



 **DÔVERA**
ZDRAVOTNÁ POISTOVŇA

VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

Bratislava, marec 2022

1 Príhovor predsedu predstavenstva	5
2 Základné údaje	6
3 Profil spoločnosti	7
3.1 Charakteristika spoločnosti	7
3.2 Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2021	9
3.3 Organizačná štruktúra	9
3.4 Predstavenstvo k 31. 12. 2021	10
3.5 Dozorná rada k 31. 12. 2021	10
3.6 Zamestnanci	11
3.7 Produkty a služby	11
4 Správa o podnikateľskej činnosti a o stave majetku	14
4.1 Poistné na verejné zdravotné poistenie	14
4.2 Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti	14
4.3 Ostatné relevantné údaje	15
4.4 Účtovná uzávierka	15
4.5 Správa audítora	16
4.6 Osobitné udalosti	16
4.7 Návrh na rozdelenie zisku	16
5 Makroekonomické predpoklady	18
6 Kontrolná činnosť	22
6.1 Vymáhanie pohľadávok	22
6.2 Kontrola platiteľov poistného	22
6.3 Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti	22
6.4 Vnútna kontrola	22
6.5 Ochrana osobných údajov a kybernetická bezpečnosť	23
7 Poznámka	23
8 Zoznam príloh	23



Vážený akcionár, partneri, poistenci,

rok 2021 potvrdil, akou hrozbou je pre slovenský zdravotnícky systém nestabilita. Zo všetkého najviac nestabilita vo financovaní, ktoré je Achillovou pätou slovenského zdravotníctva ostatné desaťročie.

Vláda Slovenskej republiky svojimi bezprecedentnými rozhodnutiami vlni de facto ochudobnila zdravotníctvo o veľkú časť peňazí. A to aj s vedomím, že platba štátu za zdravotnú starostlivosť poskytnutú poistencom štátu, teda všetkým nezamestnaným, dôchodcom, mamičkám na materskej, deťom a študentom, nielenže niekoľko rokov nezodpovedá reálnym nákladom, ale štát ju dokonca kontinuálne znižoval.

Druhým významným znakom či skôr príznakom zdravotníctva počas vlaňajšieho roka bola pokračujúca pandémia. Ochorenie covid-19 paralyzovalo dostupnosť zdravotnej starostlivosti predovšetkým v nemocniciach. V súvislosti s odloženými zákrokmi sme najskôr spracovali a zverejnili kľúčové dáta, potom sme ponúkli nemocniciam garantované paušálne platby na pokrytie vzniknutých nákladov. Zároveň sme realizovali viaceré iniciatívy, ktoré odmeňovali poskytovateľov za zlepšenia starostlivosti a diagnostiky počas pandémie. Pre nemocnice sme pripravili projekt na dobehnutie odložených hospitalizácií. Našu ponuku využilo až 42 zo 67 oslovených nemocníc. Zvýšili počet operačných zákrokov

počas tretej vlny v priemere o 34 percent a my sme im za to vyplatili 2,1 milióna eur nad rámec paušálnych úhrad.

Aktívne sme sa zapojili aj do očkovania, keď sme ako prvá a jediná zdravotná poisťovňa prišli s elektronickým pozývaním tisícov poistencov z tzv. rizikových skupín na očkovanie do hromadných očkovačiek centier v správe vyšších územných celkov.

Nezanedbali sme prevenciu, upozornili sme na nezdravý životný štýl a jeho dôsledky v podobe rastúcej obezity aj u detskej populácie. Deťom s cukrovkou sme začali ako prví preplácať aj tú časť prístroja na meranie hladiny cukru v krvi, za ktorú by rodičia museli doplácať stovky eur.

Počas roka sme pokračovali v rozbehnutých skríningových programoch. Desiatitisíce pacientov ohrozených rakovinou sme pozývali na kontrolné preventívne vyšetrenia k špecialistom. Výsledkom boli stovky odhalených prípadov pacientov s raným štádiom ochorenia, z ktorých mnohí majú šancu na úplné vyliečenie.

Zjednodušili sme prístup našich poistencov k zubnej starostlivosti u nezmlyvných lekárov a veľkú pozornosť sme venovali pacientom po cievnej mozgovej príhode. Naším poistencom sme sprístupnili špičkovú liečbu v zdravotníckych zariadeniach v Hlohovci aj v Číži, ktoré sa špecializujú na starostlivosť o pacientov, ktorí prekonalí cievnu mozgovú prírodu a potrebujú takzvanú následnú zdravotnú starostlivosť.

Veľkú časť nášho úsilia a zdrojov sme už tradične venovali pomoci ľuďom v núdzi. A to buď ľuďom, ktorí potrebujú liečbu nad rámec zdravotnej starostlivosti hradenej z verejného zdravotného poistenia a finančne si ju nemôžu dovoliť, alebo ľuďom doslova bez domova. Okrem finančnej pomoci v podobe grantového programu Bojovníci za zdravie sme zabezpečili materiálnu pomoc vo forme ochranných pracovných pomôcok pre personál starajúci sa o ľudí zdržiavajúcich sa v rôznych útulkoch.

Žiaľ, prvé mesiace roku 2022 nenásvedčujú tomu, že by sme koronavírusovú pandémiu mali za sebou. Dostupnosť zdravotnej starostlivosti pred roka 2020 v tomto roku zrejme nedokážeme obnoviť aj v kontexte chýbajúcich finančných zdrojov. Štátny rozpočet pre zdravotníctvo na rok 2022 opäť počíta s menšou čiastkou, než je skutočne potrebná. Veľkou otázkou je vplyv vojenského konfliktu na Ukrajinu na našu spoločnosť zdravotníctvo nevynímajúc. Ten sa zatiaľ prejavuje tisíckami vojnových utečencov prichádzajúcich na Slovensko.

Napriek týmto výzvam vnímam veľkú silu nášho zdravotníctva, um našich zdravotníkov, ktorým aj touto cestou vyjadrujem vďaka za starostlivosť o nás – pacientov. Prácu im určite uľahčia viaceré novinky, ktoré v Dôvere usilovne pripravujeme a postupne uvedieme do života

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, IČ DPH: SK2022051130
zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 3627/B

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. Povoľenie na vykonávanie verejného zdravotného poistenia, ktoré vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou 19. 5. 2005, nadobudlo právoplatnosť 3. 6. 2005.

3 Profil spoločnosti

3.1 Charakteristika spoločnosti

Zdravotná poisťovňa posilnila svoju pozíciu druhej najväčšej zdravotnej poisťovne na trhu.

Starala sa o viac ako 1,6 milióna klientov. Najväčšia súkromná zdravotná poisťovňa na Slovensku priniesla:

- POISTENCOM - nové alebo vylepšené služby, podporu v pandemickej kríze a istotu finančne zabezpečenej a stabilnej zdravotnej poisťovne.
- POSKYTOVATELOM - novinky v oblasti úhrad za poskytnutú zdravotnú starostlivosť, v oblasti výmeny informácií a administratívnych podkladov so zdravotnou poisťovňou a pomoc pri zvládaní liečby ochorenia covid-19.

- 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, podobne ako starostlivosť o ľudí v seniorskom veku.

(tab. č. 1) Počet poistencov podľa krajov

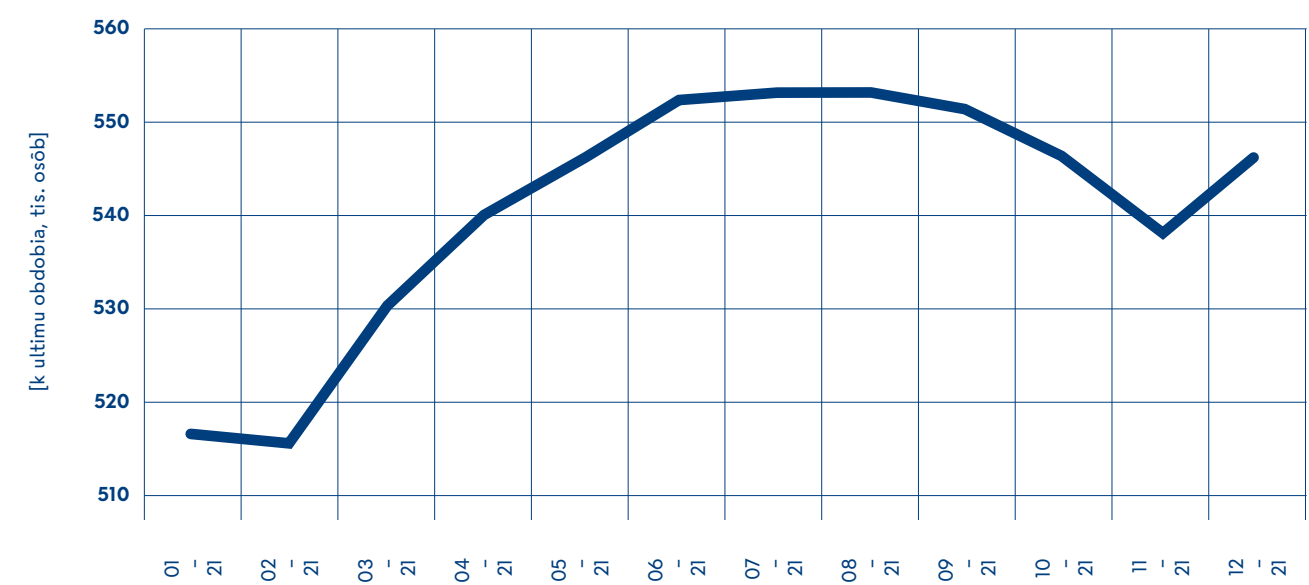
Kraj	k 31. 12. 2021	Trhový podiel
Banskobystrický kraj	212 903	36,76 %
Bratislavský kraj	177 179	26,45 %
Košický kraj	295 105	40,75 %
Nitriansky kraj	269 280	42,79 %
Prešovský kraj	224 786	30,35 %
Trenčiansky kraj	175 926	32,64 %
Trnavský kraj	158 583	29,55 %
Žilinský kraj	131 383	20,38 %
Zahraničie	20 699	19,82 %
Spolu	1 665 844	32,22 %

V roku 2021 nebola realizovaná legislatívna zmena, ktorá by zmenila okruh osôb, za ktoré je platiteľom poistného na verejné zdravotné poistenie štát. Avšak od roku 2020 vstúpil do platnosti nový mechanizmus distribúcie platby za poistencov štátu, ktorý najmä v čase pandémie ochorenia covid-19 nereflektuje na narastajúci počet poistencov štátu. Prestal tak plniť svoju pôvodnú anticyklickú funkciu.

