



VÝROČNÁ SPRÁVA 2019

**DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k výročnej správe v zmysle § 27 odsek 6 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“)**

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2019, uvedenú na stranách 26 – 75 priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 7. apríla 2020 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

„Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálnu súvahu k 31. decembru 2019, individuálny výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, 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 2019 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na poznámky II.3 (Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok) a III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) k účtovnej závierke. Spoločnosť k 31. decembru 2019 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 102 357 tis. EUR. Odhady a predpoklady, ktoré manažment zohľadnil pri výpočte znehodnotenia zahŕňajú aktuálne dáta ako aj predpokladaný budúci vývoj v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa a diskontnú sadzbu uplatnenú na budúce peňažné toky. Na použité odhady môžu mať významný vplyv prípadné budúce zmeny v legislatíve, ktoré nie sú predikovateľné a nie sú pod kontrolou Spoločnosti.

Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre každú záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínaných záležitostí. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho audítorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Predpoklady použité pri posudzovaní prípadného zníženia hodnoty poistného kmeňa vykázaného ako nehmotný majetok

Poistný kmeň ako nehmotné aktívum spoločnosti uvedené v bode poznámok III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) predstavuje významnú časť aktív Spoločnosti. Tento majetok bol nadobudnutý kúpou podniku inej zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2009. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2019 sumu 236 950 tis. EUR.

Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. Model prehodnotenia okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerozdelenie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

Táto oblasť zahŕňa významné účtovné odhady a úsudky vedenia Spoločnosti a vyžaduje zapojenie odborníkov na oceňovanie. Oblasť je preto významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. V rámci našich audítorských postupov sme použili odborníkov na oceňovanie.

Identifikovali sme vnútorné kontroly Spoločnosti nad príslušnými oceňovacími postupmi, vrátane riadenia a schvaľovacieho procesu týkajúceho sa nastavenia ekonomických a poistno-matematických predpokladov. Ďalej sme vykonali retrospektívne preverenie spoľahlivosti odhadov vedenia a analýzu citlivosti.

Naše audítorské postupy zahŕňali test presnosti použitých vstupných údajov a kontrolu matematickej presnosti výpočtov modelu zníženia hodnoty. Naša práca tiež zahŕňala procedúry našich interných odborníkov na oceňovanie zamerané na posúdenie primeranosti uplatnenej metodiky a kľúčových predpokladov použitých v modeli.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Poistného portfólia (v bodoch poznámok II.3 Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a III.2 Hmotný a nehmotný majetok) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Opravné položky k pohľadávkam z poistenia

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.4 (Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti) a Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.7 (Rezervy a opravné položky) predstavujú významnú časť aktív Spoločnosti.

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia po zohľadnení opravy významných chýb minulých účtovných období a zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2019 sumu 136 398 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 277 198 tis. EUR a opravné položky vo výške 140 800 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát a dát z externého prostredia. Východiskom pre tvorbu opravných položiek je implementovaný systém správy pohľadávok v zmysle jednotlivých stupňov vymáhania.

Vzhľadom na významnosť opravnej položky v pomere k pohľadávkam, neistoty spojené s výpočtom opravnej položky a významnosť použitých predpokladov vyplývajúcich z medziročných zmien v štruktúre pohľadávok v jednotlivých kategóriách je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu opravnej položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia vrátane toho, ako vedenie stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a dát z externého prostredia.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby opravných položiek k pohľadávkam. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom a správou pohľadávok fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich audítorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše audítorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky. Naše audítorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chýb minulých období.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok III.4 Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti, II.6 Opravné položky k pohľadávkam a III.7 Rezervy a opravné položky) a Opravy významných chýb minulých účtovných období (v bode VI Zmeny vo vlastnom imaní) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad záväzkov vyplývajúcich z verejného zdravotného poistenia

Záväzky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.6 (Technické rezervy) predstavujú významnú časť pasív Spoločnosti.

Technické rezervy predstavovali k 31. decembru 2019 sumu 125 135 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 111 747 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdelenie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovníam vo výške 13 388 tis. EUR.

Technické rezervy sa tvoria v súlade s požiadavkami zákona o zdravotných poisťovniach a odhadujú na základe informácií obdržaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, operatívnej evidencie došlých faktúr, ktoré ešte neboli schválené a tiež historických skúseností. Rezerva na ročné prerozdelenie sa odhaduje na základe dát a odhadov o počte a štruktúre poistencov, informácií z výsledku ročného prerozdelenia poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdelení preddavkov na poistné za bežný rok.

Vzhľadom na významnosť zostatkov technických rezerv a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri ich výpočte stanovenými na základe dostupnosti dát v produkčnom systéme ku dňu zostavenia účtovnej závierky je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných dát.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby technických rezerv. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s poistnými plneniami fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov.

Vykonalí sme test presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu technickej rezervy na prerozdelenie.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Technických rezerv ako Odhadu záväzkov z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam, III.6 Technické rezervy a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.1 (Poistné v členení podľa tabuľky) a V.2 (Výsledok hospodárenia bežného obdobia) predstavuje významnú časť celkového predpisu poistného Spoločnosti.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2019 sumu 102 336 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté najmä dohadné položky na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme. Tieto boli stanovené na základe odhadu z dôvodu časového posunu v predkladaní mesačných výkazov, ktoré tvoria základ pre vykazovanie výnosov z verejného zdravotného poistenia.

Spoločnosť počíta odhad za mesačné výkazy, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky ešte nemá k dispozícii, na základe dát o počte a štruktúre poistencov, priemerný príjem poistenca a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok.

Vzhľadom na významnosť odhadu a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri jeho výpočte je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu výnosov z verejného zdravotného poistenia v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných historických a extemých dát, vrátane dát obdržaných od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom predpisu poistného. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Odhady výnosov vypočítané a vykázané ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia sme porovnali so skutočnými výsledkami, ktoré boli známe v priebehu roku 2019. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2019 sme porovnali na predpisy roku 2019, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2020. Tiež sme vykonali previerku úplnosti prijatého poistného.

Vykonalí sme test adekvátnosti a presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu odhadu.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam – Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom, III.1 Poistné v členení podľa tabuľky a V.2 Výsledok hospodárenia bežného obdobia) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2018 vykonal iný audítor, ktorý dňa 15. marca 2019 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor s odsekom zdôrazňujúcim skutočnosť použitia významných odhadov pri výpočte znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských 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 tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia."

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe - dodatok správy nezávislého audítora

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 je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

1. júna 2020
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Peter Uram-Hrišo, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 996

Obsah

1 Príhovor predsedu predstavenstva	11
2 Základné údaje	12
3 Profil spoločnosti	13
3.1 Charakteristika spoločnosti	13
3.2 Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2019	14
3.3 Organizačná štruktúra	14
3.4 Predstavenstvo k 31. 12. 2019	15
3.5 Dozorná rada k 31. 12. 2019	15
3.6 Zamestnanci	15
3.7 Produkty a služby	15
3.8 Spoločenská zodpovednosť	21
4 Správa o podnikateľskej činnosti a o stave majetku	23
4.1 Poistné na verejné zdravotné poistenie	23
4.2 Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti	24
4.3 Ostatné relevantné údaje	24
4.4 Účtovná uzávierka	24
4.5 Správa audítora	24
4.6 Osobitné udalosti	24
4.7 Návrh na rozdelenie zisku	24
5 Makroprostredie a očakávaný vývoj	26
6 Kontrolná činnosť	29
6.1 Vymáhanie pohľadávok	29
6.2 Kontrola platiteľov poistného	29
6.3 Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti	29
6.4 Vnútorná kontrola	29
6.5 Ochrana osobných údajov a kybernetická bezpečnosť	30
7 Poznámka	30
8 Zoznam príloh	30



Vážený akcionár, partneri, poistenci,

je pre mňa potešením konštatovať, že hoci bol rok 2019 pre nás a vlastne pre celé slovenské zdravotníctvo veľkou výzvou, dokázali sme v ňom vďaka pracovnému nasadeniu našich zamestnancov a súčinnosti našich partnerov naplniť ciele, ktoré sme si začiatkom roka predsavzali.

V skratke, bol to veľmi náročný proces, pretože tak ako v predchádzajúce roky, tak aj vlni slovenské zdravotníctvo živorilo. Živorilo pre zle nastavené financovanie zo strany štátu a pre ignorovanie dôležitosti tohto rezortu. Dôležitý bol len na papieri, podobne ako kľúčový zdravotnícky projekt – stratifikácia nemocníc. Hoci mal tento robustný reformný projekt, pripravený početnou expertnou skupinou, odbornú aj politickú podporu a ministerka zdravotníctva spolu s predsedom vlády mu venovali veľa úsilia, nakoniec stroskotal. Stroskotal na politických rozbrojoch, ktoré so zdravotníctvom nijako nesúviseli.

Nebola to jediná rana zdravotníctvu. Už v prvej polovici roka sa ukázalo, ako zle bolo naplánované financovanie zdravotníckeho rezortu, kde na jednej strane štát kontinuálne znižuje platby za poistencov štátu a zároveň zle plánuje celkové výdaje rezortu, čoho výsledkom bolo postupné dofinancovanie v celkovej výške 150 miliónov eur. Prvá časť dofinancovania bola schválená pred letom, druhá až v októbri, aj to po tlaku poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a zdravotných poisťovní svorne poukazujúcich na hroziaci kolaps celého systému. Riziko kolapsu sa zvýšilo tým, že išlo o takzvaný predvolebný rok, teda obdobie, keď vo všetkých oblastiach vzniká veľa neplánovaných výdavkov. Príkladom nekonceptných zásahov do systému (neplánovaných výdavkov) sú „sociálne balíčky“, s ktorými štátny rozpočet na rok 2019 vôbec nepočítal a prevádzkovatelia zdravotníckych zariadení ich nemali z čoho uhradiť.

Aj za týchto okolností sme v DÓVERE pokračovali v rozvoji našich služieb pre všetky skupiny klientov. Naplno sme rozbehli novú výhodu Zdravé zuby, ktorú využili státisíce našich poistencov všetkých vekových skupín. V snahe uľahčiť čerpanie toho finančného benefitu sme v priebehu roka upravili jeho kritériá. Venovali sme sa aj prevencii, zapojili sme sa do celoštátneho skríningového programu v gescii ministerstva zdravotníctva. Skríning rakoviny konečníka, krčka maternice a prsníka sme posilnili intenzívnou komunikáciou s poistencami aj s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti.

Po veľmi dobrých výsledkoch v starostlivosti o diabetikov sme

spustili program pre ďalšiu početnú skupinu chronicky chorých pacientov – hypertonikov. V prvej fáze sme sa zamerali na vzdelávanie a individuálnu spätnú väzbu pre poskytovateľov, úpravu platobných mechanizmov a koordináciu starostlivosti so zameraním na kompetencie poskytovateľov. V ďalšom projekte určenom pre poskytovateľov ambulantnej zdravotnej starostlivosti sme v spolupráci so všeobecnými lekármi a vybranými špecialistami rozbehli projekt zameraný na kvalitnejšiu a bezpečnejšiu liečbu prostredníctvom dodržiavania štandardných diagnostických a liečebných postupov.

Nezabudli sme ani na platiteľov odvodov. Komfort užívateľov našich elektronických služieb zvyšujeme priebežne, vlni sme upravili Elektronickú pobočku pre zamestnávateľov. Pobočku sme zjednodušili a zefektívnilí podľa očakávaní klientov (účtovníkov u veľkých zamestnávateľov), ktorí nám pomohli pri jej testovaní.

Poskytovateľom zdravotnej starostlivosti sme vyšli v ústrety aj grantovým programom Bojovníci za zdravie. Tento program, pôvodne nastavený na podporu poistencov, ktorí sú odkázaní na finančnú pomoc pri platbe za zdravotnú starostlivosť nehradenú z verejného zdravotného poistenia, sme rozšírili o granty pre poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Dokopy sme v programe vlni prerozdelení pol milióna eur, 250-tis. eur pre poistencov a 250-tis. eur pre poskytovateľov.

Predvolebný rok 2019 nám jasne napovedal, aký bude rok volebný. Už na jeho sklonku sme boli, a to nielen v zdravotníctve, svedkami mnohých populistických predvolebných sľubov. Strategické projekty sa dostali do úzadia, v snahe získať čo najviac voličov sme počuli veľa nerealistických plánov a sľubov. A to sme netušili, aký dosah bude mať na zdravotníctvo ochorenie COVID-19 a s tým súvisiaca celospoločenská kríza. Na dlhé obdobie zásadne zmení nielen naše plány a ciele. Mnohé spoločensky dôležité projekty sa dostanú do úzadia. Verím, že napriek tomu všetkému zdravotníctvo nezostane opomenutým rezortom a zdravotníkom sa dostane zadostučinenia za ich namáhavú prácu.

Martin Kultán

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

2 Základné údaje

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s.
Einsteinova 25
851 01 Bratislava

IČO: 35942436
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

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „DÓVERA“, „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 35942436.

Predmetom činnosti DÓVERY 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.

