závierky, na nevyfakturované dodávky na výsledok správnych konaní.

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

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

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

8. Spoločnosť na účtoch pohľadávok, záväzkov účtuje kurzové rozdiely vznikajúce v účtovníctve ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu z dôvodu inkasa pohľadávok, platby záväzkov so súvzťažným zápisom na ťarchu príslušného nákladového účtu alebo v prospech výnosového účtu. Kurzové rozdiely vznikajú aj ku dňu, ku ktorému Spoločnosť zostavuje účtovnú závierku. Všetky pohľadávky a záväzky evidované v cudzej mene Spoločnosť prepočítava referenčným výmenným kurzom Európskej centrálnej banky k 31. decembru 2019, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.

Spoločnosť účtuje o odloženej dani pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň z príjmov sa účtuje ako odložený daňový záväzok alebo odložená daňová pohľadávka. Spoločnosť účtuje o odloženom daňovom záväzku, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely a možno ho charakterizovať ako čiastku dane z príjmov k úhrade v budúcich obdobiach.

9. Spoločnosť účtuje o úrokových výnosoch z prijatých úrokov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch Spoločnosti. Nákladové úroky sú účtované v súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosti, ktoré je Spoločnosť povinná hrať.
10. Spoločnosť tvorí opravné položky k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Predpoklad zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku je opodstatnený, ak nastala skutočnosť, ktorá je dôvodom na odhad zníženia budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Opravnú položku spoločnosť účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

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

Spoločnosť k 31. decembru 2019 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	1 516 393 445,66	1 400 114 225,68	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 499 352 594,38	1 356 279 328,12	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	1 189 856 947,85	1 083 650 640,86	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	49 825 587,19	48 668 183,20	0	0	0	0
Počet poistencov	1 542 689	1 490 230	0	0	0	0

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

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

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zbiery	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	81 271,93	2 770 525,95	2 797 880,13	0,00	0,00	21 191,78	1 642 275,21	117 795,55	0,00	2 095,20	0,00	7 433 035,75
Prírastky	0,00	76 296,29	546 813,56	0,00	0,00	0,00	138 700,07	0,00	0,00	1 121 002,64	0,00	1 882 812,56
Úbytky	0,00	0,00	-43 359,26	0,00	0,00	0,00	-41 905,93	-43 389,52	0,00	-761 809,92	0,00	-890 464,63
Rozdiel z precenenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Stav na konci bežného účtovného obdobia	81 271,93	2 846 822,24	3 301 334,43	0,00	0,00	21 191,78	1 739 069,35	74 406,03	0,00	361 287,92	0,00	8 425 383,68
Oprávky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	1 741 941,86	1 748 092,19	0,00	0,00	21 191,78	1 343 365,44	117 795,55	0,00	0,00	0,00	4 972 386,82
Prírastky	0,00	69 535,26	466 418,74	0,00	0,00	0,00	141 744,52	0,00	0,00	0,00	0,00	677 698,52
Úbytky	0,00	0,00	-43 359,26	0,00	0,00	0,00	-41 905,93	-43 389,52	0,00	0,00	0,00	-128 654,71
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	1 811 477,12	2 171 151,67	0,00	0,00	21 191,78	1 443 204,03	74 406,03	0,00	0,00	0,00	5 521 430,63
Opravné položky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Použitie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zostatková hodnota												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	81 271,93	1 028 584,09	1 049 787,94	0,00	0,00	0,00	298 909,77	0,00	0,00	2 095,20	0,00	2 460 648,93
Stav na konci bežného účtovného obdobia	81 271,93	1 035 345,12	1 130 182,76	0,00	0,00	0,00	295 865,32	0,00	0,00	361 287,92	0,00	2 903 953,05