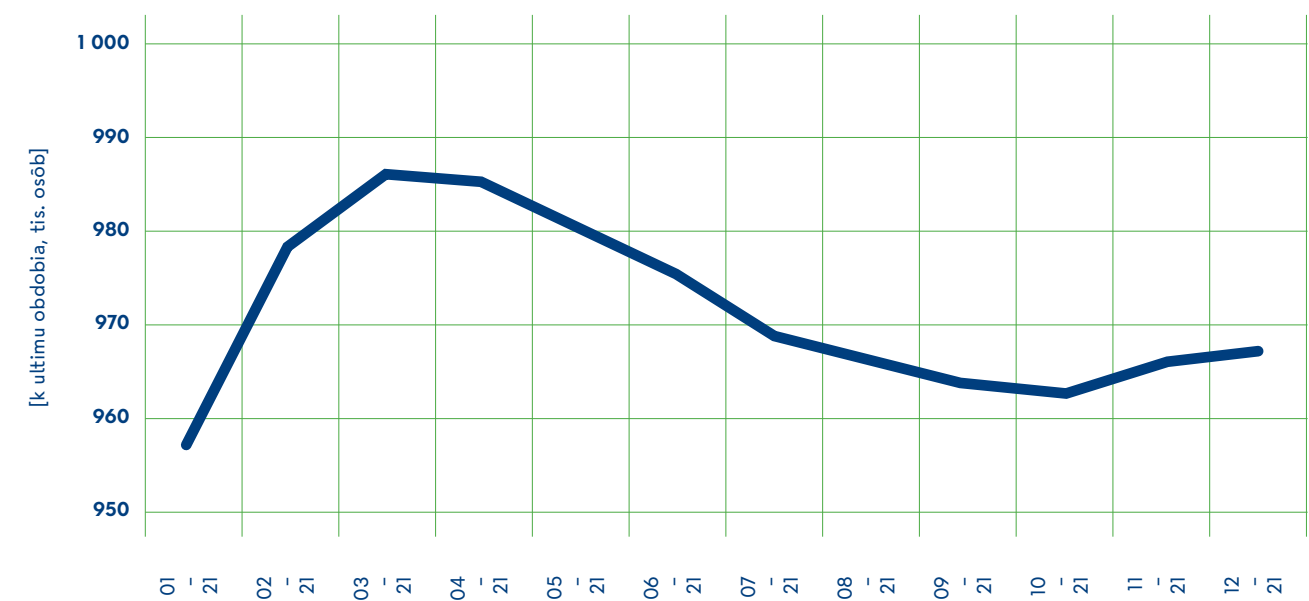
Štruktúru poistného kmeňa teda v priebehu roka ovplyvňovali najmä ekonomické faktory súvisiace so šírením pandémie.

Vývoj zamestnanosti v poistnom kmeni DÓVERY bol výrazne ovplyvnený protipandemickými opatreniami a s nimi súvisiacou ekonomickou recesiou. K 31.12.2021 poisťovňa evidovala medzi svojimi poistencami 546,5-tisíc zamestnancov (vrátane zamestnancov pracujúcich na dohodu) a počet ekonomicky neaktívnych poistencov dosiahol 977,4-tisíc osôb.

(graf. č. 1) ZAMESTNANCI



(graf č. 2) EKONOMICKY NEAKTÍVNI POISTENCI (ENP)



Zdravotná poisťovňa zabezpečila poistencom v priebehu roka neodkladnú aj plánovanú zdravotnú starostlivosť vo všetkých segmentoch a vo všetkých regiónoch Slovenska v súlade s platnou

legislatívou. K 31. 12. 2021 mala zdravotná poisťovňa podpísaných 11 421 zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Náklady na zdravotnú starostlivosť za celý rok predstavovali 1 464,3 milióna eur.

(tab. č. 2) Štruktúra zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti k 31. 12. 2021

Segment	Počet zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	5 268
Všeobecná ambulantná starostlivosť	2 647
Lekárska zdravotná starostlivosť	2 300
Ostatné	1 019
Ústavná zdravotná starostlivosť	187
Spolu	11 421

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.

Okrem úhrady zdravotnej starostlivosti zdravotná poisťovňa zabezpečovala svojim klientom aj nadštandardné výhody a služby a dostupný a komfortný klientsky servis. Poistencom, platiteľom

aj poskytovateľom zdravotnej starostlivosti bola v roku 2021 okrem elektronickej pobočky k dispozícii sieť 75 kamenných pobočiek po celom Slovensku.

3.2 Akcionárska štruktúra k 31. 12. 2021

(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 %

3.3 Organizačná štruktúra

Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne (pozri prílohu č. 1) pozostávala z útvaru vnútornej kontroly, z útvaru riadenia rizík a compliance, odborov priamo riadených generálnym riaditeľom, z úseku financií a prevádzky, úseku služieb poistencom, úseku

vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a úseku IT. 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.

3.4 Predstavenstvo k 31. 12. 2021

Predstavenstvo zdravotnej poisťovne má troch členov.

Ing. Martin KULTAN – predseda

Po ukončení štúdia na Obchodnej fakulte Ekonomickej univerzity v Bratislave začal v roku 2002 pracovať v obchodnej spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (IČO: 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

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 v 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

Mgr. Lucia Hlinková – členka

Po ukončení štúdia na Právnickej fakulte Univerzity Komenského (2004) vykonávala prácu advokátskej koncipientky až do novembra 2006, keď nastúpila do DÔVERY na pracovnú pozíciu právnicka spoločnosti. V marci 2009 sa stala manažérkou odboru právnych

spoločnosti DÔVERA 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 DÔVERE, v roku 2011 viedol sekciu nákupu v spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a. s. Od 31. 5. 2012 pôsobí ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ DÔVERY. Po uplynutí päťročného funkčného obdobia bol za predsedu predstavenstva opätovne zvolený od 1. 6. 2017.

pobočky obchodnej spoločnosti DÔVERA 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 DÔVERE, najprv ako konzultant pre vzťahy s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti, neskôr ako riaditeľ úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Od 1. 1. 2017 je zároveň členom predstavenstva DÔVERY.

služieb. Odvtedy nepretržite, aj v roku 2021, pokračovala vo vedení tímu právnikov DÔVERY, ktorí úspešne zastupujú spoločnosť navonok a tiež poskytujú profesionálnu podporu interne v rámci spoločnosti. Od 1. 1. 2017 je zároveň členkou predstavenstva DÔVERY.

3.5 Dozorná rada

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

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

Ing. Mgr. Radomír Vereš – podpredseda od 1. 7. 2020

3.6 Zamestnanci

Počet zamestnancov sa oproti roku 2021 výrazne nezmenil.

V oblasti odmeňovania DÔVERA využívala overený motivačný systém podľa plnenia vopred stanovených kritérií.

V roku 2021 sa zdravotná poisťovňa zamerala na prevenciu a ochranu zdravia svojich zamestnancov rozšírením ponuky benefitov

a elimináciu rizika šírenia covidu–19 na pracoviskách možnosťou 100-percentnej práce z domu. DÔVERA poskytla svojim zamestnancom možnosti vzdelávania aj v online priestore a pokračovala v rozvojovom programe pre manažérov odborov. Pre zamestnancov bola zriadená LINKA DÔVERY ako možnosť psychologickú, právnu alebo finančnú konzultáciu 24/7. Veľmi pozitívne bol vnímaný program na podporu pohybu a zdravého životného štýlu zamestnancov.

(tab. č. 4) Zamestnanci a ich štruktúra

Zamestnanci a ich štruktúra	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Počet zamestnancov v evidenčnom stave	701	694
Priemerný vek	43,66	43,3
Zastúpenie žien	78,17 %	77,95 %

3.7 Spoločenská zodpovednosť

V priebehu celého roka 2021 sa zdravotná poisťovňa výrazne angažovala v oblasti spoločensky zodpovedného podnikania. Svoje aktivity zosúladiť s tromi tradičnými oblastami zodpovedného podnikania, a to sociálnou, ekonomickou aj environmentálnou.

Keďže DÔVERA 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.

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

Vzhľadom na charakter podnikania je DÔVERA najaktívnejšia v oblasti sociálnej, a to jednak smerom k svojim zamestnancom, napríklad dodržiavaním ľudských práv a podporovaním rôznorodosti a rodovej rovnosti, 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 2021 DÔVERA otvorila dve grantové kolá programu Bojovníci za zdravie pre svojich poistencov s akýmkoľvek zdravotným problémom. Zámerom programu je pomáhať poistencom zlepšiť svoje zdravie nad rámec toho, čo zdravotným poistovním 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. V roku 2021 zdravotná poisťovňa podporila 231 svojich poistencov so zdravotným problémom sumou 315-tisíc eur.

Pomoc učiteľom základných škôl počas pandémie

DÔVERA sa na konci roka 2020 angažovala v pomoci učiteľom základných škôl, ktorí sa v čase druhej vlny pandémie dostali medzi rizikové skupiny obyvateľov. Pedagógovia prvého stupňa v kritických mesiacoch vzdelávali žiakov v školách prostredníctvom prezenčnej výučby a boli tak prostredníctvom žiakov v kontakte s desiatkami až stovkami ľudí. V tejto aktivite pokračovala aj v prvej polovici roka 2021. Zdravotná poisťovňa sa preto spojila so sieťou lekární Dr.Max a učiteľom zabezpečila viac ako 20-tisíc vitamínových balíčkov na podporu ich imunity a psychického zdravia.



+ Podpora zdravotníckych zariadení a neziskových organizácií

V roku 2021 DÓVERA pokračovala vo svojom grantovom programe pre nemocnice, ambulancie a neziskové organizácie, ktoré sa venujú pomoci chorým a hendikepovaným. O finančný príspevok nakoniec požiadalo viac ako 300 žiadateľov, ktorí zaslali projekty s cieľom zvýšiť kvalitu zdravotnej starostlivosti. Po odbornom posúdení projektov DÓVERA vybrala 24 najlepších, ktorým prerozdělila sumu 280-tisíc eur. Vďaka finančnej podpore viacero nemocníc zmodernizuje svoje priestory, ambulancie nakúpia potrebné zdravotnícke vybavenie a medicínske prístroje.