(tab. č. 1) Počet poistencov podľa krajov

Kraj	k 31. 12. 2019	Trhový podiel
Banskobystrický kraj	199 030	30,72 %
Bratislavský kraj	163 344	24,76 %
Košický kraj	280 467	35,04 %
Nitriansky kraj	249 628	36,89 %
Prešovský kraj	207 397	25,14 %
Trenčiansky kraj	160 713	27,43 %
Trnavský kraj	139 102	24,68 %
Žilinský kraj	121 272	17,54 %
zahraničie	20 824	
Spolu	1 541 777	28,29 %

3 Profil spoločnosti

3.1 Charakteristika spoločnosti

Zdravotná poisťovňa si naďalej udržala pozíciu druhej najväčšej zdravotnej poisťovne na trhu.

Starala sa o viac ako 1 541-tisíc klientov z troch skupín a síce: poistencov, platiteľov poistného a poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Najväčšia súkromná zdravotná poisťovňa na Slovensku priniesla:

- POISTENCOM nové atraktívne služby a istotu finančne zabezpečenej a stabilnej zdravotnej poisťovne.
- POSKYTOVATELOM novinky v oblasti úhrad za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, v oblasti liečby a diagnostiky a v oblasti výmeny informácií a administratívnych podkladov so zdravotnou poisťovňou.
- PLATITELOM modernejšie služby v oblasti výmeny informácií a administratívnych podkladov so zdravotnou poisťovňou, rýchlu úhradu odvodov spolu s možnosťou získať podrobnosti o výsledku ročného zúčtovania na internete.

Najvýznamnejšie regionálne zastúpenie mala zdravotná poisťovňa

v Košickom a v Nitrianskom kraji, najmenšie v trnavskom a žilinskom regióne. DÓVERA si naďalej udržala pozíciu prvej voľby najmä pre rodiny s deťmi vrátane novorodencov. Starostlivosť o deti v prvom roku života pritom patrí medzi finančne najnáročnejšie, rovnako tak starostlivosť o ľudí v seniorskom veku.

(tab. č. 1) Počet poistencov podľa krajov

V roku 2019 nebola realizovaná legislatívna zmena, ktorá by zmenila okruh osôb, za ktoré je platiteľom poistného na verejné zdravotné poistenie štát. Štruktúru poistného kmeňa teda v priebehu roka ovplyvňovali najmä ekonomické a demografické faktory.

Vývoj zamestnanosti v poistnom kmeni DÓVERY mal podobné charakteristiky ako zamestnanosť v národnom hospodárstve Slovenskej republiky. K 31. 12. 2019 DÓVERA evidovala medzi svojimi poistencami 525,2-tisíc zamestnancov (vrátane zamestnancov pracujúcich na dohodu) a počet ekonomicky neaktívnych poistencov dosiahol 875,3-tisíc osôb.

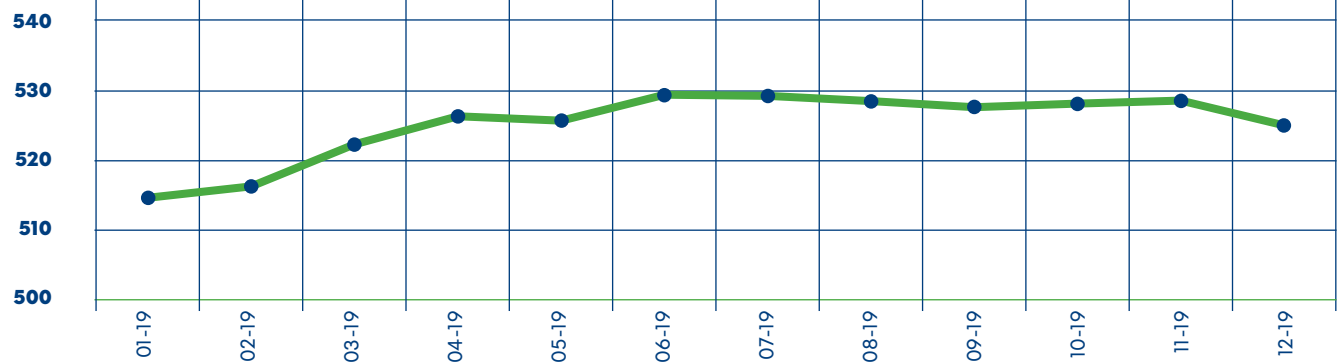
(graf č. 1) ZAMESTNANCI

(graf č. 2) EKONOMICKY NEAKTÍVNI POISTENCI

Zdravotná poisťovňa zabezpečila poistencom v priebehu roka neodkladnú aj plánovanú zdravotnú starostlivosť vo všetkých

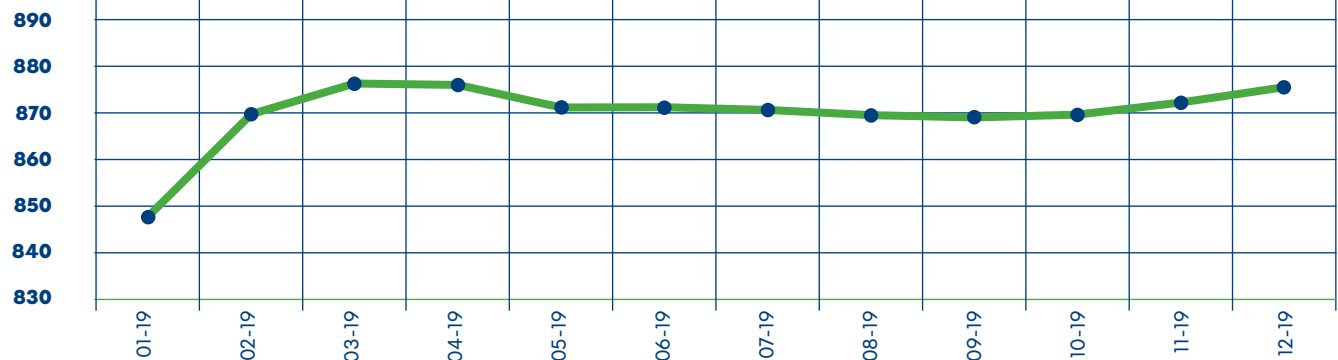
(graf č. 1) ZAMESTNANCI

[k ultimu obdobia, tis. osôb]



(graf č. 2) EKONOMICKY NEAKTÍVNI POISTENCI

[k ultimu obdobia, tis. osôb]



segmentoch a vo všetkých regiónoch Slovenska v súlade s platnou legislatívou. K 31. 12. 2019 mala zdravotná poisťovňa podpísaných 11 462 zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Náklady na zdravotnú starostlivosť za celý rok predstavovali 1 189,9 milióna eur.

(tab. č. 2) Štruktúra zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti k 31. 12. 2019

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 2019 okrem Elektronickej pobočky k dispozícii sieť 75 kamenných pobočiek po celom Slovensku.

3.2 Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2019

(tab. č. 3)

3.3 Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne (pozri prílohu č. 1) pozostávala z útvaru vnútornej kontroly, odborov priamo riadených generálnym riaditeľom, z úseku financií a servisných činností, úseku služieb poistencom, úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a úseku správy a výberu poistného. Pobočky sa delili na krajské a ostatné. Krajské pobočky sídlili v siedmich krajských mestách a vo Zvolene. Celkovo mala zdravotná poisťovňa 75 pobočiek po celom Slovensku.

(tab. č. 2) Štruktúra zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti k 31. 12. 2019

Segment	Počet zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	5 655
Všeobecná ambulantná starostlivosť	2 714
Lekárska zdravotná starostlivosť	2 261
Ostatné	653
Ústavná zdravotná starostlivosť	179
Spolu	11 462
Pozn.: Počet podpísaných zmlúv bol vyšší ako počet zmluvných poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, keďže s jedným poskytovateľom zdravotnej starostlivosti môže mať zdravotná poisťovňa podpísanú viac ako jednu zmluvu.	

(tab. č. 3)

Akcionár		Výška podielu na základnom imaní	
		absolútna (tis. eur)	relatívna (%)
HICEE B.V.	Strawinskylaan 1223, WTC, Tower A/ Level 12 Amsterdam 1077XX Holandské kráľovstvo	33 600	100 %

(tab. č. 4) Zamestnanci a ich štruktúra

Zamestnanci a ich štruktúra	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Počet zamestnancov v evidenčnom stave	631	614
Priemerný vek	42,9	43,1
Zastúpenie žien	83,04 %	82,90 %

3.4 Predstavenstvo k 31. 12. 2019

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 DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (IČO: 35942479). 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 DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (IČO: 35942479), bol od 19. 6. 2009. Od 31. 12. 2009 bol členom predstavenstva a riaditeľom úseku nákupu zdravotnej starostlivosti v DÓVERE, v roku 2011 viedol sekciu nákupu v spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s. Od 31. 5. 2012 pôsobí ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ DÓVERY, po uplynutí 5-ročného funkčného obdobia bol za predsedu predstavenstva opätovne zvolený od 1. 6. 2017.

Mgr. MUDr. Marian Faktor – člen

V roku 1996 ukončil štúdium na Lekárskej fakulte Univerzity Komenského v Bratislave, v roku 2011 ukončil magisterské štúdium na Právnickej fakulte Paneurópskej vysokej školy práva v Bratislave. Má atestáciu zo všeobecnej chirurgie a traumatológie. V rokoch 1996 až 2010 pôsobil ako lekár v nemocnici, neskôr pracoval na Regionálnom úrade verejného zdravotníctva v Čadci. V rokoch 2005 až 2007 zastával funkciu riaditeľa krajskej pobočky Všeobecnej zdravotnej poisťovne, a. s. (VŠZP), a v roku 2007 sa stal riaditeľom krajskej pobočky obchodnej spoločnosti DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (IČO: 35942479). Od júla 2010 pôsobil ako vedúci služobného úradu na Ministerstve zdravotníctva SR. V období od septembra 2010 do apríla 2012 pôsobil ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ VŠZP. Od júla 2012 pracuje v DÓVERE, najprv ako konzultant pre vzťahy s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti, neskôr ako riaditeľ úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Od 1. 1. 2017 je členom predstavenstva DÓVERY.

Mgr. Lucia Hlinková – členka

Po ukončení štúdia na Právnickej fakulte Univerzity Komenského (2004) vykonávala prácu advokátskej koncipientky až do novembra

2006, keď nastúpila do DÓVERY na pracovnú pozíciu právnicka spoločnosti. V marci 2009 sa stala manažérkou odboru právnych služieb, odvtedy až do dnešného dňa pokračuje vo vedení tímu právnikov DÓVERY, ktorí úspešne zastupujú spoločnosť navonok a tiež poskytujú profesionálnu podporu interne v rámci spoločnosti. Od 1. 1. 2017 je zároveň členkou predstavenstva DÓVERY.

3.5 Dozorná rada k 31. 12. 2019

JUDr. Martin Šimun – predseda od 24. 10. 2015

Ing. Alena Veruzábová – členka od 26. 4. 2017

Mgr. Lucia Toperczerová – členka od 1. 1. 2017

3.6 Zamestnanci

Počet zamestnancov v roku 2019 bol stabilný. K obmene zamestnancov došlo primárne z dôvodu prirodzeného odchodu zamestnancov na materské a rodičovské dovolenky. Z hľadiska organizačnej štruktúry sa zmenil odbor inovačné centrum na odbor digitálnej transformácie. V oblasti odmeňovania DÓVERA využívala overený motivačný systém podľa plnenia vopred stanovených kritérií definovaných v obchodno-finančnom pláne zdravotnej poisťovne. Aj v roku 2019 zdravotná poisťovňa poskytla zamestnancom príspevok na stravné lístky, kúpeľné pobyty, Multisport karty a iné benefity zamerané na podporu zdravého životného štýlu.

Zamestnanci absolvovali v roku 2019 verejne organizované školenia zamerané na odborné aj interpersonálne zručnosti a aktívne využívali e-learningový systém vzdelávania. Okrem toho sa zamestnanci aktívne zúčastnili na odborných konferenciách a na ďalších odborných podujatiach podľa individuálnych potrieb ich rozvoja. DÓVERA tiež spustila rozvojový program pre manažérov odborov, ako aj program Talent manažment či program rotácie zamestnancov.

(tab. č. 4) Zamestnanci a ich štruktúra

3.7 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 2019 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 okrem iného 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. Predavok, 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 DÓVERE 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 kartu uvidia záchranári v tablete pri poskytovaní prvej pomoci a môže 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 konzultovať ju 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 DÓVERA poistencovi pošle SMS správu alebo e-mailovú informáciu o časovej platnosti receptu a upozornenie na prípadné liekové interakcie. V prípade, že poistenec používa mobilnú aplikáciu DÓVERA, poisťovňa mu pošle tzv. push notifikáciu s rovnakým obsahom. Poistenec sa tak vyhne problémom, ak si liek nestihne do uplynutia platnosti receptu vybrať.

Služba Bezpečné lieky 112 /Záchranky/

DÓVERA sprístupňuje záchranárom vybraných záchraných 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

Telefonická služba DôveraLinka24, vďaka ktorej sa poistenci DÓVERY môžu 24 hodín denne 7 dní v týždni poradiť s lekárom o probléme týkajúcom sa ich zdravia. Služba je bezplatná, je možné volať aj zo zahraničia a platí sa len cena miestneho hovoru. Služba bola od 1. mája 2019 dočasne pozastavená.