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

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	0,00	26 291 149,05	707 859,34	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	538 184 120,39
Prírastky	0,00	4 651 076,48	3 956 717,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 607 793,62
Úbytky	0,00	0,00	-4 651 076,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 651 076,48
Rozdiel z precenenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	30 942 225,53	13 500,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	542 140 837,53
Oprávky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	24 207 370,44	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	130 875 829,86	0,00	0,00	0,00	181 543 018,30
Prírastky	0,00	3 943 994,96	0,00	0,00	0,00	14 541 758,88	0,00	0,00	0,00	18 485 753,84
Úbytky	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	28 151 365,40	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	145 417 588,74	0,00	0,00	0,00	200 028 772,14
Opravné položky										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 842 876,54	0,00	0,00	0,00	98 842 876,54
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 514 552,00	0,00	0,00	0,00	3 514 552,00
Použitie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 357 428,54	0,00	0,00	0,00	102 357 428,54
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	2 083 778,61	707 859,34	0,00	0,00	255 006 587,60	0,00	0,00	0,00	257 798 225,55
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	2 790 860,13	13 500,00	0,00	0,00	236 950 276,72	0,00	0,00	0,00	239 754 636,85

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

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2019 zaúčtovala daň z príjmov, ktorá bola vypočítaná zo základu vyplývajúceho z výsledku hospodárenia pred zdanením a upravená o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu pri sadzbe 21 %.

Splatná daň z príjmov	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Výsledok hospodárenia pred zdanením	14 805 465,54	44 375 085,27
Daňovo neuznané náklady	245 622 885,96	240 488 197,26
Daňovo neuznané výnosy	243 593 629,33	229 566 625,58
Základ dane spolu	16 834 722,17	55 296 656,95
Sadzba dane	21%	21%
Splatná daň spolu	3 535 291,66	11 612 297,96
Odložená daň spolu	-3 196 357,70	-2 775 723,17
Daň z úrokov	2 095,85	2 531,94
Daň z príjmov z bežnej činnosti (r.39 VZaS)	341 029,81	8 839 106,73

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 vyrovať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- technická rezerva na prerozdelenie	-13 387 911,10	-13 387 911,10
- opravná položka k dlhodobému majetku	-102 357 428,52	-98 842 876,52
- rezerva na bonusy	-4 058 094,62	-3 262 403,67
- rezerva na zastavenie exekúcie podľa zákona 233/2019 Z. z.	-10 910 508,00	0,00
Spolu	-130 713 942,24	-115 493 191,29
sadzba dane	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka /záväzok	27 449 927,87	24 253 570,17

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	311 473 778,70	316 314 617,76
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	4 155 174,90	4 329 383,91
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	315 628 953,60	320 644 001,67

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

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	108 119 171,65	109 456 273,72
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	61 506 971,91	41 691 384,90
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	30 340 000,00
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	169 626 143,56	181 487 658,62

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

K záväzkom podľa zostatkovej doby splatnosti vid' tento Článok, bod č. 10. Úrokové výnosy a úrokové náklady.

5. Odpis pohľadávok

Spoločnosť k 31. decembru 2019 odpísala pohľadávky a záväzky z evidencie účtovníctva Spoločnosti, vplyv na výsledok hospodárenia je nasledovný:

Odpis pohľadávok v eurách	Náklady	Rozpustenie vytvorených opravných položiek	Vplyv na výsledok hospodárenia
a	b	d	e
Pohľadávky z VZP voči poisteným	8 166 868,92	6 315 058,35	1 851 810,57
Pohľadávky z VZP voči poskytovateľom ZS	29 571,18	29 571,18	0,00
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	8 196 440,10	6 344 629,53	1 851 810,57

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

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

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 11.12.2019 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	269 310,19	40 396,60	228 913,59	0,00
Vrátenie postúpenia pohľadávok spolu	269 310,19	40 396,60	228 913,59	0,00