+ Podpora bežekých podujatí

V rámci propagácie zdravého životného štýlu v minulom roku zdravotná poisťovňa aj napriek pandémie podporila viacero športových podujatí pre bežcov v rôznych vekových skupinách. Napriek obmedzeniam sa v pôvodnej podobe realizoval Rajecký maratón a beh krose Baba-Kamzík. DÓVERA podporila aj známy košícký maratón, ktorý bežal obmedzený počet bežcov. Ostatné bežeké podujatia sa realizovali len ako virtuálne preteky alebo sa presunuli na iný termín. Napriek tomu zdravotná poisťovňa ostala aj v roku 2021 ich partnerom, aby sa mohli podujatia znovu realizovať, keď to situácia dovoľí. DÓVERA ponúkla zľavnené štartovné okrem partnerských behov aj na ČSOB Bratislava Marathone, Banskobystrický maratón či krose Baba-Kamzík. Podporu DÓVERY získal aj charitatívny beh pre zdravých aj hendikepovaných pod názvom Barlatón v Liptovskom Mikuláši.

+ Transparentnosť je pre DÓVERU dôležitá

Verejnosť dlhodobo nemá dostatok zrozumiteľných a overených informácií o stave zdravotníctva, o kľúčových projektoch a najmä

o stave zdravotníckych zariadení. S týmto cieľom zdravotná poisťovňa v roku 2021 podporila prácu neziskových organizácií INEKO a INESS. Tie sa svojimi analytickými výstupmi zameriavajú na monitoring 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 DÓVERA 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 darčovstva aj informácie o potrebe darovania krvi. V minulom roku DÓVERA v rámci projektu pokračovala v rozosielaní elektronického newslettera, ktorý je cenným zdrojom informácií na tému darovania krvi.

+ Podpora výsadby stromov alebo „zelené prihlášky“

DÓVERA sa v roku 2021 zapojila do ekologického projektu s cieľom znížiť množstvo papierových prihlášok od svojich nových poisťencov a ich nahradenia elektronickými prihláškami. Ku každej digitálnej prihláške, ktorú za rok poisťovňa získala, pridala 50 centov a celkovú sumu 5000 eur poskytla Občianskemu združenie Tatry, ktoré v Liptove realizuje projekt Liptovské stromoradia. Združenie tieto zdroje použilo na výsadbu stromových alejí a čistenie riek v regióne.

4 Správa o podnikateľskej činnosti a o stave majetku

Finančné údaje zobrazujú informácie o zdravotnej poisťovni DÓVERA k 31.12.2021.

4.1 Poistné na verejné zdravotné poistenie

Poistné na verejné zdravotné poistenie tvorí hlavný zdroj financovania činnosti zdravotnej poisťovne. Odvádzajú ho zamestnávateľia za svojich zamestnancov, samostatne zárobkovo činné osoby, štát, platitelia dividend a ostatní platitelia. Celková suma štátom plateného poistného bola stanovená zákonom o štátnom rozpočte a bola rozdelená medzi zdravotné poisťovne podľa podielu poistencov štátu v ich poistnom kmeni. Štát platí poistné za vybrané osoby, ako sú napríklad dôchodcovia, nezaopatrené deti, matky na materskej dovolenke, študenti a nezamestnaní.

V roku 2021 došlo taktiež k bezprecedentnému kroku zo strany štátu, ktorý sa v októbri 2021 rozhodol znížiť, resp. viazať použitie rozpočtových prostriedkov vo výške takmer 232,5 milióna eur. Časť z tejto sumy neskôr uvoľnil.

Predpísané poistné v hrubej výške dosiahlo v roku 2021 sumu 1 774,5 milióna eur a inkaso poistného sumu 1 756,2 milióna eur. Ekonomicky aktívni poistenci, ktorí v poistnom kmeni zdravotnej poisťovne tvoria necelých 41 percent, odvedli vyše 75,7 percenta celkovej sumy poistného v hrubej výške. Naopak, ekonomicky neaktívni poistenci, za ktorých platí poistné štát, dosiahli približne 59-percentný podiel na poistnom kmeni, avšak platba štátu predstavovala len necelých 24,3 percenta poistného v hrubej výške.

Na štruktúre poistného v hrubej výške sa podieľali najviac zamestnávateľia (68,7 percent). Druhú najväčšiu položku s podielom 24,3

percenta z celkového poistného tvorila platba štátu za poistencov štátu. Naopak najmenší podiel, na úrovni 7 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. 2021 výšku 125,7 milióna eur.

V roku 2021 odviedla DÓVERA štátnej zdravotnej poisťovni v rámci prerozdelenacieho mechanizmu sumu 186,7 milióna eur, po zohľadnení korekcie ročného prerozdelenia poistného za rok 2019.

V roku 2021 zdravotná poisťovňa zároveň odviedla na základe § 86 zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov, príspevok na činnosť Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (v zmysle § 30 platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 5,7 milióna eur, príspevok na činnosť operačných stredísk tiesňového volania Ministerstva zdravotníctva SR (§ 8a platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 4,8 milióna eur a tiež príspevok na správu Národného zdravotníckeho informačného systému (podľa § 8b platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 5,2 milióna eur.

4.2 Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti

Zdravotná poisťovňa mala v priebehu roka 2021 uzatvorené platné zmluvy s 11 421 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.

DÓVERA v roku 2021 uhradila zdravotnú starostlivosť v celkovej výške 1 434,8 milióna eur, z čoho 9,4 milióna eur predstavovala zdravotná starostlivosť poskytnutá v členských štátoch EÚ. Záväzky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti dosiahli k 31.12.2021 výšku 39,2 milióna eur. DÓVERA 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, podstatu a vývoj predmetu podnikania a dlhodobú stratégiu zdravotnej poisťovne DÓVERA v roku 2021 realizovala vývoj relevantných častí informačného systému spoločnosti. Na tento účel vynaložila vlastné finančné prostriedky.

Zdravotná poisťovňa žiadnym spôsobom v roku 2021 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 2021 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

	31. 12. 2021 (netto, tis. eur)	31. 12. 2020 (netto, tis. eur)
Nehmotný majetok	151 561	164 346
Finančné umiestnenie	881	1 192
Pohľadávky	207 053	193 411
Ostatné aktíva	119 609	75 700
Účty časového rozlíšenia	13 876	11 847
Majetok spolu	492 980	446 496

Bilančná suma zdravotnej poisťovne dosiahla v roku 2021 hodnotu 493 miliónov eur.

V rámci položky finančné umiestnenie zdravotná poisťovňa vykazovala nehnuteľnosť v Púchove.

Pohľadávky zdravotnej poisťovne predstavovali 42 percent z jej celkových aktív. Najvýznamnejší podiel (73,6 percenta) na celkových pohľadávkach tvorili pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, a to najmä voči poisteným vo výške 125,7 milióna eur.

Ostatné aktíva predstavovali predovšetkým finančné prostriedky na bankových účtoch spoločnosti.

(tab. č. 5) Náklady na zdravotnú starostlivosť k 31. 12. 2021

Položka	Náklady (mil. eur)
Lieky	254,1
Ústavná zdravotná starostlivosť	442,7
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	313,8
Všeobecná ambulantná starostlivosť	112,1
Zdravotnícke pomôcky	25,1
Ostatné plnenia	281,6
Náklady na poistné plnenia brutto	1 429,4
Zmena stavu technickej rezervy na zdravotnú starostlivosť	34,9
Náklady na zdravotnú starostlivosť netto	1 464,3

(tab. č. 7) Štruktúra zdrojov

	31. 12. 2021 (tis. eur)	31. 12. 2020 (tis. eur)
Vlastné imanie	219 287	185 505
Technické rezervy	179 891	152 399
Ostatné rezervy	612	800
Záväzky	92 891	107 674
Účty časového rozlíšenia	299	118
Vlastné imanie a záväzky spolu	492 980	446 496

Stupeň krytia aktív spoločnosti vlastnými zdrojmi dosiahol úroveň 44,5 percenta. Podiel záväzkov na celkových zdrojoch dosiahol 18,8

percenta, pričom podiel záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti predstavoval 8 percent z celkových zdrojov spoločnosti.

4.4.2 Výkaz ziskov a strát

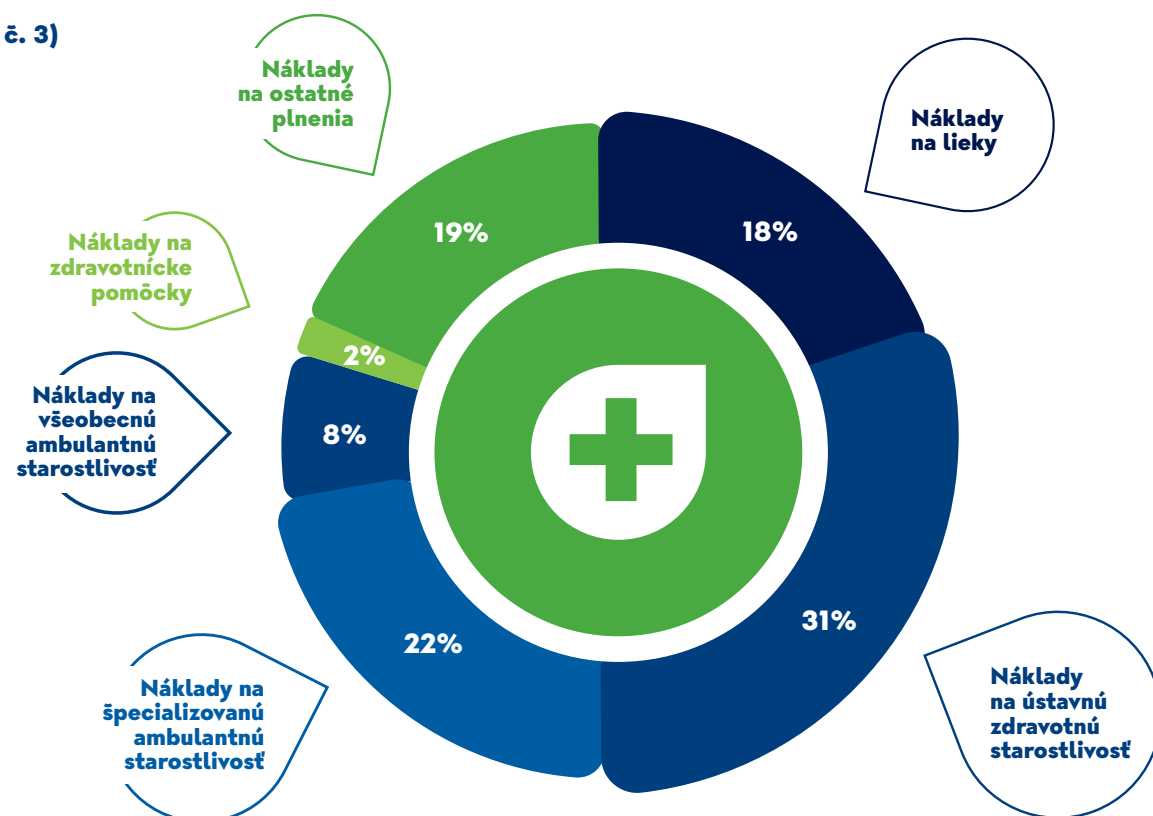
Zdravotná poisťovňa v roku 2021 zaznamenala poistné v hrubej výške v celkovej sume 1 774,5 milióna eur. Súčasťou poistného v hrubej výške sú aj odhady na ročné zúčtovanie poistného na rok 2021 s ekonomicky aktívnymi poistencami / platiteľmi a ročného zúčtovania so štátom.

Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov zdravotnej poisťovne predstavovali v roku 2021 celkovo 1 464,3 milióna eur, pričom náklady na poistné plnenia boli 1 429,4 milióna eur a zmena stavu technickej rezervy predstavovala nárast o 34,9 milióna eur. Vývoj nákladov na

zdravotnú starostlivosť súvisí najmä s nárastom poistného kmeňa a so zmenou jeho štruktúry, s rastom indukovaného dopytu po zdravotnej starostlivosti a v neposlednom rade aj s mimoriadnymi nákladmi súvisiacimi s pandémiou ochorenia covid-19.

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, ďalej nasledovali náklady na ostatné plnenia ZS a 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. 2021. Účtovná uzávierka tvorí prílohu č. 2 tejto výročnej správy.

4.5 Správa audítora

Audítorská spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., so sídlom: Žiškova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35840463, schválená na vykonanie auditu a overenie účtovnej závierky spoločnosti za rok 2021 v Správe nezávislého audítora vyjadruje nepodmienečný názor, že účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti a výsledky jej hospodárenia. Správa audítora k riadnej individuálnej účtovnej závierke je súčasťou prílohy č. 2 tejto výročnej správy.

4.6 Osobitné udalosti

Po dni, ku ktorému bola riadna individuálna účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by v nej neboli

zohľadnené a mali by významný vplyv na verné zobrazenie skutočností v riadnej individuálnej účtovnej závierke.

V čase zostavenia účtovnej závierky prebieha na Ukrajine vojnový konflikt. V súvislosti s tým došlo okrem iného k dôsledkom na podnikanie na Ukrajine a v Rusku z dôvodu vojny a sankcií, k nárastu trhových cien surovín, palív a energií a k zvýšenej volatilite menových kurzov, pričom je ťažké odhadnúť ďalší vývoj trhových cien a kľúčových makroekonomických ukazovateľov. Situáciu a jej potenciálne dosahy na činnosť spoločnosti vrátane prípadných vplyvov na jej nepretržité pokračovanie v činnosti spoločnosť priebežne monitoruje a analyzuje. Na základe aktuálne dostupných informácií sa domnievame, že tento konflikt nemá významný vplyv na účtovnú závierku a vo vzťahu k spoločnosti neexistuje neistota v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti.

4.7 Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo spoločnosti navrhuje, aby bol výsledok hospodárenia za rok 2021, ktorým je zisk, preúčtovaný v celej sume na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.



5 Makroekonomické predpoklady

V SR bol 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 ukončený 22. februára 2022. Aktuálne je v súvislosti s protipandemickými opatreniami stále vyhlásená mimoriadna situácia. Tieto výnimočné opatrenia sprevádzali život obyvateľov v SR po dva predchádzajúce roky. Ich sprievodným javom bolo zatvorenie podstatnej časti ma- loobchodných prevádzok, obmedzenie pohybu obyvateľstva, zákaz vychádzania a mnohé ďalšie ekonomické a spoločenské reštrikcie vedúce k signifikantným negatívnym ekonomickým dosahom.

Predpoklady, ktoré budú významne determinovať disponibilné zdroje zdravotných poisťovní a ich použitie v roku 2022, možno stručne definovať nasledovne:

Pandémia

SR bojuje s pandémiou nového koronavírusu typu SARS-CoV-2, ktorý spôsobuje ochorenie nazývané ako covid-19 už druhý rok, keď prvý potvrdený prípad v SR sa datuje k 6. marcu 2020. V priebehu ostatných dvoch rokov bol v tejto súvislosti niekoľkokrát vyhlásený núdzový stav, ktorého negatívne konzekvencie, a to tak ekonomické, ako i celospoločenské, budú v mnohých prípadoch pôsobiť až dlhodobo.

Ani po dvoch rokoch praktických skúseností s bojom proti pandémii ochorenia covid-19 nie je objektívne možné odhadovať jej ďalší vývoj. Na jednej strane má SR zabezpečený vakcinačný program, no ďalšou hrozbou zostáva šírenie rôznych nových mutácií vírusu nereagujúcich na súčasné vakcíny a s nimi spojené negatívne ekonomické dôsledky tak na úrovni systému VZP, ale i celého národného hospodárstva.

Z tohto plynúca miera neistoty ďalšieho pandemického vývoja so všetkými negatívnymi dôsledkami zostáva významná, s rizikom zvrátenia situácie a aktuálneho vývoja vo všetkých oblastiach ekonomického a spoločenského života SR a to vo veľmi krátkom čase.

Inflácia

Spoločnosť venuje mimoriadnu pozornosť dynamickému cenovému rastu. Dôvodov je viacero a dôsledky budú zásadné. Už v čase prípravy štátneho rozpočtu na rok 2022 videli jeho zostavovatelia riziko vo vyššom raste cien. Rozpočet kalkuloval, že rast cien v roku 2022 prekročí 4 % a bude tlmiť zotavovanie ekonomiky. Aktuálna prognóza MF SR zo dňa 10. februára 2022, teda v čase ešte pred vypuknutím konfliktu na Ukrajine, ktorého dôsledky nie sú v prognóze kalkulované, odhaduje medziročnú zmenu cien na úrovni 6 %.

Inflačné tlaky možno v slovenskej ekonomike pozorovať zhruba od mája roku 2021. Aktuálne (február 2022) sa inflácia pohybuje na úrovni 9 %, pričom ceny v oblasti energií, vody a bývania stúpajú viac ako 13 % tempom, potraviny takmer 10 % tempom. Okrem toho, že tieto dve zásadné komodity významne ovplyvňujú tak život obyvateľstva a podnikovej sféry, rovnako generujú dodatočné náklady segmentu zdravotníctva. V tejto súvislosti je reálne kalkulovať s dodatočnými nákladmi pre poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, a to nielen v oblasti cien energií, vody, ale tiež aj ceny práce, čo v konečnom

dôsledku bude vytvárať tlak na rozpočtové zdroje. Nakoľko tieto neboli kalkulované na aktuálnu mieru cenového rastu, predpoklad ich deficitu je vysoko pravdepodobný.

Vojnový konflikt

Aktuálne prebieha na Ukrajine vojnový konflikt. V súvislosti s tým došlo okrem iného k vplyvu na podnikanie na Ukrajine a v Ruskej federácii, k ešte rýchlejšiemu rastu trhových cien surovín, palív a energií a k zvýšenej volatilitě menových kurzov, pričom je ťažké odhadnúť ďalší vývoj trhových cien a kľúčových makroekonomických ukazovateľov.

Situáciu a jej potenciálne dôsledky na činnosť spoločnosti a systém VZP spoločnosť monitoruje a analyzuje. Aktuálne odhadnúť a kalkulovať výšku vplyvu tohto vojnového konfliktu na ekonomiku subjektov pôsobiacich v systéme VZP je veľmi zložitá, avšak vzhľadom na vývoj ekonomických sankcií, obmedzenia medzinárodného obchodu, začínajúcej migračnej krízy je reálne predpokladať a začať kalkulovať s priamymi negatívnymi dôsledkami na všetky subjekty systému VZP. Inak povedané, tento konflikt prinesie so sebou dodatočné výdavky vo všetkých sférach národného hospodárstva SR.

Krajiny Európskej únie (ďalej ako „EÚ“) a iné svetové krajiny začali rea- lizovať viaceré opatrenia vrátane zámeru reálneho embarga na nákup základných energetických komodít, na ktorých stojí prevažná časť slo- venského priemyslu. V prípade jeho realizácie možno predpokladať priamy vplyv na priemyselné odvetvia, špeciálne na spracovateľov železa, výrobcov ocele či podniky chemického a petrochemického priemyslu, v ktorých má, mimochodom, spoločnosť najväčší podiel svojich zamestnaných poistencov. V takomto prípade sa riziko zní- ženia disponibilných zdrojov pre spoločnosť ešte zvyšuje.

Reálna ekonomika a trh práce

V roku 2021 rast slovenskej ekonomiky vystriedal pokles z predchádzajúceho roku. Medziročný prírastok reálnej hrubej domácej produkcie v roku 2021 dosiahol dynamiku 3 %. Tento veľmi nízky prírastok vzhľadom na bazický efekt roku 2020 neznamena návrat produkčnej výkonnosti k predkovidovému obdobiu (rok 2019). Ešte negatívnejšie možno tento jav vnímať z pohľadu zvyšovania produkčného potenciálu. Investičná aktivita, ktorá sa zastavila a prepadla v roku 2020, sa ani v roku 2021 neobnovila. Inak povedané, prírastok domácej produkcie ťahaný prevažne domácou spotrebou neprináša so sebou efekt tvorby nových pracovných miest, ba dokonca ani nie plné obsadzovanie aktuálnych, už vytvorených pracovných miest. Z odvetvového pohľadu produkčný rast zabezpečili iba odvetvia priemyselnej výroby a obchod. Na druhej strane stavebníctvo a služby zaznamenali ďalší pokles.