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 za lekárske ošetrenie zaplatia z vlastného vrecka. Na ošetrenie u nezmluvného poskytovateľa zdravotnej starostlivosti im poskytneme príspevok vo výške 80 percent zvyčajnej ceny dohodnutej s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti rovnakej odbornosti.

Mobilná aplikácia DÓVERA

Elektronické recepty, elektronická zdravotná karta poistenca i jeho detí, preukaz poistenca, otváracie hodiny pohotovosti, lekární, odborné 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.

DôveraPomáha

Program DôveraPomáha spája lekárov a zdravotnú poisťovňu s cieľom zvýšiť kvalitu zdravotnej starostlivosti a priniesť inovácie do vzájomnej spolupráce napr. pomocou nových platobných mechanizmov, kritérií kvality, ako aj skríningových programov, ktoré pomáhajú skoršie odhaľovať chronicky chorých pacientov. Program vytvára platformu pre úzku komunikáciu medzi zdravotnou poisťovňou a poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti.

DôveraPomáha hypertonikom

Cieľom programu je zlepšiť zdravotný stav a kvalitu života hypertonikov. S týmto cieľom sú v prvotnej fáze programu zavádzané nástroje zamerané na: vzdelávanie a individuálnu spätnú väzbu pre poskytovateľov, úpravu platobných mechanizmov a koordináciu starostlivosti so zameraním na kompetencie poskytovateľov.

DôveraPomáha diabetikom

Unikátny bezplatný program pre chronicky chorých pacientov s cieľom zefektívniť a skvalitniť liečbu diabetikov, prediabetikov a zlepšiť kvalitu ich života. Základné piliere programu sú: edukácia a motivácia (pre) diabetikov, individuálna spolupráca s diabetológmi a zlepšenie dostupnosti špecializovaných lekárov starajúcich sa o diabetikov (objednávkový systém). Súčasťou programu je skupinová edukácia s vyškoleným edukátorom, individuálna telefonická edukácia i telefonické poradenstvo týkajúce sa aktuálnych medicínskych otázok pre diabetikov (1., 2. typu, prediabetikov, ich rodinných príslušníkov i tehotné diabetičky).

DIALINKA

Unikátna telefonická služba pre poistencov starších ako 18 rokov s cukrovkou 1. a 2. typu, prediabetom a tehotenskou cukrovkou. Poistenci sa môžu poradiť s odborníkom o otázkach týkajúcich sa daného ochorenia a mať tak cukrovku pod kontrolou. Poradenstvo je bezplatné, platí sa len cena miestneho hovoru.

Objednávkový systém

Službu môžu využívať poistenci DÓVERY, ktorých všeobecní lekári sú zapojení v programe DôveraPomáha, a poistenci registrovaní v programe DôveraPomáha diabetikom. Majú možnosť bezplatne sa objednať na presný termín a čas na vyšetrenie bez zdĺhavého čakania v čakárni. Objednať sa môžu telefonicky cez kontaktné centrum alebo priamo u svojho všeobecného lekára.

DÓVERA GENIO

Prvý nástroj na samodiagnostiku na princípe umelej inteligencie. Poistencom DÓVERY pomôže vyhodnotiť príznaky zdravotných ťažkostí, určiť pravdepodobné ochorenie a navrhnúť ďalší postup.

Poistenie cez telefón

Bezplatná služba, ktorá predstavuje rýchle a jednoduché poistenie prostredníctvom Zákazníckej linky DÓVERY. 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, pre ich matky aj otcov poistených v DÓVERE

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



Sto eur na zuby (Zdravé zuby)

DÓVERA prepláca doplatky za ošetrovanie u zmluvného zubára (zatiaľ plomby a dentálna hygiena). Poistencom, ktorí sú poistení v DÓVERE viac ako rok, prispieva na zuby až do výšky sto eur, ostatným poistencom do výšky päťdesiat eur ročne. Podmienkou je absolvovanie preventívnej prehliadky u zubára v predchádzajúcom roku.

Bezplatná vakcína proti chrípke

Očkovanie je určené všetkým poistencom bez ohľadu na vek.

Vakcína proti pneumokokom

Možnosť získať doplatok za 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 DÓVERA prepláca 50 percent z ceny všetkých troch dávok vakcíny proti kliešťovej encefalitíde.

Bezplatná vakcína proti hepatitíde typu A

Očkovanie je určené poistencom do dovŕšenia 18. roku veku.

Príspevok na očkovanie proti hepatitíde typu A a B

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

Príspevok na očkovanie proti vysokorizikovému typom ľudského papilomavírusu (HPV)

Poistencom po dovŕšení 13. roku veku a do dovŕšenia 18. roku veku DÓVERA prispieva na vakcíny proti vírusu HPV podľa dĺžky poistného 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.

Vyšetrenie z kvapky krvi

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

BabyBox

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

Vitamíny pre darcov krvi

DÓVERA poskytuje bezpríspevkovým darcom zadarmo vitamíny vo svojich pobočkách po predložení dokladu o darovaní krvi.

Poistenie novorodenca v pohodlí domova

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

Detký preukaz poistenca

Malá pomôcka na jednoduchšiu komunikáciu medzi dieťaťom a lekárom.

Lekár v cudzom meste

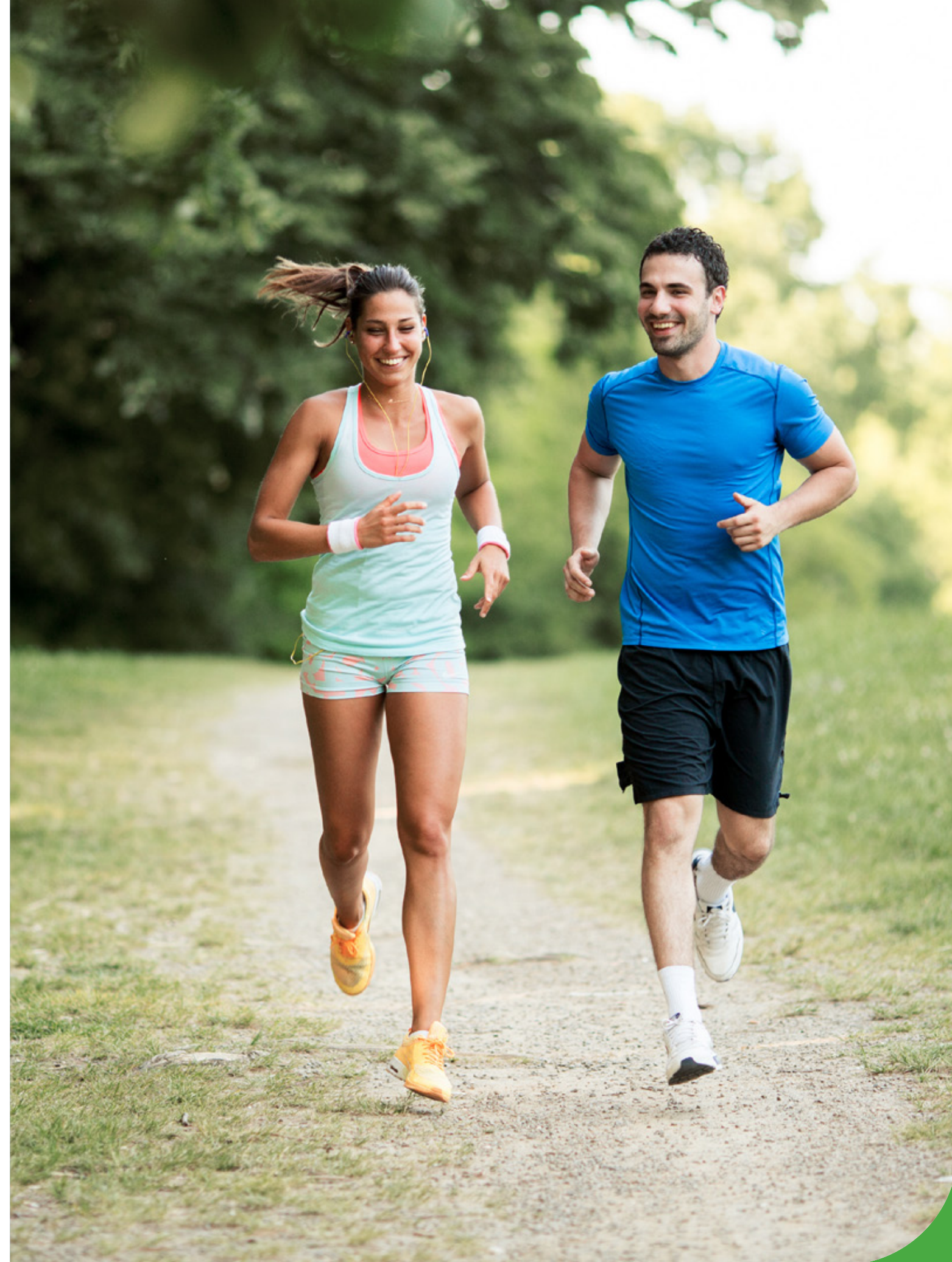
Služba pre poistencov od 18 rokov, ktorí počas svojho krátkodobého pobytu v Bratislave, Nitre alebo v Košiciach potrebujú pre náhlu zmenu zdravotného stavu vyhľadať zdravotnú starostlivosť. Ošetrovanie je poskytnuté v poliklinikách siete Svet zdravia (ProCare) v spomínaných mestách u všeobecného lekára, zubného lekára a internistu.

Zľava na kúpeľný pobyt pre darcov krvi

Poistenci DÓVERY, 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 DÓVERY môžu využiť zľavy až do výšky 13 percent vo vybraných slovenských kúpeľoch. Zoznam kúpeľov je dostupný na www.dovera.sk.





Nadštandardné izby

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

Liečba v Protónovom centre Praha

DÓVERA umožňuje slovenským pacientom jednoduchší prístup k 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 pacientom s týmto závažným ochorením. Ak pacient a jeho choroba budú spĺňať identifikačné kritériá, zjednoduší sa celý administratívny proces a tým sa aj urýchli nástup pacienta na liečbu.

Zľavy na cestovné poistenie

Poistenci DÓVERY môžu využívať zľavy na cestovné poistenie a na poistenie do hôr od poisťovne Generali až do výšky 30 percent.

EXTRA zľavy na zľavových portáloch

Poistenci DÓVERY majú možnosť využívať dodatočnú zľavu 5 percent na všetky ponuky na zľavových portáloch. Vybrať si môžu z viac ako 2 500 ponúk na wellness pobyty, cestovanie, šport, darčeky a mnoho iných. Presné informácie, ako získať zľavu, sú uvedené na www.dovera.sk.

Klientsky servis

Zdravotná poisťovňa aj v roku 2019 rozvíjala a skvalitňovala servis pre klientov. Poistenci, platitelia aj poskytovatelia mali k dispozícii:

- Zákaznícku linku 0850 850 850, bezplatnú Linku pre poskytovateľov 0800 150 155 a linku DôveraPomáha 0850 850 888 (DôveraPomáha nečakať a Dialinka) v čase od 7.00 do 19.00 hod.,
- e-mailovú schránku info@dovera.sk, poskytovatel@dovera.sk, npzs@dovera.sk,
- komunikáciu cez webový formulár na stránke www.dovera.sk,
- komunikáciu cez FB Messenger, FB wall a takisto tzv. čít na www.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,
- tzv. chat bota, ktorý klientom 24 hodín denne v online režime poskytuje na webe poisťovne informácie o dentálnom benefite Sto eur na zuby.

V roku 2019 vyriešili operátori kontaktného centra dohromady 524 156 klientskych požiadaviek, čo je o 65 000 viac ako v predošlom roku.

3.8 Spoločenská zodpovednosť

V priebehu celého roka 2019 sa zdravotná poisťovňa výrazne angažovala v oblasti spoločensky zodpovedného podnikania. Svoje aktivity zosúladiť s tromi tradičnými oblasťami zodpovedného podnikania, a to sociálnou, ekonomickou aj environmentálnou.

Keďže DÓVERA nie je výrobným podnikom, dosahy 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.

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

Vzhľadom na charakter podnikania je DÓVERA najaktívnejšia v oblasti sociálnej, a to jednak smerom k svojim zamestnancom, napríklad dodržiavaním ľudských práv a podporovaním rôznorodosti a rodovej rovnosti, jednak smerom k spoločnosti prostredníctvom viacerých projektov firemnej filantropie. Firemnú filantropiu poisťovňa zameriava na skvalitňovanie zdravotnej starostlivosti priamo v zdravotníckych zariadeniach a takisto na prevenciu, konkrétne na propagáciu zdravého životného štýlu. K najdôležitejším filantropickým projektom patria:

Grantový program Bojovníci za zdravie

V roku 2019 DÓVERA opäť otvorila dve kolá grantového programu Bojovníci za zdravie pre svojich poistencov s akýmkoľvek zdravotným problémom. Zámerom programu je pomáhať poistencom zlepšiť svoje zdravie nad rámec toho, čo zdravotným poisťovňam prikazuje zákon. Špeciálna liečba, terapie, zdravotnícke pomôcky, rehabilitácie alebo nákup liekov, ktoré poistencom umožňujú zotaviť sa rýchlejšie alebo zmierniť následky ich ochorenia, často predstavujú nákladnú záležitosť, ktorú si sami nemôžu dovoliť uhradiť. Za rok 2019 zdravotná poisťovňa podporila v jarnom a jesennom kole spolu až 180 žiadateľov o grant sumou vyše 244-tisíc eur.