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	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Technická rezerva na poistné plnenie z toho:	115 148 771,63	96 120 581,02	-99 522 338,59	111 747 014,06
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	90 744 876,12	85 604 332,79	-89 603 326,54	86 745 882,37
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	7 832 044,26	1 756 576,85	0,00	9 588 621,11
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	16 571 851,25	8 759 671,38	-9 919 012,05	15 412 510,58
Technická rezerva na ročné prerozdelenie	13 387 911,08	13 387 911,08	-13 387 911,08	13 387 911,08
Technické rezervy spolu	128 536 682,71	109 508 492,10	-112 910 249,67	125 134 925,14

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

Spoločnosť má k 31. decembru 2019 vytvorenú technickú rezervu na ročné prerozdelenie za rok 2019 vo výške 13 387 911,08 €.

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	945 986,80	873 511,52	-728 585,77	1 090 912,55
bonusy	3 262 403,67	4 058 094,62	-3 262 403,67	4 058 094,62
audítorské služby	60 000,00	38 352,00	-60 000,00	38 352,00
zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	0,00	10 910 508,00	0,00	10 910 508,00
Dlhodobé rezervy				
rezerva k súdnym sporom	674 121,28	164 778,02	0,00	838 899,30
Rezervy spolu	4 942 511,75	16 045 244,16	-4 050 989,44	16 936 766,47

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

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 VZP	145 366 663,23	22 830 475,81	-27 396 773,55	140 800 365,49
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	44 693,35	620,95	-1 086,45	44 227,85
Opravné položky k pohľadávkam spolu	145 411 356,58	22 831 096,76	-27 397 860,00	140 844 593,34

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/10 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

8. Ostatné aktíva a pasíva, ostatné prevádzkové a mimoriadne výnosy a náklady**Ostatné pohľadávky (r. 34 súvahy)**

Ostatné pohľadávky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	38 430 963,67	28 955 100,59	9 475 863,08
odberatelia	52 211,36	60 986,90	-8 775,54
poskytnuté preddavky	1 223 537,13	1 333 074,34	-109 537,21
odložená daňová pohľadávka	27 449 927,87	24 253 570,17	3 196 357,70
preddavky na daň	9 691 374,55	3 295 627,10	6 395 747,45
pohľadávka voči zamestnancom	8 789,43	8 592,77	196,66
ostatné pohľadávky	5 123,33	3 249,31	1 874,02
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	383,37	0,00	383,37
od 31 do 60 dní vrátane	2 039,66	1 232,56	807,10
od 61 do 90 dní vrátane	73,55	0,00	73,55
od 91 do 180 dní vrátane	595,36	1 900,94	-1 305,58
od 181 do 360 dní vrátane	42,73	4 511,65	-4 468,92
od 361 dní a viac dní	44 057,64	41 237,88	2 819,76

Pohľadávky sú vykázané v brutto hodnote.

Pokladničné hodnoty a bankové účty (r. 48 súvahy)

Pokladničné hodnoty a bankové účty v eurách	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
Pokladničná hotovosť	4 978,76	7 363,81
Ceniny	2 267,10	1 029,60
Peniaze na ceste	38 467,37	44 858,50
Bankové účty	77 216 052,31	62 463 962,05
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	77 261 765,54	62 517 213,96

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	5 206 772,98	4 915 298,97
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	4 743 948,72	4 478 383,51
Ostatné	1 652 520,21	3 162 404,43
Účty časového rozlíšenia spolu	11 603 241,91	12 556 086,91

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	19 624 192,42	10 979 813,76	8 644 378,66
záväzky voči dodávateľom	1 311 111,87	2 979 850,43	-1 668 738,56
záväzky voči zamestnancom	1 067 786,32	917 267,39	150 518,93
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	627 899,61	585 311,96	42 587,65
sociálny fond	17 192,74	57 343,68	-40 150,94
krátkodobé rezervy	16 097 867,17	4 268 390,47	11 829 476,70
záväzky z daní	291 071,91	2 025 846,92	-1 734 775,01
ostatné záväzky	211 262,80	145 802,91	65 459,89
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	34 274,53	97 250,45	-62 975,92
od 31 do 60 dní vrátane	11 809,91	5 483,70	6 326,21
od 61 do 90 dní vrátane	4 560,94	8 607,19	-4 046,25
od 91 do 180 dní vrátane	23 718,16	13 434,16	10 284,00
od 181 do 360 dní vrátane	25 715,66	27 070,50	-1 354,84
od 361 dní a viac dní	91 346,09	49 337,03	42 009,06