V roku 2020 klesla úroveň zamestnanosti po šiestich rokoch jej rastu. V roku 2021 zaznamenala slovenská ekonomika prepad zamestnanosti o ďalšie 1 %, čo predstavuje stratu takmer 22 tis. pracovných miest. V priebehu dvoch rokov tak ekonomika prišla o viac ako 60 tis. pra- covných miest, čo, mimochodom, pre systém VZP znamená o viac ako 100 mil. eur menej disponibilných zdrojov ročne, ktoré, samozrejme, mechanizmus platby štátu v nijakom prípade nekompenzuje. Uvedený vývoj na trhu práce len potvrdzuje hypotézu, že

udržateľnosť nastolenej miery zamestnanosti je priamo determinovaná pridanou hodnotou, ktorú tieto pracovné miesta vytvárajú. Pre domáci produkčný sektor nie je význačná vysoká miera pridanej hodnoty, a to je dôvod, prečo je v podmienkach slovenskej ekonomiky dopyt na trhu práce významne citlivý na dynamiku ekonomického rastu, resp. na dopyt po tovaroch a službách. Dôsledkom tejto ekonomickej teórie je jav, pri ktorom už prvé príznaky spomaľovania ekonomickej výkonnosti začnú relatívne dynamicky znižovať zamestnanosť a ktorý možno reálne v ostatných dvoch rokoch pozorovať v národnom hospodárstve SR. Významnou diskrepanciou však aj naďalej zostáva, že pokles zamestnanosti je korelovaný iba súkromným sektorom (pokles o 0,8 %) a, naopak, zamestnanosť vo verejnom sektore sa neznížila.

Na druhej strane medziročný rast priemernej nominálnej mesačnej mzdy v roku 2021 dosiahol 6,8 % úroveň a rast jeho dynamiky predstavoval viac ako 3 p. b. Aj v tejto oblasti trhu práce vidieť významné trhové diskrepancie, keď zaznamenávame už niekoľkoročné pokračovanie nesystémového dynamického rastu miezd vo verejnom sektore (v roku 2021 rast o 6,8 %, pri priemere ostatných štyroch rokov na úrovni takmer 9 %). Naopak, tempo rastu nominálnych miezd v súkromnom sektore v strednodobom horizonte výrazne zaostáva za verejným sektorom. Aj napriek naďalej stúpajúcim spotrebiteľským cenám mzdová dynamika stále udržiava relatívne vysoký rast reálnych miezd a ich úroveň pomerne vysoko nad rastom produktivity práce práve v dôsledku spomenutého rastu miezd vo verejnom sektore.

Rozpočet verejnej správy na roky 2022 až 2024 vychádza z makro- ekonomickej prognózy MF SR, ktorá pre rok 2022 predpokladá prírastok hrubého domáceho produktu na úrovni 4,2 %, prírastok zamestnanosti vo výške 0,8 %, rast nominálnych miezd vo výške 5,5 % a cenový rast na úrovni 4,2 %. Vláda svojím nariadením zvýšila minimálnu mzdu, ktorá pre rok 2022 predstavuje výšku 646 eur mesačne, čo je navýšenie o takmer 3,7 %.

Makroekonomická prognóza MF SR, na základe ktorej bol zostavený návrh rozpočtu verejnej správy na roky 2022 až 2024, implicitne zohľadňuje určitú mieru dôsledkov tretej vlny, napr. na trh práce, no napriek tomu je očakávaná kladná dynamika rastu zamestnanosti. Detailnejší pohľad na predikciu však odhaľuje, že vysokú dynamiku ukazovateľov trhu práce udržiavajú práve vysoké prírastky zamestnanosti (0,6 %) a miezd (5,5 %) vo verejnom sektore. Z uvedeného je možné prijať záver, že hospodárska politika je stále významne orientovaná na neprodukčný sektor ekonomiky, sektor, ktorý má tvoriť podporu produkčnému prostrediu, aby ten zabezpečil rast trvalých pracovných miest, produktivity práce, súkromných rozvojových investícií pre dosiahnutie zdravého a trvalého rozvoja ekonomiky.

Aktuálna prognóza MF SR zo dňa 10. februára 2022, teda v čase ešte pred vypuknutím konfliktu na Ukrajine, ktorého dôsledky nie sú v prognóze kalkulované, hovorí o 3,5 % prírastku produkčnej výkonnosti ekonomiky s vplyvom na trh práce v podobe 0,7 % prírastku pracovných miest. MF SR kalkuluje s vyššou dynamikou rastu miezd až o 6,7 %. Čo pre produkčnú kvalitu a rozširovanie ekonomického potenciálu s priamym dôsledkom na trh práce nie je dobrou správou, je ďalšie rozširovanie aparátu štátnych úradníkov o 1,4 % (oproti 0,6 % z februárovej prognózy). Mzdová dynamika verejného sektora sa síce „na papieri“ znížila na 3,5 % (z 5,5 % z februárovej prognózy), avšak vychádzajúc z praxe minulých období v dlhšej histórii uvedený jav nemožno považovať za reálne dosiahnuteľný. Najmä nie v spojení s približujúcim sa koncom politického cyklu. Taktiež je potrebné brať do úvahy aj predikcie vybraných bánk, ktoré sa pre medziročnú zmenu zamestnanosti pohybujú na úrovni -0,6 % a pre mzdovú dynamiku v rozpätí od 6 % po 6,5 %. Číže sú zásadne negatívnejšie, resp. konzervatívnejšie ako predikcia MF SR.

Tak, ako sa v doterajšej histórii ukazuje, aj teraz je vysoko pravdepodobné, že základné predpoklady rozpočtu verejnej správy budú korigované. V súvislosti s podmienkami načrtnutými v častiach

venovaných pandémii a vojnovému konfliktu je možné kalkulovať so zmenami pôvodnej rastovej prognózy. Rozsah korekcií bude závisieť od viacerých relevantných faktorov, ktorými by sa mohli stať napr. rozsah ďalšieho šírenia mutačných foriem ochorenia covid-19, a najmä od realizovaných konkrétnych vládnych opatrení spojených s vojnovým konfliktom na Ukrajine, a to tak na úrovni SR, kľúčových európskych krajín, s ktorými je hospodárstvo SR silne previazané, ale aj voči samotnej Ruskej federácii.

Legislatíva, trh a regulácia prostredia

Legislatíva určuje nielen parametre pre výpočet zdrojov zdravotných poisťovní, ale aj ostatné podmienky (vecné a cenové), ktoré ovplyvňujú nákladovú stranu zdravotných poisťovní. Legislatívne parametre použité v rozpočtových kalkuláciách vychádzajú z platných legislatívnych podmienok, a to najmä z platného znenia zákona č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení (ďalej ako „Zákon o zdravotnom poistení“), ale i zákonov č. 576/2004 Z. z. o zdravotnej starostlivosti, službách súvisiacich s poskytovaním zdravotnej starostlivosti, č. 577/2004 Z. z. o rozsahu zdravotnej starostlivosti uhrádzanej na základe verejného zdravotného poistenia, č. 578/2004 Z. z. o poskytovateľoch zdravotnej starostlivosti, Zákona o ZP, zákona č. 534/2021 o štátnom rozpočte na rok 2022 a v neposlednom rade ústavného zákona 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.

Na strane použitia disponibilných zdrojov je už niekoľko období deklarovaným zámerom vládneho projektu Hodnota za peniaze zvyšovať účinnosť a efektívnosť výdavkov VZP, a to dlhodobou udržateľným spôsobom. Či už z krátkodobého, alebo dlhodobého vývojového trendu možno usúdiť, že opatrenia zamerané na efektívnosť zdravotníckeho systému, ktoré mali a majú prinášať šetrenie zdrojov, sa plnia len čiastočne, so značným časovým oneskorením, a tak stále nedochádza k očakávanej úspore. Naopak, dôsledky viacerých legislatívnych krokov, kde náklady stúpajú nad rámec schváleného rozpočtu verejných financií, ako napr. očkovanie, laboratórna diagnostika (najmä PCR testy a testy na protilátky), lieková legislatíva, cenová regulácia a nerealizovanie ďalších úsporných opatrení definovaných už v predchádzajúcich rozpočtoch verejných financií predstavujú ďalšie nároky na už tak dlhodobu insuficientné zdroje v systéme VZP.

Financovanie systému VZP

Podľa schváleného štátneho rozpočtu fundamenty makroekonomickej prognózy prinesú v roku 2022 do systému VZP príjmy z verejného zdravotného poistenia od ekonomicky aktívnych osôb (ďalej ako „EAO“) vo výške 4,535 mld. eur, čo je medziročne o 201 mil. eur (4,6 %) viac.

Platba štátu za poistencov podľa § 11 ods. 7 platného zákona o zdravotnom poistení je v zmysle rozpočtu verejných financií na rok 2022 kalkulovaná pevnou sumou vo výške 1,103 mld. eur, čo predstavuje pokles o takmer 190 mil. eur oproti platbe v roku 2021. Mesačné poistné na 1 ekonomicky neaktívneho poistenca (ďalej len „ENP“) tak dosiahne niečo nad 31 eur (oproti priemerným 36,6 eura v roku 2021), čo je historicky najnižšia suma poistného plateného štátom. Pre porovnanie, platba štátu na 1 ENP v Českej republike bola pre rok 2022 určená vo výške viac ako 80 eur, pričom aj po jej plánovanom znížení od 1.7.2022 dosiahne priemernú mesačnú výšku viac ako 72 eur, čo predstavuje priepastný 2,3-násobok platby v SR.

MF SR rozpočtuje výdavky poistenia na rok 2022 vo výške 5,422 mld. eur, čo predstavuje netto medziročný pokles o 36 mil. eur (0,7 %). Podstata kalkulácie výdavkov poistenia tak ako po minulé roky je realizovaná vo dvoch krokoch.

Prvý predstavuje brutto zmenu výdavkov, do ktorej vstupuje báza predchádzajúceho roku (dobehy), ďalej zmeny, resp. nárasty bez zmien politik (parametre ako mzdový rast, cenový rast, starnutie) a tiež nárasty súvisiace so zmenami politik. V tejto súvislosti MF SR kalkuluje nárast výdavkov poistenia vo výške 375 mil. eur (7,1 %), avšak voči očakávanej skutočnosti roku 2021 odhadovanej MF SR.

Navrhované úsporné opatrenia v roku 2022 majú v systéme VZP priniesť 249 mil. eur. Ich realizácia zahŕňa úspory v liekovej politike (132 mil. eur), v SVLZ (64 mil. eur), v špecializovanej ambulantnej starostlivosti (26 mil. eur) a tiež v ústavnej starostlivosti a zdravotníckych pomôckach.

Návrh rozpočtu ďalej okrem iného kalkuluje aj s rezervou určenou na výdavky v zdravotníctve vo výške 220 mil. eur.