Podpora nemocníc a zdravotníckych zariadení

V roku 2019 DÓVERA rozšírila svoj program Bojovníci za zdravie a otvorila ho aj pre zdravotnícke zariadenia a neziskové organizácie, ktoré sa venujú pomoci chorým a hendikepovaným. O finančný príspevok nakoniec požiadalo takmer 200 žiadateľov, ktorí zaslali projekty s cieľom zvýšenia kvality zdravotnej starostlivosti pacientom. Po odbornom posúdení projektov DÓVERA vybrala 30 najlepších, ktorým prerozdělila sumu viac ako 300-tisíc eur. Vďaka finančnej podpore viacero nemocníc zmodernizovalo svoje priestory. Vznikla napríklad oddychová

zóna pre pacientov na chirurgickom oddelení v Trstenej, rehabilitačný park v Lehniciach, nový priestor pre darcov krvi v nemocnici v Starej Ľubovni, ortopedicko-protetická ambulancia v Bratislave. Zrenovovali sa pediatrické oddelenia v nemocniciach v Lučenci a v Žiline, gynekologicko-pôrodnické oddelenie v Trenčíne, neonatologické oddelenie v Skalici. V Mammacentre v Banskej Bystrici poisťovňa financovala vybudovanie komunitnej miestnosti pre onkologické pacientky, v ktorej nájdú príjemné zázemie počas vyšetrení. Nemocnica v Spišskej Novej Vsi v spolupráci s DÔVEROU vybudovala modernú recepciu na zrenovovanom rádiologickom oddelení, vďaka ktorej bude vybavovanie a objednávanie pacientov komfortnejšie. Zdravotná poisťovňa pomohla s vybudovaním nového moderného fyziatricko-rehabilitačného oddelenia vo svídnickej nemocnici a s rekonštrukciou fyziatricko-rehabilitačného pracoviska v poliklinike ProCare vo Zvolene, ktoré prispieja k rýchlejšej rekonvalescencii pacientov po operáciách alebo pri chronických ochoreniach. Najväčšia poliklinika v Prešove ProCare na sídlisku Sekčov vďaka DÔVERE kompletne zmodernizovala dve ambulancie pre deti a dorast a pre mamičky vytvorila dojčenský kútik. Ďalej viaceré nemocnice z peňazí od poisťovne zakúpili polohovateľné postele a kreslá pre hospitalizovaných pacientov. Ambulancie zase potrebné medicínske prístroje na vyšetrenie cievného systému, zraku aj pľúc. Okrem toho DÔVERA vďaka grantovému programu podporila viacero vedeckých projektov, ktoré pomôžu pri liečbe zriedkavých ochorení inovatívnymi metódami. Študenti medicíny využili príspevok na kúpu patientskeho simulátora, ktorý slúži na nácvik správnych liečebných aj komunikačných postupov.

Pomoc rodinám s onkologicky chorými deťmi

Zdravotná poisťovňa už šiesty rok finančne podporila Nadáciu Bátor Tábor Slovakia, ktorá realizuje aktivity zamerané na pomoc onkologicky chorým deťom. Každoročne v letných mesiacoch organizujú pre tieto deti Tábor odvahy v maďarskom meste Hatvan, ktoré je jedinečným miestom svojho druhu v celej Strednej Európe. Cieľom tábora je zotavovanie a integrácia onkologicky chorých detí do spoločnosti, posilnenie ich sebavedomia, viery vo vlastné sily a uzdravenie sa prostredníctvom intenzívnej zážitkovej terapie. V minulom roku vďaka DÔVERE absolvovalo bezplatne letný tábor 20 onkologických pacientov vo veku od 7 do 14 rokov.

Okrem toho zdravotná poisťovňa prispela aj na realizáciu rodinného tábora v mesiaci november pre 13 rodín, ktoré sa starajú o deti s rakovinou. Pre malých pacientov, ktorých zdravotný stav nedovoľoval účasť v táboch, nadácia pravidelne organizovala zážitkové programy priamo na Klinike detskej hematológie a onkológie a v Národnom ústave detských chorôb v Bratislave.

Podpora bežeckých podujatí

V rámci propagácie zdravého životného štýlu v minulom roku zdravotná poisťovňa podporila viacero športových podujatí pre bežcov v rôznych vekových skupinách: Valentínsky Dóverun, Moon Run Bratislava, Nitra a Košice, ČSOB Bratislava Marathon, Medzinárodný maratón mieru v Košiciach, Banskobystrický maratón, Rajecký maratón, beh Cross Country Baba-Kamzík a beh pre zdravých aj hendikepovaných pod názvom Barlatón v Liptovskom Mikuláši. 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 a viacerí zamestnanci DÔVERY sa osobne zúčastnili na bežeckých pretekoch.

Transparentnosť je pre DÔVERU dôležitá

Verejnosť dlhodobo nemá nedostatok zrozumiteľných a overených informácií o stave zdravotníctva, o kľúčových projektoch a najmä o stave zdravotníckych zariadení. S týmto cieľom zdravotná poisťovňa v roku 2019 podporila prácu neziskových organizácií INEKO a INESS. Tie sa svojimi analytickými výstupmi zameriavajú na monitorovanie zdravotníctva vrátane hodnotenia prínosov strategických projektov v liekovej, ambulantnej aj lôžkovej zdravotnej starostlivosti. Svojou prácou prispievajú k zvyšovaniu transparentnosti v informovaní pacientov zo strany štátnych inštitúcií a zo strany poskytovateľov zdravotnej starostlivosti.

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 darovstva 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, festivaly po celom Slovensku), kde pomáhala medzi účastníkmi šíriť osvetu a zisťovať krvné skupiny.

Správa o podnikateľskej činnosti a o stave majetku

Finančné údaje zobrazujú informácie o zdravotnej poisťovni DÔVERA k 31. 12. 2019.

4.1 Poistné na verejné zdravotné poistenie

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

Predpísané poistné v hrubej výške dosiahlo v roku 2019 sumu 1 516,4 milióna eur a inkaso poistného sumu 1 499,4 milióna eur. Na štruktúre poistného v hrubej výške sa podieľali najviac zamestnávateľia (69,5 percenta). Druhú najväčšiu položku s podielom 24,5 percenta z celkového poistného tvorila platba štátu za poistencov štátu. Naopak, najmenší podiel, na úrovni približne 6 percent, predstavovalo poistné od tzv. samoplatiteľov (samostatne zárobkovo činných osôb a ostatných platiteľov) a poberateľov dividendy. Pohľadávky na poistnom v ich netto hodnote dosiahli k 31. 12. 2019 výšku 117 miliónov eur.

Do odvodového systému verejného zdravotného poistenia bola od roku 2015 zavedená tzv. odpočítateľná odvodová položka. Zmena legislatívy platná od roku 2018 ponechala uplatňovanie odvodovej odpočítateľnej položky len pre časť odvodov týkajúcich sa zamestnanca (zamestnávateľ

odvádza plnú výšku odvodu). Uplatňovanie tohto legislatívneho opatrenia počas roka 2019 predstavovalo výpadok na preddavkoch na poistnom vo výške 1,4 milióna eur. Jeho dosah sa však v plnej miere prejavuje až v ročnom zúčtovaní poistného v nasledujúcom roku. Negatívny dosah na celkový výsledok ročného zúčtovania poistného za rok 2018, realizovaného v roku 2019 z dôvodu uplatnenia odpočítateľnej položky, dosiahol takmer 7 miliónov eur. Časť výpadku v odvodovom systéme verejného zdravotného poistenia v priebehu roku 2019 spôsobilo výraznejšie uplatňovanie tzv. trinásteho, ale aj štrnásteho platu pre skupinu zamestnancov z dôvodu ich oslobodenia od odvodovej povinnosti vo výške 3,5 mil.

Významnou súčasťou systému verejného zdravotného poistenia je prerozdelenie finančných zdrojov medzi jednotlivé zdravotné poisťovne na základe reálnej nákladovosti ich poistného kmeňa s cieľom dosiahnutia čo najvyššej miery solidarity. DÔVERA za týmto účelom v rámci prerozdelenia mechanizmu v roku 2019 odviedla štátnej zdravotnej poisťovni sumu 180,8 milióna eur.

V roku 2019 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 5,2 milióna eur, príspevok na činnosť operačných stredísk tiesňového volania Ministerstva zdravotníctva SR (§ 8a platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 4 milióny eur a tiež príspevok na správu Národného zdravotníckeho informačného systému (podľa § 8b platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 4,7 milióna eur.

(tab. č. 5) Náklady na zdravotnú starostlivosť k 31. 12. 2019

Položka	Náklady (mil. eur)
Lieky	236,0
Ústavná zdravotná starostlivosť	360,9
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	271,4
Všeobecná ambulantná starostlivosť	80,3
Zdravotnícke pomôcky	25,2
Ostatné plnenia	219,5

Položka	Náklady (mil. eur)
Náklady na poistné plnenia brutto	1 193,3
Zmena stavu technickej rezervy na zdravotnú starostlivosť	-3,4
Náklady na zdravotnú starostlivosť netto	1 189,9

4.2 Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti

Zdravotná poisťovňa mala v priebehu roka 2019 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 zdravotná poisťovňa dokázala počas celého roka zabezpečiť zdravotnú starostlivosť pre všetkých svojich poistencov.

(tab. č. 5) Náklady na zdravotnú starostlivosť k 31. 12. 2019

Zdravotná poisťovňa v roku 2019 uhradila zdravotnú starostlivosť v celkovej výške 1 218,9 milióna eur, z čoho 12,5 milióna eur predstavovala zdravotná starostlivosť poskytnutá v členských štátoch EÚ. Záväzky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti dosiahli k 31. 12. 2019 výšku 38,2 milióna eur. DÔVERA mala po celý čas svojej činnosti zabezpečenú platobnú schopnosť v zmysle § 14 zákona č. 581/2004 Z. z.

4.3 Ostatné relevantné údaje

Vzhľadom na charakter a podstatu predmetu podnikania, rovnako vzhľadom na odvetvie a dlhodobú stratégiu zdravotnej poisťovne, DÔVERA nemala v roku 2019 dôvod realizovať výskum ani vývoj. Na tento účel preto nevynaložila žiadne finančné prostriedky. Zdravotná poisťovňa žiadnym spôsobom v roku 2019 ani predtým priamo negatívne neovplyvňovala 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 2019 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 uzávierka

4.4.1 Súvaha

(tab. č. 6) Štruktúra majetku

Bilančná suma zdravotnej poisťovne dosiahla v roku 2019 hodnotu 508,1 milióna eur.

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

Pohľadávky zdravotnej poisťovne predstavovali 34 percent z jej celkových aktív. Najvýznamnejší podiel (78 percent) na celkových pohľadávkach tvorili pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, a to najmä voči poisteným vo výške 117 miliónov eur.

Ostatné aktíva predstavovali predovšetkým finančné prostriedky na bankových účtoch spoločnosti.

(tab. č. 7) Štruktúra zdrojov

Stupeň krytia aktív spoločnosti vlastnými zdrojmi dosiahol úroveň 41,8 percenta. Podiel záväzkov na celkových zdrojoch dosiahol 33,4 percenta, pričom podiel záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti predstavoval 7,5 percenta z celkových zdrojov spoločnosti.

4.4.2 Výkaz ziskov a strát

Zdravotná poisťovňa v roku 2019 predpísala poistné v hrubej výške v celkovej sume 1 516,4 milióna eur. Súčasťou poistného v hrubej výške sú aj odhady na ročné zúčtovanie poistného na rok 2019 vrátane ročného zúčtovania odvodovej odpočítateľnej položky uplatňovanej zamestnanými poistencami a ročného zúčtovania so štátom.

Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov zdravotnej poisťovne predstavovali v roku 2019 celkovo 1 189,9 milióna eur, pričom náklady na poistné plnenia boli 1 193,3 milióna eur a zmena stavu technickej rezervy predstavovala pokles o 3,4 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.

(graf č. 3)

4.4.3 Poznámky

Poznámky k riadnej individuálnej účtovnej uzávierke sú súčasťou riadnej individuálnej účtovnej uzávierky k 31. 12. 2019. Účtovná uzávierka tvorí prílohu č. 2 tejto výročnej správy.

4.5 Správa audítora

Audítorská spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35840463, schválená na vykonanie auditu a overenie účtovnej uzávierky spoločnosti za rok 2019, v Správe nezávislého audítora vyjadruje nepodmienený názor, že účtovná uzávierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti a výsledky jej hospodárenia. Správa audítora k riadnej individuálnej účtovnej uzávierke 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 uzávierke.