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	93 480,38	120 845,89
Účty časového rozlíšenia spolu	93 480,38	120 845,89

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	11 040,61	13 338,31
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	8 346 908,76	8 423 634,19
Predpis sankcií k pohľadávkam z VZP	804 101,71	1 152 508,79
Predpis regresu	1 769 001,19	2 144 436,88
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z VZP	9 804 963,72	1 171 484,51
Odpis premlčaných záväzkov	2 959 782,62	90 044,68
Postúpenie pohľadávok	-40 396,60	-45 149,74
Ostatné technické výnosy	217 455,73	63 980,45
Ostatné technické výnosy spolu	23 872 857,74	13 014 278,07

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	3 990 989,44	4 848 183,62
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	0,00	118 114,51
Použitie rezerv vytvorených na služby	60 000,00	60 000,00
Výnosy z predaného majetku	4 166,44	30 951,66
Ostatné výnosy	375 534,82	246 931,86
Ostatné výnosy spolu	4 430 690,70	5 304 181,65

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	192 742 161,00	143 264 248,00
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z VZP	20 556 579,03	29 752 972,20
Príspevok na činnosť ÚDZS	4 915 298,97	4 581 851,76
Príspevok na činnosť operačných stredísk	4 049 712,32	3 823 010,31
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	4 478 383,51	3 054 567,84
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom v EU	13 621 839,47	12 307 832,12
Odpis pohľadávok z VZP (viď. poznámku 5 v článku III)	8 166 868,92	2 344 410,98
Súdne poplatky, trovy exekúcie	955 502,80	802 113,60
Úroky	1 599 448,32	1 839 140,03
Postúpenie pohľadávok	-269 310,19	-300 423,26
Ostatné technické náklady	-10 237,19	-3 199,67
Ostatné technické náklady spolu	250 806 246,96	201 466 523,91

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	4 931 606,14	4 065 929,23
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	164 778,02	30 791,56
Náklady na tvorbu rezerv na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	10 910 508,00	0,00
Náklady na tvorbu rezerv na služby	38 352,00	60 000,00
Odpis dlhodobého majetku	18 555 289,10	17 626 005,47
Tvorba opravnej položky k majetku	3 514 552,00	6 811 205,49
Ostatné náklady	294 873,36	114 016,79
Ostatné náklady spolu	38 409 958,62	28 707 948,54

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa bežný odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 541 758,88 € v súlade odpisovým plánom. Na základe analýzy budúcich diskontovaných peňažných tokov Spoločnosť v roku 2019 zaúčtovala opravnú položku vo výške 3 514 552 €. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31. decembru 2019 predstavuje 236 950 276,72 €.

Spoločnosť v zmysle zákona č. 233/2019 Z. z. o ukončení niektorých exekučných konaní s účinnosťou od 1.1.2020 po analýze evidovaných exekúcií vyhodnotila dopad zákona a naúčtovala rezervu na výsledok správnych konaní vo výške 10 910 508 €. Zároveň k predmetným pohľadávkam dotvorila opravnú položku do výšky 100 %.