Spoločnosť sa po odborne starostlivom zhodnutí všetkých parametrov rozpočtu pre rok 2022 nemôže so schváleným rozpočtom VZP pre rok 2022 stotožniť, nakoľko je preukázané, že tento vychádza zo zámerne nesprávne kalkulovanej očakávanej skutočnosti roku 2021. Základným argumentom pre toto tvrdenie je skutočná diferencia sumy výdavkov poistenia v roku 2021. To, na čo spoločnosť upozorňovala príslušné orgány štátnej správy v období tvorby návrhu štátneho rozpočtu, sa stalo skutočnosťou. Tvorcovia rozpočtu jednoducho nevychádzali zo skutočného vývoja výdavkov v príslušných obdobiach roku 2021, a preto reálne výdavky poistenia boli vyššie ako očakávanie MF SR o viac ako 162 mil. eur. Nakoľko kalkulácia MF SR nemala racionálne ekonomické vysvetlenie, možno vysloviť záver, že išlo výhradne o politické rozhodnutie. Rovnaká motivácia viedla MF SR pristúpiť v závere roku 2021 ku bezprecedentnému zníženiu platby štátu o 232,5 mil. eur. Vo finále MF SR uvedenými krokmi vytvorilo len v roku 2021 v systéme VZP deficit na úrovni 150 až 200 mil. eur.

Vo väzbe na uvedené, možno teda vychádzať zo skutočnosti, že nesprávnymi kalkulačnými postupmi vzniká a priori deficit pre rok 2022, nakoľko nesprávna báza roku 2021 sa analogicky kopíruje do rozpočtu pre rok 2022. Inak povedané, rozpočet systému VZP v roku 2022 nepredpokladá žiadne medziodborné navýšenie výdavkov na ZS. V tejto súvislosti možno len ťažko hodnotiť zámer a výšku vytvorenej rezervy na ZS vo výške 220 mil. eur.

Ambiciózny cieľ zostavovateľov rozpočtu v oblasti úsporných opatrení v ZS vo výške 249 mil. eur možno považovať za každoročne sa opakujúcu chiméru, ktorú si v aktuálnej situácii uvedomuje už aj MZ SR. Úsporné opatrenia v uvedenej výške a štruktúre sú jednoducho nereálne. Napokon, neúspech realizácie, resp. nezrealizovanie úsporných opatrení je dané historicky. Z vyhodnotení vyplýva, že ich úspešnosť sa pohybuje niekde na úrovni 10 %, a preto, tak ako v minulosti, ani v roku 2022 realizácia všetkých uvedených opatrení s vysokou pravdepodobnosťou nebude krytá ani prostredníctvom úsporných opatrení, ani zvyšujúcou efektívnosťou a kvalitou poskytovaných služieb. V tejto súvislosti zrejme aj zostavovatelia rozpočtu vzhľadom na vytvorenú rezervu vo výške 220 mil. eur predpokladajú úspešnosť realizácie úsporných opatrení približne na úrovni 12 %, teda na úrovni 29 mil. eur. Na základe historických skúseností možno objektívne skonštatovať, že realizácia úsporných opatrení v systéme zdravotníctva je veľmi zložitá a náročná problematika. Okrem základnej premisy dlhodobej a odbornej prípravy si každé opatrenie vyžaduje vysoko odborný zásah nielen do organizácie samotného fungovania, ale najmä do legislatívy príslušných subjektov v systéme. V štátnom rozpočte bola pre prípadné pokračovanie negatívnych vplyvov súvisiacich s pandémiou vytvorená špecifická rezerva vo výške 220 mil. eur. Avšak uvedomujúc si zložitost a historickú skúsenosť zamýšľaných úsporných opatrení v ZS sa javí jej reálne použitie v priebehu rozpočtového roka na vykrytie súvisiaceho deficitu prostredníctvom zvýšenej platby poistného plateného štátom.

Na druhej strane, v prípade odkladania a nerealizovania koncepčného riešenia vedúceho k dlhodobu stabilnej a transparentnej politike financovania VZP zo strany štátu bude pre nasledujúce fiškálne obdobie nevyhnutné automaticky kalkulovať s podobnými nesystémovými

krokmi exekutívy, ako je napr. krátenie poistného, a do zmluvných vzťahov implementovať automatické reštrikčné opatrenia pre všetky skupiny poskytovateľov ZS s cieľom efektívneho vynakladania disponibilných zdrojov a zodpovedného hospodárenia s prostriedkami VZP.

Spoločnosť považuje za dôležité upozorniť na skutočnosť, že podobné politické zásahy do financovania VZP bez akejkoľvek predchádzajúcej odbornej diskusie so zástupcami sektora je potrebné vnímať veľmi citlivo najmä vo vzťahu k zabezpečeniu likvidity systému, a teda k zabezpečeniu trvalého financovania zdravotnej starostlivosti v SR.

Vláda SR vo svojom programovom vyhlásení deklaruje, že kľúčovými hodnotami v systéme zdravotníctva sú okrem iných spravodlivosť, solidárta, transparentnosť, nulová tolerancia voči korupcii či prístup k informáciám a najmä, že pravidlá budú platiť pre všetky subjekty systému rovnako, bez ohľadu na vlastníctvo. Ďalej sa vláda SR zaväzuje odpolitizovať financovanie zdravotníctva a zabezpečiť výrazný nárast celkových výdavkov s cieľom čo najrýchlejšie dosiahnuť priemer v EÚ, v rámci možností verejných financií (ideálne s nárastom 0,3 percentuálneho bodu HDP ročne). Zároveň zabezpečí stabilitu a predvídateľnosť financovania.

V skutočnosti, aj napriek upozorňovaniu MZ SR na uvoľnenie a použitie rozpočtovej rezervy (220 mil. eur) od začiatku rozpočtového roka, sa po nedávnej historickej finančnej záchrane štátnej zdravotnej poisťovne vo výške 198 mil. eur, opäť spomína ďalší nekonceptný záchranný balíček pre štátnu poisťovňu, ktorá svojím dlhodobým neefektívnym hospodárením zásadne ovplyvňuje systém VZP a štát svojimi následnými nesystémovými selektívnymi finančnými dotáciami opakovane privádza celý zdravotnícky sektor (najmä PZS) do nepredvídateľnej ekonomickej situácie, v ktorej nie je objektívne možné reálne plánovať na viac ako pár mesiacov vopred.

Aktuálna finančná a legislatívna nepredvídateľnosť a nestabilita v systéme VZP je katalyzátorom toho, že sa systém a kvalita zdravotníctva v SR bude naďalej prepadáť a vzdalovať od systémov ostatných, ekonomicke podobne vyspelých krajín Európskej únie a v konečnom dôsledku zvyšuje riziko postupného obmedzovania dostupnosti ZS pre obyvateľstvo SR, čo v žiadnom prípade nemôže byť v záujme zodpovedných zákonodarcov.

Riziká a neistoty

Východiská spoločnosti na rok 2022 vyplývajú z aktuálnej finančnej situácie a dostupných odhadov budúceho vývoja. Indikátory ekonomickej výkonnosti spoločnosť kalkuluje s vynaložením maximálnej odbornej starostlivosti a pragmatického prístupu. Predpoklady nasledujúceho vývoja implicitne obsahujú viaceré významné riziká a neistoty, ktorých negatívne prejavy môžu spôsobiť zásadné a materiálne dôsledky na vývoj v roku 2022. Ide najmä o nasledovné riziká a neistoty:

- Za najväčšiu neistotu, či už pre krátkodobé plánovanie, ale najmä z dlhodobého hľadiska, možno považovať pokračujúce insuficientné financovanie systému VZP, a to jednak vo väzbe na napĺňanie makroekonomických prognóz MF SR, od ktorého navrhovaný štátny rozpočet abstrahuje, a jednak od výšky platby štátu za ENP, ktorej stanovenie v zmysle aktuálnej legislatívy ignoruje anticyklickú funkciu pôvodného algoritmu. Zásadnú mieru neistoty vyvoláva každý politicky orientovaný zásah do financovania VZP, akým bolo krátenie platby štátu v roku 2021, pre ktoré neexistovali žiadne objektívne dôvody. Takáto významná miera nestability prostredia znemožňuje reálne predikovať disponibilné zdroje už na aktuálne rozpočtové obdobie, nehovoriac o časovom horizonte rokov 2023 a 2024.
- Významná miera neistoty pre nasledujúce obdobie súvisí s negatívnymi externalitami, ako sú ďalší vývoj pandémie ochorenia

covid-19, najmä v spojení s výskytom nových mutácií vírusu a aktuálne nepochybne s ďalším vývojom vojnového konfliktu na Ukrajine, spojeným s akceleráciou migračnej krízy, ekonomickej krízy, ale aj s objektívnym možným rozšírením vojnového konfliktu v rámci Európy a sveta. Možno reálne predpokladať, že ich vplyv na disponibilné zdroje systému VZP, ale i celý systém bude priamy a signifikantný, no súčasne ho možno len veľmi hrubo odhadovať. Spoločnosť má za to, že súčasná miera neistoty súvisiaca s dôsledkami prijímaných opatrení, ktoré sú navyše mimo akúkoľvek kontrolu zdravotných poisťovní, je taká významná, že akékoľvek odhady a plány spoločnosti môžu v priebehu fiškálneho roku podliehať zásadným revíziám.

- Realizácia nesystémových opatrení typu selektívneho jednostranného financovania štátnej zdravotnej poisťovne z daní všetkých občanov, teda aj 2,2 mil. poistencov súkromných zdravotných poisťovní na úkor celého systému a ďalšia politická diskriminácia občanov SR na poistencov štátnej a poistencov súkromných zdravotných poisťovní.
- Odkladanie, resp. nezrealizovanie koncepčných riešení vedie k dlhodobu nestabilnej a netransparentnej politike financovania VZP zo strany štátu. Zdravotné poisťovne a celý systém VZP budú z titulu odbornej starostlivosti a opatrnosti a v dôsledku nepredvídateľnosti fundamentálnych rozhodnutí štátu automaticky kalkulovať s podobnými nesystémovými krokmi exekutívy a do zmluvných vzťahov implementovať automatické reštrikčné opatrenia pre všetky skupiny PZS s cieľom efektívneho vynakladania disponibilných zdrojov a zodpovedného hospodárenia s prostriedkami VZP.
- Doterajšia situácia priniesla so sebou nový jav, ktorým sa stalo masívne presúvanie odkladnej zdravotnej starostlivosti a prioritná orientácia na pacientov s ochorením covid-19. Dôsledkom tohto javu je, že pri fixných platbách lôžkovej zdravotníckej zariadenia robia významne menej výkonov, čo vytvára stále sa zvyšujúci tlak na daný segment ZS ohľadom následného vyrovnania sa s vytvoreným súborom odložených hospitalizácií a výkonov. Nakoľko nie je reálne predpokladať trvalé zlepšenie zdravotného stavu týchto pacientov, odloženie realizácie medicínskych výkonov bude vytvárať mimoriadny tlak na rast cien ich následnej ZS a tiež tlak na kapacity súčasnej siete PZS.