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

4.7 Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo spoločnosti navrhuje, aby bol výsledok hospodárenia za rok 2019, ktorým je zisk, preúčtovaný v celej sume na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

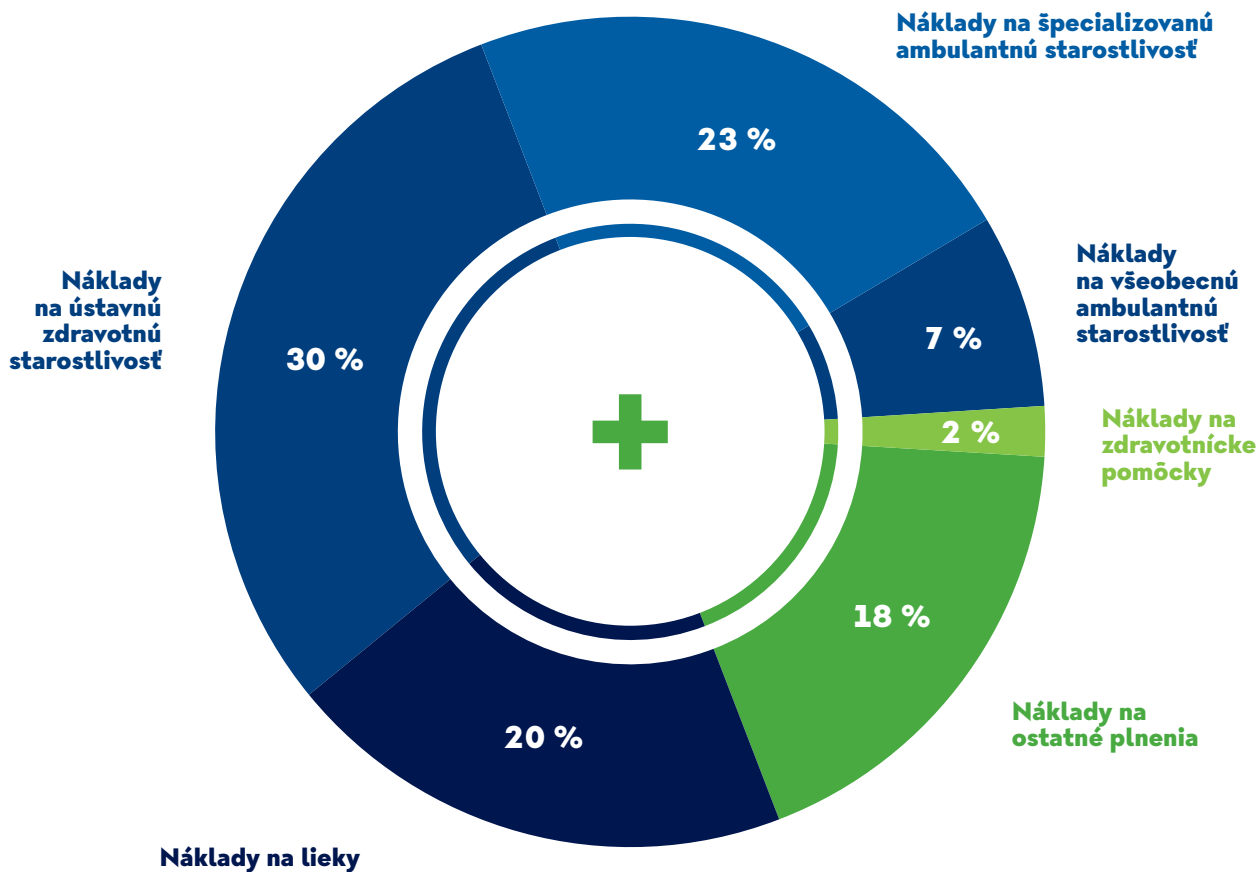
(tab. č. 6) Štruktúra majetku

	31. 12. 2019 (netto, tis. eur)	31. 12. 2018 (netto, tis. eur)
Nehmotný majetok	239 755	257 798
Finančné umiestnenie	1 117	1 110
Pohľadávky	174 784	175 233
Ostatné aktíva	80 796	65 567
Účty časového rozlíšenia	11 603	12 556
Majetok spolu	508 055	512 264

(tab. č. 7) Štruktúra zdrojov

	31. 12. 2019 (tis. eur)	31. 12. 2018 (tis. eur)
Vlastné imanie	212 361	201 444
Technické rezervy	125 135	128 537
Ostatné rezervy	839	674
Záväzky	169 626	181 488
Účty časového rozlíšenia	94	121
Vlastné imanie a záväzky spolu	508 055	512 264

(graf č. 3)



5 Makroprostredie a očakávaný vývoj

Očakávania DÓVERY 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.

V Slovenskej republike bol od 16. marca 2020 vládou vyhlásený núdzový stav podľa čl. 5 ústavného zákona č. 227/2002 Z. z. o bezpečnosti štátu v čase vojny, vojnového stavu, výnimočného stavu a núdzového stavu v znení neskorších predpisov súvisiaci s výskytom a vývojom pandémie ochorenia COVID-19. Toto výnimočné opatrenie znamená, že boli zatvorené maloobchodné prevádzky s výnimkou vybraných strategických prevádzok. V súčasnosti sa situácia začína v malých krokoch postupne uvoľňovať, avšak jej ďalší vývoj, či už ďalšie uvoľňovanie ekonomiky, alebo naopak návrat k núdzovému režimu, bude závisieť od viacerých faktorov, najmä však od vývoja samotného ochorenia COVID-19. Ako dlho uvedený stav potrvá, ako aj jeho národohospodárske a sociálne a zdravotné konsekvencie, zatiaľ nie je objektívne možné v tejto chvíli ani len hrubo odhadovať.

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

Reálna ekonomika a trh práce

Vývoj slovenskej ekonomiky v roku 2019 pokračoval v slabnúcim rastovom trende. Medziročný rast reálnej hrubej domácej produkcie sa výrazne spomalil na úroveň 2,3 percenta. Príčinou spomalenia rastu HDP je najmä slabnúci zahraničný dopyt a s tým súvisiaci pokles priemyselnej produkcie. Tento trend kopíroval aj vývoj dopytu domácností po tovaroch a službách a tiež vývoj na trhu práce. Rast celkovej zamestnanosti tak dosiahol úroveň len 1,2 percenta. Udržateľnosť súčasnej miery zamestnanosti je priamo determinovaná pridanou hodnotou, ktorú tieto pracovné miesta vytvárajú. V podmienkach slovenskej ekonomiky je dopyt na trhu práce veľmi úzko prepojený s dynamikou ekonomického rastu. Pri prvých príznakoch spomaľovania ekonomickej výkonnosti sa začne relatívne dynamicky znižovať zamestnanosť. Začiatok tohto negatívneho trendu je možné pozorovať už na makroekonomických číslach v roku 2019.

Medziročný rast priemernej nominálnej mesačnej mzdy v roku 2019 dosiahol 7,8-percentnú úroveň a pokračoval tak v zrýchľovaní svojej dynamiky, a to najmä vďaka nesystémovému rastu miezd vo verejnom sektore s medziročným nárastom takmer 13 percent. Naopak, tempo rastu nominálnych miezd v súkromnom sektore, ktorý vernejšie odzrkadľuje reálne trhové trendy, medziročne spomalilo na 5,7 percenta. Aj napriek stúpajúcim spotrebiteľským cenám sme svedkami vysokej úrovne reálnych miezd, rovnako ako ich vysokého rastu pokračujúceho rast produktivity práce práve v dôsledku spomenutého rastu miezd vo verejnom sektore. Už dlhodobo tak rastú reálne mzdy zamestnancov rýchlejšie ako produktivita práce a zisky firiem. Tento jav je spôsobený tým, že časť miezd zamestnancov nie je krytá novou produkciou, ale je výsledkom nastavení kolektívnych zmlúv a rôznych administratívnych zásahov do vývoja miezd. Dôvody takéhoto rastu miezd často nemávajú trhové pozadie a bývajú príčinou inflačného

rastu, ktorý sa už v roku 2017 reálne začal a v rokoch 2018 a 2019 ďalej pokračuje v rastovej dynamike a v nasledujúcom období je reálne očakávať dokonca stupňovanie tohto trendu.

Rozpočet verejnej správy na roky 2020 až 2022 vychádza z makroekonomickej prognózy, ktorá pre rok 2020 predpokladá prírastok hrubého domáceho produktu na úrovni 2,3 percenta, prírastok zamestnanosti vo výške 0,2 percenta a rast nominálnych miezd dokonca vo výške 4,7 percenta. Tvorcovia rozpočtu v roku 2020 očakávajú cenový rast na úrovni 2,1 percenta. Vláda svojím nariadením stanovila minimálnu mzdu vo výške 580 eur mesačne, čo predstavuje zvýšenie takmer o 11,5 percenta.

Aktuálne však už Národná banka Slovenska (NBS) vo svojej prognóze zo dňa 24. marca 2020 predikuje, že uvedené makroekonomické parametre budú výrazne negatívne ovplyvnené nevyhnutnými núdzovými opatreniami vlády súvisiacimi s pandemiou ochorenia COVID-19. Aktuálna prognóza NBS hovorí až o 9,4 percentnom prepade produkčnej výkonnosti slovenskej ekonomiky s takmer okamžitou stratou až 130-tisíc pracovných miest. Je vysoko pravdepodobné, že základné predpoklady v rozpočte verejnej správy budú zásadným spôsobom korigované z pôvodne mierne rastovej prognózy do negatívnych úrovní. Ich rozsah bude závisieť nielen od rozsahu šírenia ochorenia COVID-19 ako takého, ale najmä od konkrétnych vládnych opatrení proti dosahom šírenia ochorenia. A to jednak na úrovni Slovenskej republiky, ako aj kľúčových európskych krajín, s ktorými je hospodárstvo Slovenskej republiky najvýznamnejšie previazané.

Legislatíva, trh a regulácia prostredia

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

DÓVERA počíta s tým, že zdroje zdravotných poisťovní, ale aj ostatné podmienky (vecné a cenové), ktoré ovplyvňujú náklady zdravotných poisťovní, budú v nasledujúcom období vychádzať z legislatívneho prostredia daného najmä zákonom č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení (ďalej ako „Zákon“). Ďalšie zákony nastavujúce legislatívne prostredie pre činnosť zdravotnej poisťovne sú: zákon č. 576/2004 Z. z. o zdravotnej starostlivosti, službách súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti; zákon č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia; zákon č. 578/2004 Z. z. o poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti; zákon č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach; zákon č. 468/2019 o štátnom rozpočte na rok 2020; ústavný zákon č. 227/2002 Z. z. o bezpečnosti štátu v čase vojny, vojnového stavu, výnimočného stavu a núdzového stavu v znení neskorších predpisov a ostatných relevantných legislatívnych predpisov.

Zdroje v systéme verejného zdravotného poistenia (VZP) bude naďalej negatívne ovplyvňovať mechanizmus tzv. trinásteho a štrnásteho platu pre skupinu zamestnancov, a to z dôvodu ich oslobodenia od odvodovej povinnosti, ako to bolo v roku 2019.

Na druhej strane, teda na strane použitia disponibilných zdrojov, je deklarovaným zámerom vládneho projektu Hodnota za peniaze

zvyšovať účinnosť a efektívnosť výdavkov VZP, a to dlhodobo udržateľným spôsobom. Konštatujeme, že opatrenia zamerané na efektívnosť zdravotníckeho systému, ktoré mali a majú prinášať šetrenie zdrojov, sa už dlhodobo plnia len čiastočne, so značným časovým oneskorením, a tak stále nedochádza k očakávanej úspore. Naopak, dosah viacerých legislatívnych krokov – lieková legislatíva, cenová regulácia pre urgentné príjmy, ďalšie zvyšovanie cien záchranej zdravotnej služby, úhrady pre domovy sociálnych služieb či predstavy poskytovateľov zdravotnej starostlivosti (ďalej ako „PZS“) o financovaní rekreačných poukazov z prostriedkov verejného zdravotného poistenia – ďalej zvyšujú nároky na už aj tak nedostatočné zdroje VZP.

Aktuálny rozpočet verejných financií pre oblasť VZP kalkuluje s úsporami vďaka projektu Hodnota za peniaze vo výške približne 148 mil. eur. Pre naplnenie týchto predpokladov rozpočet verejných financií počítal s maximálne promptnými legislatívnymi zmenami. Iba v tomto prípade by bolo možné uvedené úspory v priebehu roka 2020 vôbec zrealizovať. Na základe poznania aktuálnej situácie procesu

implementácie predmetných opatrení a momentálnej situácie súvisiacej s COVID-19 je reálne predpokladať, že tieto úspory nebudú v roku 2020 zrealizované ani len čiastočne.

Verejné financie pre zdravotníctvo

Celková platba štátu za poistencov podľa § 11 ods. 7 platného Zákona je v zmysle rozpočtu verejných financií kalkulovaná absolútnou sumou vo výške 1 139 mil. eur. V roku 2020 bude už v praxi realizovaná zmena mechanizmu úhrad poistného za poistencov, za ktorých platí poistné štát. Zrušila sa sadzba poistného za poistencov štátu, ktorá vo väzbe na priemernú mesačnú mzdu zamestnanca v hospodárstve SR za kalendárny rok, ktorý dva roky predchádzal rozhodujúcemu obdobiu, určovala mesačnú platbu na ekonomicky neaktívneho poistenca. Zmena tohto mechanizmu predstavuje v podstate zrušenie primárneho anticyklického atribútu štátom



hradeného poistného. Dôsledkom tohto zrušenia bude, že v čase ekonomickej recesie, ktorú, mimochodom, treba brať do úvahy, platba poistného od štátu už nebude sanovať výpadok zdrojov od ekonomicky aktívnych poistencov. A to z toho dôvodu, že štát už neplatí poistné na reálneho poistenca, ale len ako pomer sumy určenej v rozpočte k trhovému podielu zdravotnej poisťovne. Preto v prípade ekonomickej recesie sa nožnice deficitu začnú pomerne rýchlo a dynamicky roztvárať.