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	35 535 978,54	14 464 435,73
Rozdelenie účtovného zisku		
prídela do zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
prídela do štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
prídela do sociálneho fondu	0,00	0,00
prídela na zvýšenie základného imania	0,00	0,00
úhrada straty minulých období	0,00	0,00
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	35 535 978,54	14 464 435,73
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Rozdelenie účtovného zisku spolu	35 535 978,54	14 464 435,73
Účtovná strata	0,00	0,00
Vysporiadanie účtovnej straty		
zo zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
zo štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
z nerozdeleného zisku minulých rokov	0,00	0,00
úhrada straty spoločníkmi	0,00	0,00
prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Vysporiadanie účtovnej straty spolu	0,00	0,00

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

10. Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úroky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Výnosové úroky	11 040,61	13 338,31
Výnosové úroky spolu	11 040,61	13 338,31
Nákladové úroky	1 599 448,32	1 839 140,03
Nákladové úroky spolu	1 599 448,32	1 839 140,03

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.

V januári 2018 prijala Spoločnosť, po predchádzajúcom súhlase Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou, dlhodobý zabezpečený syndikovaný termínovaný úver vo výške 92 500 000 €, ktorý Spoločnosť použila na refinancovanie predchádzajúceho termínovaného úveru vo výške 76 278 473 € a na čiastočnú úhradu existujúceho záväzku voči akcionárovi vo výške 16 221 527 €. V súlade s podmienkami zakotvenými v Zmluve o poskytnutí termínovaného úveru Spoločnosť k 31. decembru 2019 uhradila nákladové úroky v sume 1 599 448,32 €. Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2019 predstavoval 71 780 000 €, z čoho 10 360 000 € je splatných do 1 roka a 61 420 000 € je splatných od 1 roka do 5 rokov.

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	28 676 343,71	27 565 465,43
Výpočtová technika a služby IT	5 137 425,32	4 538 399,08
Marketingové náklady - reklama	3 293 756,71	2 320 633,59
Náklady na ostatné služby	2 921 120,78	3 278 312,64
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 360 367,07	3 257 706,58
Náklady na poradenské služby	2 343 954,18	2 224 204,65
Nájomné budov a objektov	1 678 686,37	1 465 096,05
Spotreba materiálu	649 458,65	613 028,43
Odpisy	608 163,26	662 795,47
Náklady na finančné a právne poradenstvo	443 861,82	520 505,69
Náklady na pracovné cesty	390 673,03	329 527,65
Náklady na stravovanie	330 050,40	320 896,80
Náklady na reprezentáciu	244 942,21	234 336,89
Náklady na školenia	238 513,25	202 272,57
Náklady na opravy a údržbu	170 110,58	138 968,07
Spotreba energie	119 284,80	98 783,48
Ostatné poplatky	105 366,75	527 978,14
Poskytnuté členské príspevky	67 429,31	327 685,74
Náklady na poistenie majetku	46 078,99	41 586,25
Správna réžia spolu	49 825 587,19	48 668 183,20

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	49 825 587,19	48 668 183,20
osobné náklady a odmeny	6 285 887,69	7 814 376,13
mzdové náklady	16 066 837,69	13 367 608,20
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	5 913 386,18	6 026 703,73
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	119 284,80	98 783,48
overenie účtovnej závierky	95 880,00	96 000,00
uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0,00	0,00
daňové poradenstvo	0,00	0,00
ostatné neaudítorské služby	1 756,80	2 783,48

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

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	0,00	0,00	0,00	0,00
Požitky vyplývajúce z ukončenia pracovného pomeru	0,00	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé zamestnanecké požitky	36 000,00	36 000,00	20 400,00	20 400,00
Ostatné dlhodobé požitky	0,00	0,00	0,00	0,00
Platby na základe podielov	0,00	0,00	0,00	0,00
Odmeny/požitky spolu	36 000,00	36 000,00	20 400,00	20 400,00

Pozn.: Vzorová tabuľka č.III/15 podľa prílohy k opatreniu č. MF/22933/2005-74

12. Sociálny fond

Tvorba a členenie sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Začiatkový stav sociálneho fondu	57 343,68	49 605,64
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	156 936,01	158 134,20
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0,00	0,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	156 936,01	158 134,20
Čerpanie sociálneho fondu	197 086,95	150 396,16
Konečný zostatok sociálneho fondu	17 192,74	57 343,68

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

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	914 889,14	808 543,01
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 417 824,56	2 282 734,70
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	611 393,82	611 393,82
Premičaný záväzok	730 417,05	730 417,05
Sporové konania	271 918,06	264 749,12
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	3 907 299,23	5 642 937,79
Odpísané pohľadávky a záväzky z VZP	39 375 376,66	42 084 217,10
Evidencia dokladov na objasnenie	32 862 564,26	18 865 925,09

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 75 pobočiek.