- Od roku 2020 je v praxi realizovaná zmena mechanizmu úhrad poistného za poistencov, za ktorých platí poistné štát. Bola tak zrušená sadzba poistného, ktorá vo väzbe na priemernú mesačnú mzdu zamestnanca v hospodárstve SR určovala mesačnú platbu na ENP. V aplikačnej praxi sa jednoznačne potvrdilo, že zmena tohto mechanizmu predstavuje zrušenie primárneho anticyklického atribútu štátom hrađeného poistného. Ako spoločnosť predpokladala, sa reálne aj ukázalo, že dôsledkom tohto zrušenia v čase ekonomickej recesie platba poistného od štátu už nesanuje, nekryje ani čiastočne výpadok zdrojov od EAO, nakoľko štát už neplatí poistné na reálneho poistenca, ale len ako pomer sumy určenej v rozpočte k trhovému podielu zdravotnej poisťovne. Aktuálne v prípade predpokladanej dlhšej ekonomickej recesie a stagflácie sa nožnice deficitu začnú pomerne rýchlo a dynamicky roztvárať. Spoločnosť považuje ponechanie aktuálneho mechanizmu za významné riziko financovania systému VZP a apeluje na jeho zmenu do pôvodnej podoby s fixným a odborne stanoveným percentom poistnej sadzby pre platbu štátu.

- Pokračujúcich nesystémových ad hoc legislatívnych zmien a hospodársko-politických rozhodnutí bez relevantnej odbornej celosektorovej diskusie realizované jednostranným politickým rozhodnutím.

- Pozitívne riziko pre oblasť VZP možno vidieť najmä v úplnom uvoľnení protipandemických reštrikčných opatrení z titulu zásadného poklesu fatálnej chorobnosti. Tiež v prípade rýchleho vyriešenia aktuálneho vojnového konfliktu, v spojení s pozitívnymi dôsledkami na makroekonomické parametre podporujúce tvorbu zdrojov VZP. Na druhej strane sa analogicky začne realizovať dovtedy posúvaná plánovaná ZS, čo bude predstavovať takmer okamžité čerpanie vytvorených dodatočných zdrojov.

Odhliadnuc od uvedeného a uvedomujúc si, že aktuálne odhadovaný vývoj môže podliehať významným revíziám, je spoločnosť pripravená zabezpečovať všetky povinnosti vyplývajúce z príslušných (ústavných) zákonov a ostatnej podriadenej legislatívy a v súvislosti s vývojom aktuálnej situácie tak, aby čo najefektívnejšie vynakladala disponibilné zdroje s cieľom zabezpečiť svojim poistencom zdravotnú starostlivosť v rozsahu a kvalite zodpovedajúcich ich zdravotnému stavu.



6 Kontrolná činnosť

6.1 Vymáhanie pohľadávok

Zdravotná poisťovňa v roku 2021 pristupovala k vymáhaniu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia tak, aby maximalizovala 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 z 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 2021 sme poslali 248-tisíc upomienok na celkovú sumu 59,6 milióna eur. Nárok na neuhradené poistné za obdobia rokov 2016 až 2021 si zdravotná poisťovňa uplatnila vydaním 48-tisíc výkazov nedoplatkov na sumu 21,3 milióna eur.

V roku 2021 sme cielene pristúpili k vymáhaniu pohľadávok v exekučnom konaní, ktoré bolo zamerané len na prípady s vysokou pravdepodobnosťou úspešnej exekúcie. Vydaných bolo 14-tisíc návrhov na súdnu exekúciu v celkovej sume 12,3 milióna eur. Vzhľadom na obmedzenie exekučných konaní poisťovňa podporila úspešnosť výberu poistného vymáhaním pohľadávok v mandátnej správe. Do mandátnej správy boli postúpené pohľadávky evidované voči 53-tisícim platiteľom poistného v celkovej sume 53,9 milióna eur.

6.2 Kontrola platiteľov poistného

Zdravotná poisťovňa v roku 2021 v rámci kontrolnej činnosti vykonávala kontrolu individuálnych a hromadných platiteľov poistného.

Automatická 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 2021 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 346-tisíc ročných zúčtovaní za rok 2020. Nedoplatky v celkovej sume 27,9 milióna eur poisťovňa predpísala výkazmi nedoplatkov 117-tisíc platiteľom poistného. Preplatky v celkovej sume 10,9 milióna eur DÓVERA oznámila formou oznámenia o výsledku ročného zúčtovania 227-tisíc platiteľom poistného. Po vrátení preplatkov z ročného zúčtovania poistného bola Úradu pre vybrané hospodárske subjekty odvedená daň v celkovej sume 1 milión eur.

Na základe žiadostí od orgánov verejnej a štátnej správy, poistencov a platiteľov poistného poisťovňa v priebehu roka 2021 vybavila viac ako 16-tisíc žiadostí o vrátenie preplatku na poistnom (vrátené boli preplatky v celkovej sume 3,4 milióna eur), 20-tisíc žiadostí o splátkový kalendár (uzatvorené boli dohody o plnení dlhu v splátkach v celkovej sume 15 miliónov eur) a 344-tisíc žiadostí o vydanie potvrdenia.

Vzhľadom na nepriaznivú situáciu v súvislosti s pandémiou covid-19 poisťovňa v roku 2021 vykonala v sídle platiteľa poistného tzv. externú kontrolu u 41 zamestnávateľov a skontrolovala viac ako 398 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 2021 vydaných 15 výkazov nedoplatkov na dlžné poistné v celkovej sume viac ako 30-tisíc eur a 9 výkazov nedoplatkov na úrok z omeškania v celkovej sume viac ako 2-tisíc eur. Po doručení oznámenia platiteľovi poistného o vykonaní externej kontroly, resp. po vykonaní kontroly bol za kontrolované obdobie, kde pred kontrolou neboli dodané mesačné výkazy zdravotnej poisťovni, vplyvom kontroly navýšený predpis o viac ako 31-tisíc eur a zdravotná poisťovňa vygenerovala 68 tzv. dohadných mesačných výkazov v celkovej sume viac ako 46-tisíc eur.

Kontrola na diaľku bola vykonaná na základe dokladov doručených zdravotnej poisťovni u viac ako 3-tisíc zamestnávateľov a bola zameraná na nedodané a chybné mesačné výkazy. Vplyvom kontroly bol na základe dodaných riadnych a opravných mesačných výkazov navýšený predpis poistného o viac ako 922-tisíc eur.

6.3 Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti

V roku 2021 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 1367 tzv. externých revízných kontrol u konkrétnych poskytovateľov zdravotnej starostlivosti s úsporou 2,3 milióna eur (v roku 2020 to bolo 1 milión eur). Kontroly na diaľku (z výkazov poskytovateľov) vykonávali zamestnanci zdravotnej poisťovne s podporou informačného systému pri každom spracovaní dávok od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti. Celkovo bolo v roku 2021 skontrolovaných 110 miliónov riadkov vykazanej zdravotnej starostlivosti v celkovej vypočítanej sume 1,31 miliardy eur. V roku 2020 to bolo len 94,7 milióna riadkov v celkovej vypočítanej sume 1,13 miliardy eur. Výsledkom všetkých kontrol v roku 2021 boli zistenia nerealizovanej, neodôvodnenej alebo nesprávne vykazanej zdravotnej starostlivosti v sume 35,8 milióna eur.

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 právnych predpisov, vnútorných aktov riadenia a na kontrolu činnosti zdravotnej poisťovne. Útvár vnútornej kontroly (ďalej len „ÚVK“) sa riadil plánom kontrolnej činnosti na rok 2021.

Za obdobie roku 2021 realizoval ÚVK spoločnosti DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s. kontroly v zmysle plánu kontrolnej činnosti na rok 2021 zamerané na preverenie správnosti údajov uvedených vo výkaze pre preukázanie zabezpečenia platobnej schopnosti zdravotnej poisťovne a vypracovanie Protokolu v súlade s § 14 zákona č. 581/2004 Z. z., kontrolu plnenia opatrení prijatých z kontrol vykonaných ÚVK v roku 2020, kontrolu procesov a dokladov súvisiacich s riešením regresov v zmysle zákona č. 580/2004 Z. z. § 9 ods. 7, kontrolu úplnosti a správnosti prijímaných prihlášok na vznik a zmenu zdravotnej poisťovne v zmysle zákona č. 580/2004 § 8 ods. 1, kontrolu vedenia zoznamu poistencov čakajúcich na poskytnutie plánovanej zdravotnej starostlivosti v zmysle zákona č. 581/2004 Z. z. § 6 ods. 2 – 4,

kontrolu prijímania, evidencie a spracovávania žiadostí platiteľov poistného o vydanie potvrdenia o stave pohľadávok v zmysle zákona č. 580/2004 Z. z. § 25 ods. 1 písm. k).

Kontrolami realizovanými ÚVK zdravotnej poisťovne v roku 2021 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 v oblasti ochrany osobných údajov dbá na dôsledné dodržiavanie Nariadenia 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 (GDPR). Zamestnanci a poverené osoby pri spracúvaní osobných údajov sú pravidelne školení a informovaní o novinkách z tejto oblasti. Dotknuté osoby sa môžu o podmienkach spracúvania osobných údajov dočítať na webovej stránke poisťovne a uplatniť si všetky svoje práva v súlade s GDPR. Ich žiadosti sú vybavované osobou zodpovednou za ochranu osobných údajov v lehotách určených

GDPR. Poisťovňa je pri spracovaní osobných údajov transparentná, pravidelne informácie pre dotknuté osoby aktualizuje a rovnako tiež aj zoznam sprostredkovateľov. U sprostredkovateľov, ktorých poveruje spracovaním osobných údajov pred uzavretím zmluvy, vykonáva audit ochrany osobných údajov a kybernetickej bezpečnosti. Pri audite zohľadňuje aj skutočnosť, či sa dodávateľ podieľa na prevádzkovaní základnej služby podľa zákona č. 69/2018 Z. z. o kybernetickej bezpečnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (zákon o kybernetickej bezpečnosti).