Zmena mechanizmu štátom hradeného poistného a pokračujúce znižovanie celkového objemu štátom plateného poistného, medziročne o 35 mil. eur, t. j. o 3 percentá, bude len ďalej výrazne prehĺbovať disproporciu disponibilných zdrojov s reálnymi potrebami v systéme VZP. Ide o niekoľkoročný jav presúvania tvorby finančných zdrojov na pracujúce obyvateľstvo. Výsledkom je vyššia závislosť zdravotníckeho systému od makroekonomického vývoja, čo zakladá významnú mieru neistoty reálneho plnenia plánovaných zdrojov. V súčasnom stave, a najmä predpokladanom možnom vývoji indikovanom v aktuálnej prognóze NBS, bude táto situácia kritickým bodom financovania systému s významne materiálным negatívnym dosahom.

V prípade, ak by štát nerealizoval zvýšenie platby štátu na poistné za ekonomicke neaktívnych poistencov (či už v absolútnej výške, alebo s prípadným dlhším, rádo vo však len niekoľkotýždňovým časovým sklzom) nebude reálne možné udržať súčasný rozsah nakupovanej a financovanej zdravotnej starostlivosti. Zdravotné poisťovne tak v dôsledku primárnej snahy odvrátenia úplného kolapsu systému VZP budú prinútené realizovať súbor radikálnych reštrikcií spočívajúcich najmä vo významnom znižovaní cien, zvyšovaní čakacích lehôt, zužovaní rozsahu (siete poskytovateľov vrátane znižovania počtu zmluvných vzťahov).

Mechanizmus prerozdelenia zdrojov

Vo väzbe na očakávané disponibilné zdroje, použiteľné na úhradu poistných plnení vyplývajúcich z VZP, zohráva prerozdelenie mechanizmus významnú úlohu pre všetky zdravotné poisťovne. V tejto súvislosti DÔVERA kalkuluje prostriedky, ktoré prostredníctvom prerozdelenia mechanizmu odvedie štátnej zdravotnej poisťovni. Odhad vplyvu prerozdelenia poistného vychádza vždy z aktuálneho znenia zákona a príslušných vykonávacích predpisov.

Výsledok prerozdelenia poistného závisí od vekovo-pohlavnej a ekonomickej štruktúry poistného kmeňa, počtu a štruktúry poistencov v platných farmaceuticko-nákladových skupinách a tiež vo viacročných nákladových skupinách. V neposlednom rade spomínaný výsledok súvisí s použitou štatistickou metódou určovania a zaraďovania poistencov do viacročných nákladových skupín. Vo väzbe na súčasnú dostupnosť informácií o poistencoch meniacich zdravotnú poisťovňu od 1. 1. 2020 DÔVERA kalkuluje s negatívnym dosahom prerozdelenia mechanizmu na zdroje DÔVERY v prospech štátnej zdravotnej poisťovne.

Riziká a neistoty

DÔVERA uvedomujúc si vážnosť aktuálnej situácie je pripravená zabezpečovať všetky povinnosti vyplývajúce z príslušných ústavných zákonov a ostatnej podriadenej legislatívy a v súvislosti s vývojom

situácie týkajúcej sa vyhlásenej pandémie tak, aby čo najefektívnejšie vynakladala disponibilné zdroje s cieľom zabezpečiť svojim poistencom zdravotnú starostlivosť v rozsahu a kvalite zodpovedajúcim ich zdravotnému stavu.

No východiská aktuálnej, nielen finančnej situácie a najnovšie dostupné interné a externé odhady budúceho vývoja implicitne obsahujú viacero rizík a neistôt. DÔVERA v súvislosti s ďalším vývojom zdrojov a možností ich použitia v systéme VZP poukazuje na nasledujúce najvýznamnejšie riziká a neistoty:

- Aktuálne najväčšia neistota na príslušný rok súvisí s ďalším vývojom pandémie ochorenia COVID-19 a s ním súvisiacich zdravotných, sociálno-ekonomických a finančných dosahov. Konečná podoba opatrení aplikovateľných proti šíreniu koronavírusu za oblasť hospodárstva SR môže mať významné finančné dosahy na disponibilné zdroje systému VZP.
- Oblasť verejných financií, na ktoré je viazaná výška štátom plateného poistného na VZP, patrí k dlhodobým rizikovým oblastiam s významnou mierou neistoty. V aktuálnej situácii, v prípade nedostatočného dofinancovania systému VZP zo strany štátu, nie je možné vylúčiť kolaps celého zdravotníckeho systému. Od výšky dofinancovania systému VZP bude následne závisieť, ako dlho bude reálne možné udržať súčasný rozsah nakupovanej a financovanej zdravotnej starostlivosti a ako urgentne bude nevyhnutné realizovať vyššie uvedené súbor radikálnych reštrikčných opatrení.
- Systém VZP však funguje ako „živý organizmus“, a teda všetky jeho prvky fungujú priebežne a na dennej báze. V tejto súvislosti DÔVERA považuje za dôležité upozorniť na riziko, ktoré je spojené nielen s celkovou výškou dofinancovania, ale i s jeho načasovaním. V prípade neskorého dofinancovania, realizovaného napr. v poslednom štvrtroku 2020, systém začne vykazovať značný finančný nedostatok so všetkými jeho následkami už v prvých týždňoch od nástupu hospodárskej recesie. V tomto prípade by zdravotné poisťovne boli nútené realizovať zásadné reštrikčné opatrenia tak v oblasti nákupu zdravotnej starostlivosti, ako i v oblasti platobnej disciplíny, čo bude mať na druhej strane dosah v oblasti druhotnej platobnej neschopnosti poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Je dôležité uvedomiť si, že uvedené reštrikcie v čase mimoriadneho stavu pandémie môžu spôsobiť vážne dodatočné negatívne následky na zdravotnom stave obyvateľstva.
- DÔVERA vníma a poukazuje na riziko v oblasti makroekonomického vývoja v nasledujúcich rokoch s ďalším vplyvom na vývoj zdravotnícko-ekonomickej sféry, trhu práce a nominálnych miezd v hospodárstve SR. Konkrétne ide o riziko spojené s prehĺbujúcimi sa prejavmi recesie ekonomiky. Tieto prejavy môžu byť ešte horšie než tie, opísané v aktuálnej prognóze NBS, čo pri súčasnom nastavení systému VZP môže viesť k ďalšiemu prehĺbovaniu nerovnováhy vo financovaní zdrojov VZP medzi pracujúcim obyvateľstvom a štátom.

- Ďalšia riziková oblasť, na ktorú zdravotné poisťovne už dlhodobo poukazujú, je oblasť cenovej politiky štátom regulovaných cien v sektore poskytovania zdravotnej starostlivosti (napr. negatívny dosah legislatívnych opatrení v oblasti inovatívnych liekov a zdravotných pomôcok, zmeny pravidiel financovania dopravnej zdravotnej služby, dlhodobej a následnej zdravotnej starostlivosti).

6 Kontrolná činnosť

6.1 Vymáhanie pohľadávok

Zdravotná poisťovňa v roku 2019 pristupovala k vymáhaniu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia s cieľom maximalizovať výber poistného. Snahou bolo čo najskôr osloviť dlžníka s informáciou o vzniku pohľadávky, zvýšiť úspešnosť jednotlivých aktivít a minimalizovať negatívny dosah zmien legislatívneho prostredia v dôsledku novely Exekučného poriadku v roku 2017.

Upomienky zasielala zdravotná poisťovňa pravidelne každý mesiac, a to zvyčajne do 30 dní od splatnosti neuhradeného preddavku. Proces upomienok je upravený tak, že dlžníci sú priebežne zaraďovaní do segmentov podľa aktuálnych informácií z histórie ich platobnej disciplíny. Podľa toho im odosielame aj upravené textové znenie upomienky. V roku 2019 sme poslali 235-tisíc upomienok na celkovú sumu 42,80 milióna eur. Nárok na neuhradené poistné za obdobia rokov 2011 až 2019 si zdravotná poisťovňa uplatnila vydaním 90-tisíc výkazov nedoplatkov na sumu 39,5 milióna eur.

V roku 2019 sme cielene pristúpili k vymáhaniu pohľadávok v exekučnom konaní, ktoré bolo zamerané len na prípady s vysokou pravdepodobnosťou úspešnej exekúcie. Vzhľadom na obmedzenie exekučných konaní poisťovňa podporila úspešnosť výberu poistného vymáhaním pohľadávok v mandátnej správe.

6.2 Kontrola platiteľov poistného

Zdravotná poisťovňa v roku 2019 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 2019 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 330-tisíc ročných zúčtovaní za rok 2018. Nedoplatky v celkovej sume 14,6 milióna eur poisťovňa predpísala výkazmi nedoplatkov 103-tisíc platiteľom poistného. Preplatky nad päť eur v celkovej sume 13,4 milióna eur DÔVERA oznámila formou oznámenia o výsledku ročného zúčtovania 229-tisíc platiteľom poistného. Po vrátení preplatkov z ročného zúčtovania poistného bola Daňovému úradu Slovenskej republiky pre vybrané hospodárske subjekty odvedená daň v celkovej sume 1,3 milióna eur.

Na základe žiadostí od orgánov verejnej a štátnej správy, poistencov a platiteľov poistného poisťovňa v priebehu roka 2019 vybavila 13-tisíc žiadostí o vrátenie preplatku na poistnom (vrátené boli preplatky v celkovej sume 2,5 milióna eur), 20-tisíc žiadostí o splátkový kalendár (uzatvorené boli dohody o plnení dlhu v splátkach v celkovej sume 4,8 milióna eur) a 160-tisíc žiadostí o vydanie potvrdenia.

V roku 2019 poisťovňa vykonala v sídle platiteľa poistného tzv. externú kontrolu u 1 301 zamestnávateľov a skontrolovala 84-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 2019 vydaných 230 výkazov nedoplatkov na dlžné poistné v celkovej sume 293-tisíc eur a 175 výkazov nedoplatkov na úrok z omeškania v celkovej sume 63-tisíc eur. Po doručení oznámenia platiteľovi poistného o vykonaní externej kontroly, resp. po vykonaní kontroly, bolo za kontrolované obdobie, kde pred kontrolou neboli dodané mesačné výkazy zdravotnej poisťovni, dodatočne dodaných viac ako 5-tisíc mesačných výkazov v celkovej sume 5,5 milióna eur a zdravotná poisťovňa vygenerovala 399 tzv. dohadných mesačných výkazov v celkovej sume 54-tisíc eur.

6.3 Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti

V roku 2019 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 1 098 tzv. externých revízií 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 2019 boli zistenia nerealizovanej, neodôvodnenej alebo nesprávne vykázananej zdravotnej starostlivosti v sume 42,6 milióna eur.

Revízní lekári a revízní farmaceuti v rámci schvaľovacej činnosti posúdili v roku 2019 celkovo 29,5-tisíc návrhov na úhradu liekov a zdravotníckych pomôcok a mimoriadne finančne náročnej liečby, čím predišli duplicitnej úhrade alebo neučelnému poskytnutiu liečby v hodnote 9,8 milióna eur.

DÔVERA v roku 2019 odsúhlasila svojim poistencom mierne vyšší celkový počet kúpeľných návrhov ako v roku 2018. Konkrétne zdravotná poisťovňa odsúhlasila 15 176 kúpeľných pobytov v skupine A a 7 671 v skupine B. Náklady na kúpeľnú starostlivosť dosiahli hodnotu 15,2 milióna eur.

Najčastejšie indikácie kúpeľnej liečby u dospelých:

- choroby svalovej a kostrovej sústavy a spojivového tkaniva,
- choroby obehovej sústavy,
- poranenia, otravy a niektoré iné následky vonkajších príčin.

Najčastejšie ochorenia u detí, ktoré absolvovali kúpeľnú liečbu:

- choroby dýchacej sústavy,
- choroby nervovej sústavy,
- choroby svalovej a kostrovej sústavy a spojivového tkaniva.

6.4 Vnútna kontrola

Vymedzenie vnútornej kontrolnej činnosti obsahuje § 3 ods. 5 zákona č. 581/2004 Z. z. Podľa tohto ustanovenia sa kontrolná činnosť vzťahuje na dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných

právných predpisov, vnútorných aktov riadenia a na kontrolu činnosti zdravotnej poisťovne. Útvár vnútornej kontroly sa riadil plánom kontrolnej činnosti na rok 2019.