2. Výsledok hospodárenia bežného obdobia

Výsledok hospodárenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady VZP	1 439 063 746,49	1 290 605 723,14
výnosy VZP	1 540 255 262,79	1 413 115 165,44
Výsledok hospodárenia – zisk VZP	101 191 516,30	122 509 442,30
náklady prevádzkovej činnosti	91 239 109,19	92 321 276,94
výnosy prevádzkovej činnosti	4 512 028,62	5 347 813,18
Výsledok hospodárenia – strata prevádzkovej činnosti	-86 727 080,57	-86 973 463,76
Výsledok hospodárenia celkom – zisk	14 464 435,73	35 535 978,54

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	165 298,33	641 864,00	-476 565,67
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	8 458 239,28	7 678 596,00	779 643,28
Finančný prenájom	0,00	0,00	0,00
Prevody výskumu a vývoja, prevody podľa licenčných zmlúv	0,00	0,00	0,00
Prevody podľa finančných dohôd vrátane úverov a vkladov do vlastného imania	0,00	0,00	0,00
Vysporiadanie záväzkov v mene účtovnej jednotky alebo účtovnou jednotkou v mene blízkej osoby	0,00	0,00	0,00
Transakcie za poskytnutú zdravotnú starostlivosť	113 202 085,64	96 264 862,00	16 937 223,64
Transakcie s blízkymi osobami spolu	121 825 623,25	104 585 322,00	17 240 301,25

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

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 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	33 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 600 000,00
Emisné ážio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezervné fondy	119 522 038,04	0,00	0,00	0,00	0,00	119 522 038,04
Kapitálový fond tvorený z príspevkov akcionárov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostatné fondy tvorené zo zisku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostatné kapitálové fondy	22 888,56	0,00	0,00	0,00	0,00	22 888,56
Oceňovacie rozdiely nezahnuté do výsledku hospodárenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nerozdelený zisk	12 763 735,96	35 535 978,54	0,00	0,00	-3 548 012,04	44 751 702,46
Neuhradená strata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobia	35 535 978,54	14 464 435,73	0,00	0,00	-35 535 978,54	14 464 435,73
Dividendy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vlastné imanie spolu	201 444 641,10	50 000 414,27	0,00	0,00	-39 083 990,58	212 361 064,79

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

Opravy významných chýb minulých účtovných období

Na základe detailnej analýzy pohľadávok Spoločnosť identifikovala špecifickú skupinu dlhodobu nedobytných pohľadávok, u ktorých v minulosti neboli splnené všetky podmienky na ich zaúčtovanie. V zmysle výsledkov tejto analýzy Spoločnosť náležite upravila svoje interné predpisy

a postupy ako aj súvisiace účtovné zápisy týkajúce sa predchádzajúcich období s dopadom na výšku pohľadávok z verejného zdravotného poistenia (riadok 24 súvahy – „brutto“) rozoznaných v roku 2018 v hodnote Eur 11,1 mil. € a v roku 2017 v hodnote 7,7 mil. €. Dopad na hodnotu opravných položiek k príslušným pohľadávkam (riadok 24 súvahy – „korekcia“) predstavoval 8,5 mil., resp. 6,8 mil. €. Celkový dopad na výsledok hospodárenia minulých období predstavuje sumu 3,5 mil. € zaúčtovaný na ťarchu účtu vlastného imania (riadok 64 súvahy). Dopad na výsledok hospodárenia roku 2018 predstavuje 2,6 mil. €.