Za obdobie roku 2019 realizoval útvár vnútornej kontroly (ďalej len „ÚVK“) spoločnosti DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s., kontroly v zmysle plánu kontrolnej činnosti na rok 2019 zamerané na preverenie správnosti údajov uvedených vo výkaze pre preukázanie zabezpečenia platobnej schopnosti zdravotnej poisťovne, plnenie opatrení prijatých z kontrol vykonaných útvárom vnútornej kontroly v roku 2018, kontrolu výšky a včasnosti úhrad prevádzkových faktúr, riešenie a vybavovanie písomných požiadaviek poistencov v oblasti vzniku a zániku poistných vzťahov a zmien identifikačných a adresných údajov poistencov, kontrolu dokumentácie súvisiacej s obstarávaním tovarov a služieb, vybavovanie námietok podaných voči výkazom nedoplatkov v zmysle platných legislatívnych predpisov a riešenia agendy výkazov nedoplatkov a riešenia podnetov poistencov na fiktívne vykázanú zdravotnú starostlivosť.

Kontrolami realizovanými ÚVK zdravotnej poisťovne v roku 2019 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 operatívne, prípadne v stanovených termínoch.

6.5 Ochrana osobných údajov a kybernetická bezpečnosť

Poisťovňa prístupuje k riadeniu kľúčových procesov z pohľadu riadenia operačných rizík, vrátane riadenia rizík podvodov. V prípade kybernetickej bezpečnosti z pohľadu riadenia aktív, hrozieb a rizík. Hodnotenie operačných rizík realizuje poisťovňa každé dva

roky, pričom po vyhodnotení prístupuje k implementácii akčných krokov pri identifikovaných vysokých a stredných rizík. Uvedené akčné kroky zabezpečujú zlepšenie kontrolných mechanizmov a tým mitigáciu identifikovaných rizík. V rámci súladu s platnými predpismi a platnou právnou úpravou (tzv. compliance) poisťovňa na dennej báze monitoruje zmeny legislatívy, vyhodnocuje dopady na svoju činnosť a prijíma vnútroorganizačné normy, ktoré priebežne aktualizuje. Od 1.10.2019 sú všetci zamestnanci povinní riadiť sa Etickým kódexom spoločnosti, ktorý je zverejnený aj na webovom sídle poisťovne. Etickým kódexom sa DÓVERA hlási k etickým hodnotám a bojuje proti korupcii a konfliktu záujmov.

DÓVERA kladie vysoký dôraz na implementáciu opatrení a ich následné dodržiavanie v oblasti ochrany osobných údajov a kybernetickej bezpečnosti. Po účinnosti relevantnej právnej úpravy (Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES a zákon č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov) implementovala potrebné zmeny. Implementácia neustále prebieha vzhľadom na neustály vývoj v tejto oblasti a zmenách v legislatíve a v procesoch. Zamestnanci poisťovne sú pravidelne školení v oblasti ochrany osobných údajov aj kybernetickej bezpečnosti, dotknuté osoby sú transparentne informované o spracúvaní ich osobných údajov. Všetky doručené žiadosti na uplatnenie práv dotknutých osôb sú vybavované v určenej lehote. Proces pre vybavovanie žiadostí dotknutých osôb je automatizovaný. V poisťovni nebol vykonaný dohľad ani nebolo začaté konanie zo strany dozorujúcich úradov.

Pre zabezpečenie nestrannosti, nezávislosti a nezaťažosti bol pre zabezpečenie riadenia rizík a compliance zriadený útvár riadenia rizík a compliance, ktorý podlieha priamo generálnemu riaditeľovi poisťovne, podobne ako útvár vnútornej kontroly. Útvár je obsadený data protection a compliance officerom, risk managerom a IT security officerom.

7 Poznámka

Výročná správa spoločnosti za rok 2019 bola spracovaná v súlade s platnými právnymi predpismi:

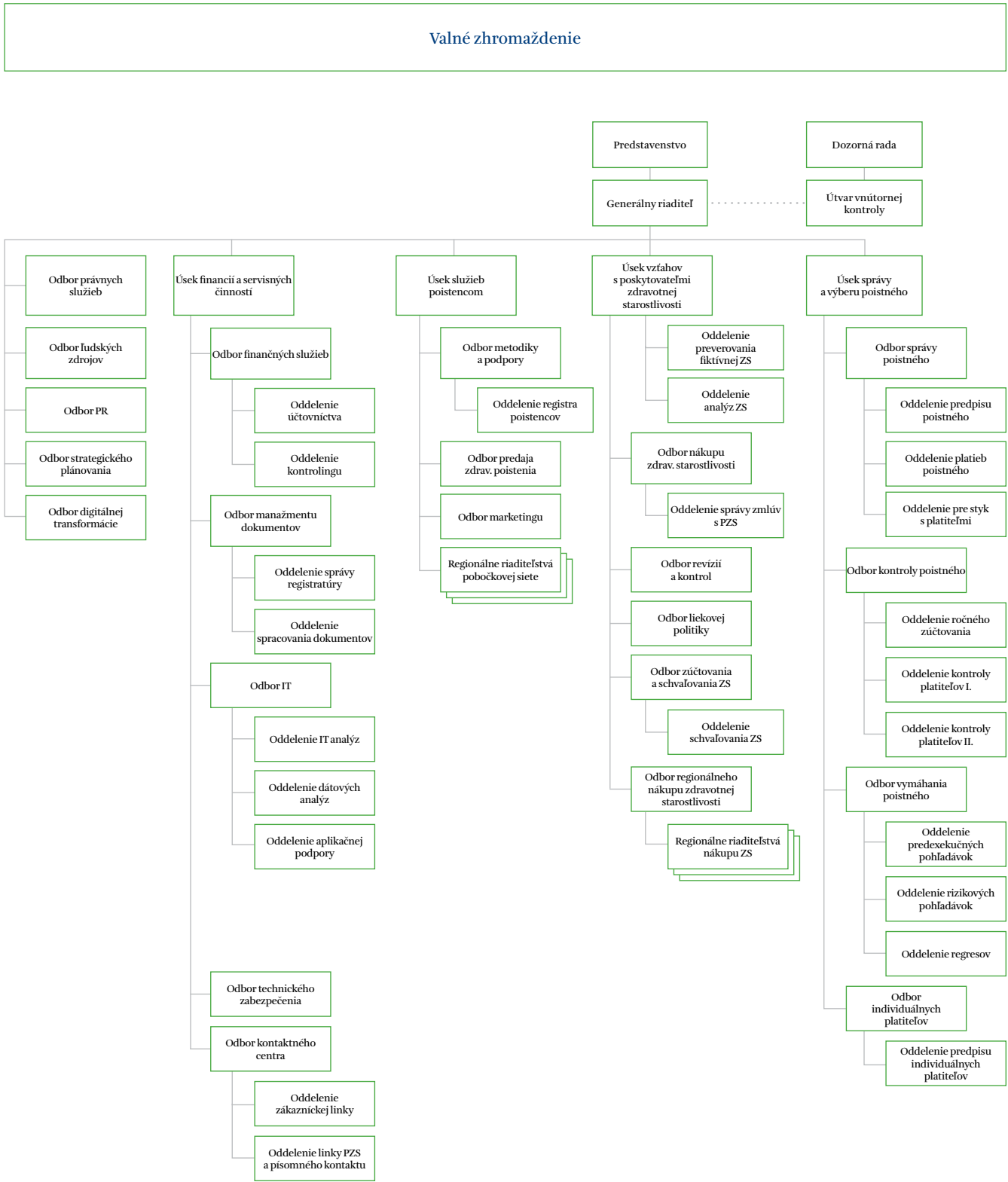
- zákonom č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohlade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov,
- zákonom č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov.

8 Zoznam príloh

Príloha č. 1 –
Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne platná k 31. 12. 2019

Príloha č. 2 –
Riadna účtovná uzávierka k 31. 12. 2019 a správa nezávislého audítora





Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje individuálnu súvahu k 31. decembru 2019, individuálny výkaz ziskov a strát a poznámky k účtovnej závierke, 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 2019 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 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, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na poznámky II.3 (Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok) a III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) k účtovnej závierke. Spoločnosť k 31. decembru 2019 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 102 357 tis. EUR. Odhady a predpoklady, ktoré manažment zohľadnil pri výpočte znehodnotenia zahŕňajú aktuálne dáta ako aj predpokladaný budúci vývoj v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa a diskontnú sadzbu uplatnenú na budúce peňažné toky. Na použité odhady môžu mať významný vplyv prípadné budúce zmeny v legislatíve, ktoré nie sú predikovateľné a nie sú pod kontrolou Spoločnosti.

Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor. Pre každú záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínaných záležitostí. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2019

tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich auditorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitostí uvedených nižšie tvoria základ nášho auditorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Predpoklady použité pri posudzovaní prípadného zníženia hodnoty poistného kmeňa vykázaného ako nehmotný majetok

Poistný kmeň ako nehmotné aktívum spoločnosti uvedené v bode poznámok III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) predstavuje významnú časť aktív Spoločnosti. Tento majetok bol nadobudnutý kúpou podniku inej zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2009. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2019 sumu 236 950 tis. EUR.

Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. Model prehodnotenia okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerozdelenie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

Táto oblasť zahŕňa významné účtovné odhady a úsudky vedenia Spoločnosti a vyžaduje zapojenie odborníkov na oceňovanie. Oblasť je preto významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. V rámci našich auditorských postupov sme použili odborníkov na oceňovanie.

Identifikovali sme vnútorné kontroly Spoločnosti nad príslušnými oceňovacími postupmi, vrátane riadenia a schvaľovacieho procesu týkajúceho sa nastavenia ekonomických a poistno-matematických predpokladov. Ďalej sme vykonali retrospektívne preverenie spoľahlivosti odhadov vedenia a analýzu citlivosti.

Naše auditorské postupy zahŕňali test presnosti použitých vstupných údajov a kontrolu matematickej presnosti výpočtov modelu zníženia hodnoty. Naša práca tiež zahŕňala procedúry našich interných odborníkov na oceňovanie zamerané na posúdenie primeranosti uplatnenej metodiky a kľúčových predpokladov použitých v modeli.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Poistného portfólia (v bodoch poznámok II.3 Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok a III.2 Hmotný a nehmotný majetok) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Opravné položky k pohľadávkam z poistenia

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.4 (Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti) a Opravné položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.7 (Rezervy a opravné položky) predstavujú významnú časť aktív Spoločnosti.

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia po zohľadnení opravy významných chýb minulých účtovných období a zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2019 sumu 136 398 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 277 198 tis. EUR a opravné položky vo výške 140 800 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát a dát z externého prostredia. Východiskom pre tvorbu opravných položiek je implementovaný systém správy pohľadávok v zmysle jednotlivých stupňov vymáhania.

Vzhľadom na významnosť opravnej položky v pomere k pohľadávkam, neistoty spojené s výpočtom opravnej položky a významnosť použitých predpokladov vyplývajúcich z medziročných zmien v štruktúre pohľadávok v jednotlivých kategóriách je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu opravnej položky k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia vrátane toho, ako vedenie stanovuje kľúčové predpoklady na základe historických dát a dát z externého prostredia.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby opravných položiek k pohľadávkam. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom a správou pohľadávok fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky. Naše auditorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chýb minulých období.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok III.4 Pohľadávky a záväzky v členení podľa zostatkovej doby splatnosti, II.6 Opravné položky k pohľadávkam a III.7 Rezervy a opravné položky) a Opravy významných chýb minulých účtovných období (v bode VI Zmeny vo vlastnom imaní) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad záväzkov vyplývajúcich z verejného zdravotného poistenia

Záväzky z verejného zdravotného poistenia uvedené v bode poznámok III.6 (Technické rezervy) predstavujú významnú časť pasív Spoločnosti.

Technické rezervy predstavovali k 31. decembru 2019 sumu 125 135 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 111 747 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdelenie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovniam vo výške 13 388 tis. EUR.

Technické rezervy sa tvoria v súlade s požiadavkami zákona o zdravotných poisťovniach a odhadujú na základe informácií obdržaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, operatívnej evidencie došlých faktúr, ktoré ešte neboli schválené a tiež historických skúseností. Rezerva na ročné prerozdelenie sa odhaduje na základe dát a odhadov o počte a štruktúre poistencov, informácií z výsledku ročného prerozdelenia poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdelení preddavkov na poistné za bežný rok.

Vzhľadom na významnosť zostatkov technických rezerv a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri ich výpočte stanovenými na základe dostupnosti dát v produkčnom systéme ku dňu zostavenia účtovnej závierky je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu technických rezerv v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných dát.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom tvorby technických rezerv. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s poistnými plneniami fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov.

Vykonal sme test presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu technickej rezervy na prerozdelenie.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Technických rezerv ako Odhadu záväzkov z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam, III.6 Technické rezervy a III.7 Rezervy a opravné položky) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia uvedený v bode poznámok III.1 (Poistné v členení podľa tabuľky) a V.2 (Výsledok hospodárenia bežného obdobia) predstavuje významnú časť celkového predpisu poistného Spoločnosti.

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2019 sumu 102 336 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté najmä dohadné položky na výnosy, ktoré neboli do konca účtovného obdobia zaznamenané v systéme. Tieto boli stanovené na základe odhadu z dôvodu časového posunu v predkladaní mesačných výkazov, ktoré tvoria základ pre vykazovanie výnosov z verejného zdravotného poistenia.