Článok VII INFORMÁCIE O POHLÁDÁVKACH, ZÁVÄZKOV, NÁKLADOCH, VÝNOSOCH, PRÍJMOCH A VÝDAVKOV

1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	257 140 567,93	273 183 449,22	-16 042 881,29
Istina a sankcie	245 079 124,10	268 342 568,91	-23 263 444,81
pohľadávky z ročného zúčtovania	12 061 443,83	4 840 880,31	7 220 563,52
Pohľadávky voči inej zdravotnej poisťovni z toho:	0,00	0,00	0,00
z prerozdelenia poistného bežného roka	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky voči UDZS	11 951 017,08	11 612 618,08	338 399,00
Pohľadávky voči poskytovateľom	8 106 404,92	6 892 833,78	1 213 571,14
Pohľadávky voči MZ SR	0,00	0,00	0,00
Ostatné pohľadávky	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	716 371,11	1 394 722,05	-678 350,94
od 31 do 60 dní vrátane	4 745 785,59	6 052 579,98	-1 306 794,39
od 61 do 90 dní vrátane	2 265 968,34	3 964 416,55	-1 698 448,21
od 91 do 180 dní vrátane	4 577 771,22	9 751 237,60	-5 173 466,38
od 181 do 360 dní vrátane	8 081 595,04	15 714 586,39	-7 632 991,35
od 361 dní a viac dní	132 133 126,39	143 515 911,74	-11 382 785,35

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

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

Záväzky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Záväzky z VZP voči poisteným	381 212,28	11 341 077,35	-10 959 865,07
Záväzky voči UDZS z toho:	8 887 910,42	7 766 053,61	1 121 856,81
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči poskytovateľom	38 207 323,44	50 491 123,90	-12 283 800,46
Ostatné záväzky	30 745 505,00	18 769 590,00	11 975 915,00
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	138 108,76	1 029 020,88	-890 912,12
od 31 do 60 dní vrátane	31 642,13	547 165,91	-515 523,78
od 61 do 90 dní vrátane	20 776,18	349 724,86	-328 948,68
od 91 do 180 dní vrátane	23 984,37	841 164,66	-817 180,29
od 181 do 360 dní vrátane	49 393,97	1 787 383,50	-1 737 989,53
od 361 dní a viac dní	32 775,00	6 728 719,07	-6 695 944,07

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

2. Predpísané poistné

Predpísané poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	a	b
Preddavky za zamestnancov a za zamestnávateľa vrátane zmeny stavu odhadných položiek	1 054 640 049,62	961 818 562,74
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	55 121 752,89	50 951 920,52
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	27 759 613,24	44 721 507,59
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	2 779 855,15	-2 674 426,73
Ročné zúčtovanie zamestnancov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	0,00	0,00
Ročné zúčtovanie samostatne zárobkovo činných osôb s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	4 043 994,54	3 489 889,90
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	89 115,85	-2 731 091,24
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	371 959 064,37	344 537 862,90

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

3. Predpísané poistné v hrubej výške

Poistné v eurách	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní	Pred prerozdeľovaním	Po prerozdeľovaní
a	b	c	d	e
Predpísané poistné v hrubej výške	1 516 393 445,66	1 323 651 284,66	1 400 114 225,68	1 249 522 279,28
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,69	x	3,71	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	55 539 989,54	x	51 009 483,68	x

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

*§ 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 a zamestnávateľa	539 252	18 620	1 057 419 904,77	520 632	20 287	959 144 136,01
SZČO	87 295	5 153	59 165 747,43	82 142	5 531	54 441 810,42
Štát	879 337	30 665	371 959 064,37	848 672	34 543	344 537 862,90
Iní platitelia	36 805	-1 979	27 848 729,09	38 784	427	41 990 416,35
Počet poistencov spolu	1 542 689	52 459	x	1 490 230	60 788	x