Spoločnosť počíta odhad za mesačné výkazy, ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky ešte nemá k dispozícii, na základe dát o počte a štruktúre poistencov, priemerný príjem poistenca a odhad celkového objemu výnosov verejného zdravotného poistenia na Slovensku za rok.

Vzhľadom na významnosť odhadu a neistoty spojené s predpokladmi použitými pri jeho výpočte je táto oblasť významná pre audit účtovnej závierky a vyhodnotili sme ju ako jednu z kľúčových záležitostí auditu.

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky odhadu výnosov z verejného zdravotného poistenia v súlade s platnými právnymi predpismi aplikovateľnými pre zdravotné poisťovne vrátane toho, ako stanovuje kľúčové predpoklady na základe dostupných historických a externých dát, vrátane dát obdržaných od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou.

Posúdili sme nastavenie vnútorných kontrol Spoločnosti nad procesom predpisu poistného. Testovali sme aplikačné a iné relevantné kontroly v súvislosti s predpisom fungujúce v rámci informačných systémov Spoločnosti, pričom sme využili aj asistenciu odborníkov na informačné technológie. Súčasťou našich auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Odhady výnosov vypočítané a vykázané ku koncu predchádzajúceho účtovného obdobia sme porovnali so skutočnými výsledkami, ktoré boli známe v priebehu roku 2019. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2019 sme porovnali na predpisy roku 2019, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2020. Tiež sme vykonali previerku úplnosti prijatého poistného.

Vykonal sme test adekvátnosti a presnosti vstupných údajov na vybranej vzorke a kontrolu matematickej presnosti výpočtu odhadu.

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravných položiek k pohľadávkam z verejného zdravotného poistenia (v bodoch poznámok II.6 Opravné položky k pohľadávkam – Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom, III.1 Poistné v členení podľa tabuľky a V.2 Výsledok hospodárenia bežného obdobia) a súladu zverejnených údajov s požiadavkami zákona o účtovníctve.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci 31. decembra 2018 vykonal iný audítor, ktorý dňa 15. marca 2019 k tejto účtovnej závierke vyjadril nemodifikovaný názor s odsekom zdôrazňujúcim skutočnosť použitia významných odhadov pri výpočte znehodnotenia dlhodobého nehmotného majetku.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný 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 realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto 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 za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad 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 tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery 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 informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych 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 je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou 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, posúdime, 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 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti na základe nášho schválenia valným zhromaždením Spoločnosti dňa 8. októbra 2019. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 1 rok.

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

Účtovná závierka zdravotnej poisťovne

k 31.12.2019

(v eurách)

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti a podnikom, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

7. apríla 2020

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 257

Ing. Peter Uram-Hrišo, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 996

za účtovné obdobie od	mesiac 0 1	rok 2 0 1 9	mesiac 1 2	rok 2 0 1 9
za predchádzajúce účtovné obdobie od	mesiac 0 1	rok 2 0 1 8	mesiac 1 2	rok 2 0 1 8

Účtovná závierka: *)

☒	- riadna
☐	- mimoriadna
☐	- priebežná

IČO	DIČ
3 5 9 4 2 4 3 6	2 0 2 2 0 5 1 1 3 0

Názov účtovnej jednotky

D	Ů	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:

31.3.2020

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Kultar
Ing. Martin Kultar

pl
Mgr. MUDr. Marian Faktor

MF SR 2015

*) Vyznačuje sa

☒

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	542 140 837,53	302 386 200,68	239 754 636,85	257 798 225,55
I.	goodwill	002	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003				
C.	Finančné umiestnenie	004	2 928 094,17	1 811 477,12	1 116 617,05	1 109 856,02
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	2 928 094,17	1 811 477,12	1 116 617,05	1 109 856,02
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	2 928 094,17	1 811 477,12	1 116 617,05	1 109 856,02
2.	budovy a stavby	007	2 846 822,24	1 811 477,12	1 035 345,12	1 028 584,09
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				
IV.	Vlastné akcie	021				
E.	Pohľadávky, z toho	022	315 628 953,60	140 844 593,34	174 784 360,26	175 232 645,09
I.	z verejného zdravotného poistenia	023	277 197 989,93	140 800 365,49	136 397 624,44	146 322 237,85
1.	voči poisteným, z toho	024	257 140 567,93	140 155 998,11	116 984 569,82	128 490 729,14
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	025				
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	026				
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	027	8 106 404,92	617 487,40	7 488 917,52	6 247 102,60
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	028				
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	029				
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	030	0,00	0,00	0,00	0,00
3a.	z prerozdelenia poistného	031	0,00	0,00	0,00	0,00

4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	032	11 951 017,08	26 879,98	11 924 137,10	11 584 406,11
----	--	-----	---------------	-----------	---------------	---------------

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	033				
II.	Ostatné pohľadávky, z toho	034	38 430 963,67	44 227,85	38 386 735,82	28 910 407,24
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	035				
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	036				
3.	pohľadávka voči zamestnancom	037	8 789,43	0,00	8 789,43	8 592,77
4.	daňové pohľadávky	038	37 141 302,42	0,00	37 141 302,42	27 549 197,27
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	039				
III.	z upísaného základného imania	040				
F.	Ostatné aktíva	041	84 505 610,61	3 709 953,51	80 795 657,10	65 567 136,03
I.	Hmotný hnuťelný majetok a zásoby z toho	042	7 243 845,07	3 709 953,51	3 533 891,56	3 049 922,07
1a.	stroje a zariadenia	043	3 758 220,16	2 266 749,48	1 491 470,68	1 051 883,14
1b.	zásoby	044	1 746 555,56	0,00	1 746 555,56	1 699 129,16
1c.	dopravné prostriedky	045	1 739 069,35	1 443 204,03	295 865,32	298 909,77
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	046				
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	047				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho	048	77 261 765,54	0,00	77 261 765,54	62 517 213,96
	Bankové účty	049	77 216 052,31	0,00	77 216 052,31	62 463 962,05
III.	Iné aktíva	050				
G.	Účty časového rozlíšenia	051	11 603 241,91	0,00	11 603 241,91	12 556 086,91
I.	Nájomné	052	92 656,81	0,00	92 656,81	286 774,14
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	053	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	054	11 510 585,10	0,00	11 510 585,10	12 269 312,77
	AKTÍVA spolu	055	956 806 737,82	448 752 224,65	508 054 513,17	512 263 949,60
	Kontrolné číslo	998	2 732 862 271,50	1 192 003 746,51	1 540 858 524,99	1 520 525 975,37

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b		5	6
P A S Í V A		x		
A.	Vlastné imanie	056	212 361 064,79	201 444 641,10
I.	Základné imanie, z toho	057	33 600 000,00	33 600 000,00
	Upísané základné imanie splatené	058	33 600 000,00	33 600 000,00
II.	Emisné ážio	059		
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	060	0,00	0,00
IV.	Rezervné fondy, kapitálový fond tvorený z príspevkov akcionárov a ostatné fondy tvorené zo zisku	061	119 544 926,60	119 544 926,60
1.	Ostatné kapitálové fondy	062	22 888,56	22 888,56
2.	Rezervný fond na vlastné akcie	063	0,00	0,00
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	064	44 751 702,46	12 763 735,96
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	065	14 464 435,73	35 535 978,54
B.	Podriadené pasíva	066	0,00	0,00
C.	Technické rezervy	067	125 134 925,14	128 536 682,71
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	068		
1a.	Hrubá výška	069		
1b.	Výška zaistenia (-)	070		
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	071	111 747 014,06	115 148 771,63
3a.	Hrubá výška	072	111 747 014,06	115 148 771,63
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	13 387 911,08	13 387 911,08
6a.	Hrubá výška	078	13 387 911,08	13 387 911,08
6b.	Výška zaistenia (-)	079		
E.	Ostatné rezervy	080	838 899,30	674 121,28
G.	Záväzky, z toho	081	169 626 143,56	181 487 658,62
I.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	082	78 221 951,14	88 367 844,86
1.	voči poisteným, z toho	083	381 212,28	11 341 077,35
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	38 207 323,44	50 491 123,90
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	30 745 505,00	18 769 590,00
3a.	z prerozdelenia poistného	090	30 745 505,00	18 769 590,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	091	8 887 910,42	7 766 053,61

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b		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	71 780 000,00	82 140 000,00
	krátkodobé úvery	098		
IV.	Ostatné záväzky, z toho	099	19 624 192,42	10 979 813,76
1.	z daní	100	291 071,91	2 025 846,92
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	1 712 878,67	1 559 923,03
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	627 899,61	585 311,96
3.	z finančného prenájmu	103	0,00	0,00
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	104	0,00	0,00
H.	Účty časového rozlíšenia	105	93 480,38	120 845,89
	PASÍVA spolu	106	508 054 513,17	512 263 949,60
	Kontrolné číslo	999	1 793 588 279,86	1 809 464 969,67

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	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	1 516 393 445,66	1 400 114 225,68
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	03	x	x	0,00	0,00
3.	Ostatné technické výnosy	04	x	x	23 872 857,74	13 014 278,07
4.	Náklady na poistné plnenia	05	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	06	1 193 258 705,42	x	1 193 258 705,42	1 069 464 770,86
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	07	x	x	351 721 826,07	314 167 423,71
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	08	x	x	360 907 786,94	325 171 370,32
4ac.	Náklady na lieky	09	x	x	235 995 113,84	210 024 376,28
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	x	x	25 188 279,58	23 951 258,13
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	x	x	219 445 698,99	196 150 342,42
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	1 193 258 705,42	x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	x	-3 401 757,57	1 189 856 947,85	1 083 650 640,86
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	x	x	0,00	7 327 698,40
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	x	0,00	x	x
7b.	Správna réžia	17	x	49 825 587,19	49 825 587,19	48 668 183,20
8.	Ostatné technické náklady	18	x	x	250 806 246,96	201 466 523,91
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	19	x	x	49 777 521,40	72 015 457,38
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	x	x	x	x
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	x	x	49 777 521,40	72 015 457,38
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	0,00	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	0,00	x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	26	0,00	0,00	x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	27	x	0,00	x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	28	x	0,00	0,00	0,00
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	29	x	x	0,00	0,00
5.	Náklady na finančné umiestnenie	30	x	x	x	x
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	31	x	0,00	x	x
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	32	x	0,00	x	x
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	33	x	0,00	0,00	0,00

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	0,00	0,00
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	35	x	x	0,00	0,00
7.	Ostatné výnosy	36	x	x	4 430 690,70	5 304 181,65
8.	Ostatné náklady	37	x	x	38 409 958,62	28 707 948,54
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	x	x	1 063 085,25	4 266 898,44
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	x	x	341 029,81	8 839 106,73
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	x	x	14 394 138,42	35 505 685,32
11.	Mimoriadne výnosy	41	x	x	70 297,31	30 293,22
12.	Mimoriadne náklady	42	x	x	0,00	0,00
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	43	x	x	70 297,31	30 293,22
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	44	x	x	0,00	0,00
16.	Výsledok hospodárenia za účtovne obdobie	45	x	x	14 464 435,73	35 535 978,54
	Kontrolné číslo	999	1 193 258 705,42	1 239 682 535,04	5 590 071 472,19	5 155 422 392,26

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2019
(v eurách)

Článok I.
VŠEOBECNÉ ÚDAJE

- 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.
- 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 VZP vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19. mája 2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 3. júna 2005.
- Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31. decembru 2019 bol 618 (k 31. decembru 2018 bol 607), z toho vedúcich zamestnancov bolo 73.
- 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

- 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.
- Spoločnosť nemá žiadnu organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti.
- 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.
- 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 prírastkov, 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 prerozdeľovania 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 poistného 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	Zamestnávateľia a Dividendoví platitelia
Premišané 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 poistného vo všetkých stupňoch vymáhania pohľadávok a pre každý typ platiteľa poistného. V rámci predmetnej analýzy boli platitelia poistného 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	Zamestnávateľia a Dividendoví platitelia
Premišané 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 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 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 záúčtovanými ku dňu realizovanej závierky a mesačnými výkazmi záúčtovanými ku dňu účtovania odhadov za obdobie aktuálneho roka, ktoré sú zreálnené 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 zreálnený 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 zreálnený o priemerné percento opravnej položky podľa príslušného stavu vymáhania.

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. Odhad je zreálnený o priemerné percento opravnej položky za predchádzajúci rok.

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.

V súlade s požiadavkami § 6, ods. 9 zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene o 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 o 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 informácii 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 odviešť 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 hradiť.
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

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2019

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zberky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
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	7 07 859,34	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

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a.s.

Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2019

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:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítat' 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
- technická rezerva na prerozdeľovanie	-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 exekúcií 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 prerozdeľovanie	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 prerozdeľovanie 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
auditorské 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
Refaktúracia 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 prerozdeľovanie 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		
prídel do zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
prídel do sociálneho fondu	0,00	0,00
prídel 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
uistovacie 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
Začiatočný 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
Premišaný 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 nezahrnuté 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 obdobie	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 POHLADÁVKACH, 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:	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	c
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 prerozdelením 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.