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

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
a	b	c	d
1	Preddavky na poistné splatné v príslušnom kalendárnom roku	1 490 408 651,39	1 391 704 852,26
2	Ročný úhrn poistného pred prerozdeľovaním poistného za príslušný kalendárny rok	1 505 148 767,98	1 374 918 697,59
3	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	55 539 989,54	51 009 483,68
4	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti z toho	53 329 842,65	52 238 565,65
4a	na bežné výdavky	47 521 593,33	47 937 562,12
4b	na kapitálové výdavky	4 208 801,00	2 447 741,82
4c	na splátky úrokov z úverov alebo pôžičiek	1 599 448,32	1 853 261,71
5	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.3-r.4)	2 210 146,89	-1 229 081,97
6	Použitie prostriedkov z iných zdrojov vrátane minulých účtovných období	0,00	0,00
	Počet poistencov zdravotnej poisťovne k 30.06.2019	1 543 123	1 494 210
	Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov v %	3,69	3,71
	Reálne plnenie limitu výdavkov v %	3,54	3,80

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

6. 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	235 995 113,84	210 024 376,28
náklady na zdravotnícke pomôcky	25 188 279,58	23 951 258,13
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	80 331 969,40	71 443 369,78
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	271 389 856,67	242 724 053,93
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	360 907 786,94	325 171 370,32
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ	0,00	0,00
ostatné náklady	219 445 698,99	196 150 342,42
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	1 193 258 705,42	1 069 464 770,86

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

7. 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	1 319 065 648,51	9 596 550,92	1 205 913 577,88	103 821 917,04
Celkové výdavky	1 218 880 396,31	95 037 251,54	1 065 004 698,37	286 039 303,89

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

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

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie nezaznamenalo významný vplyv na aktivity Spoločnosti a na predpoklad nepretržitého fungovania, no keďže sa situácia stále mení, nemožno predvídať budúce dôsledky. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahŕnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2020.

Spoločnosť na základe pôvodného rozhodnutia jediného akcionára o rozdelení hospodárskeho výsledku minulých období dňa 2.marca 2020 zrealizovala úhradu jedinému akcionárovi vo výške 20 mil. € (zisk za rok 2016 a a čiastočne za rok 2018). Následne bolo Spoločnosti doručené rozhodnutie jediného akcionára o zrušení jeho pôvodného rozhodnutia o rozdelení hospodárskeho výsledku minulých období a suma 20 mil. € bola pripísaná na účet Spoločnosti 31.marca 2020. Toto nové rozhodnutie jediného akcionára priamo súvisí s postupným

globálnym rozširovaním dopadov pandémie ochorenia COVID-19 a tiež posilnením Spoločnosti pred hroziacou finančnou krízou.

Okresný súd Bratislava I dňa 24. 3. 2020 vyhovel návrhu na nariadenie zabezpečovacieho opatrenia a vydal uznesenie, ktorým zriadil záložné právo na (menšinovú) časť akcií Spoločnosti v prospech Slovenskej republiky v spore s HICEE B.V (materská spoločnosť Dôvery a súčasne žalobca v spore vedenom na Okresnom súde Bratislava I od roku 2010). HICEE uznesenie považuje za nezákonné z dôvodu, že na jeho vydanie neboli vôbec splnené zákonné podmienky a preto proti nemu z tohto dôvodu podá odvolanie, ktoré sa aktuálne pripravuje. Súčasne prevoditeľnosť akcií je v zmysle stanov Dôvery podmienená súhlasom Dôvery, v dôsledku čoho je potrebný súhlas Dôvery aj na vznik záložného práva k akciám a bez takého súhlasu by záložné právo nemalo vzniknúť. Dôvera súhlas so zriadením vyššie uvedeného záložného práva k akciám neudelila, čo následne 30.3.2020 formálne oznámila Centrálnemu depozitárovi cenných papierov SR, a.s.

Po 31. decembri 2019 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.