Každý bezpečnostný incident, ktorý má vplyv na práva fyzických osôb, poisťovňa v určenej lehote 72 hodín hlási Úradu na ochranu osobných údajov SR.

V oblasti kybernetickej bezpečnosti poisťovňa naďalej implementuje požiadavky kladené zákonom o kybernetickej bezpečnosti a zákonom č. 95/2019 Z. z. o informačných technológiách vo verejnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. Úzko pritom spolupracuje aj s Národným centrom kybernetickej bezpečnosti (SK CSERT). Poisťovňa tiež aktívne informuje o kybernetických zraniteľnostiach. Na zvyšovaní štandardu kybernetickej bezpečnosti v sektore zdravotníctva sa poisťovňa podieľa najmä legislatívnymi návrhmi v pripomienkovom konaní. V roku 2021 poisťovňa úspešne realizovala audit podľa zákona o kybernetickej bezpečnosti.

7 Poznámka

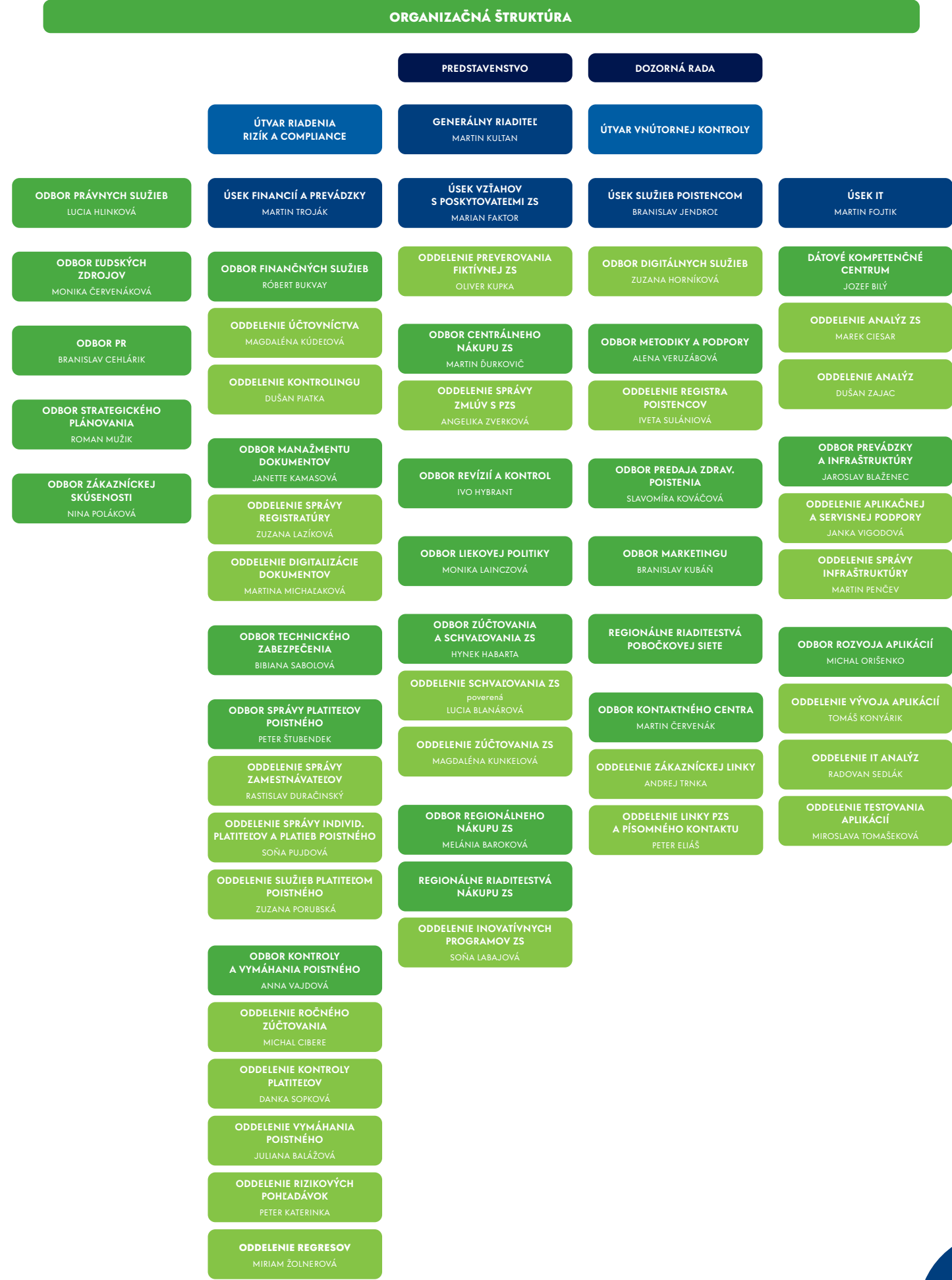
Výročná správa spoločnosti za rok 2021 bola spracovaná v súlade s platnými právnymi predpismi:

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

8 Zoznam príloh

Príloha č. 1 – Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne platná k 31. 12. 2021

Príloha č. 2 – Riadna účtovná uzávierka k 31. 12. 2021 a správa nezávislého audítora



DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

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 2021, uvedenú na stranách 42 – 79 priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 15. marca 2022 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 2021, 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 2021 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 audítorské 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 2021 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 165 518 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. Týmto 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 2021 sumu 144 706 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.

Pandémia Covid-19 prináša dodatočné neistoty v úsudkoch a prispieva ku komplexnosti vyššie popísaných odhadov.

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, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh.

V rámci audítorských postupov sme použili našich interných 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 zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2021 sumu 152 410 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 242 692 tis. EUR a opravné položky vo výške 90 282 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát, dát z externého prostredia a predpokladov dopadu pandémie Covid-19 na časť existujúcich pohľadávok. 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. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh.

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.

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 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 2021 sumu 179 891 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 167 897 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdelenie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovniam vo výške 11 994 tis. EUR. Spoločnosť v roku 2021 tiež účtovala o oprave významnej chyby minulých období v prospech Spoločnosti vo výške 16 458 tis. EUR v súvislosti s opravným rozhodnutím Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou o ročnom prerozdeľovaní poistného za rok 2019.

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 prerozdeľovania poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdeľovaní preddavkov na poistné za bežný rok.

Pandémia Covid-19 prináša dodatočné neistoty v úsudkoch a má dopad na komplexnosť výpočtov výšky technických rezerv k 31. decembru 2021.

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. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh.

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 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 tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov. Naše audítorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chyby minulých období.

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

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravy chyby minulých období (v bode poznámok VI. Zmeny vo vlastnom imaní) a 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 2021 sumu 116 171 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 2021. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2021 sme porovnali na predpisy roku 2021, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2022. Tiež sme vykonali previerku úplnosti prijatého poistného.

Vykonali 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.

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 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 nevylučuje, 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. Naš 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.

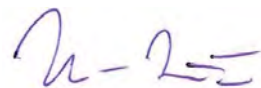
Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2021 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.

25. marca 2022
Bratislava, Slovenská republika

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



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

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.

Účtovná závierka a Správa nezávislého audítora
za obdobie končiace 31. decembra 2021

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 2021, 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 2021 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 2021 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 165 518 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 predikovatelné 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. Naš 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 2021 sumu 144 706 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 prerozdeľovanie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

Pandémia Covid-19 prináša dodatočné neistoty v úsudkoch a prispieva ku komplexnosti vyššie popísaných odhadov.

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.

Naš 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, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh.

V rámci audítorských postupov sme použili našich interných 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 zníženia hodnoty predstavovali k 31. decembru 2021 sumu 152 410 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 242 692 tis. EUR a opravné položky vo výške 90 282 tis. EUR.

Opravná položka bola vypočítaná na základe historických dát, dát z externého prostredia a predpokladov dopadu pandémie Covid-19 na časť existujúcich pohľadávok. 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. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh.

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.

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 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 2021 sumu 179 891 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 167 897 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdeľovanie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovniam vo výške 11 994 tis. EUR. Spoločnosť v roku 2021 tiež účtovala o oprave významnej chyby minulých období v prospech Spoločnosti vo výške 16 458 tis. EUR v súvislosti s opravným rozhodnutím Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou o ročnom prerozdeľovaní poistného za rok 2019.

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 prerozdeľovanie sa odhaduje na základe dát a odhadov o počte a štruktúre poistencov, informácií z výsledku ročného prerozdeľovania poistného za predchádzajúci rok a informácií z mesačných prerozdeľovaní preddavkov na poistné za bežný rok.

Pandémia Covid-19 prináša dodatočné neistoty v úsudkoch a má dopad na komplexnosť výpočtov výšky technických rezerv k 31. decembru 2021.

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. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na trh.

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 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 tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov. Naše audítorské postupy tiež zahŕňali overenie adekvátnosti opravy chyby minulých období.

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

Ďalej sme posúdili primeranosť údajov zverejnených v účtovnej závierke, ktoré sa týkajú Opravy chyby minulých období (v bode poznámok VI. Zmeny vo vlastnom imaní) a 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 2021 sumu 116 171 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 2021. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2021 sme porovnali na predpisy roku 2021, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2022. 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.

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 prevládali 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 2021 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 audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Spoločnosti dňa 5. júla 2021. 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 3 roky.

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 dňa 9. marca 2022.

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.

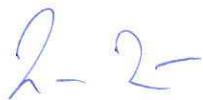
Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Spoločnosti a podnikom, v ktorých má Spoločnosť rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

15. marca 2022

Bratislava, Slovenská republika

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

Licencia SKAU č. 257



Ing. Peter Uram-Hrišo, štatutárny audítor

Licencia UDVA č. 996

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

Účtovná závierka **zdravotnej poisťovne** **k 31.12.2021** **(v eurách)**

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

Účtovná závierka: *)

☒	- riadna
☐	- mimoriadna
☐	- priebežná

IČO

3 5 9 4 2 4 3 6

DIČ

2 0 2 2 0 5 1 1 3 0

Názov účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo

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

PSČ

8 5 1 0 1

Názov obce

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

11.3.2022

Schválená dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

Ing. Martin Kultán

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	549 084 193,07	397 522 810,08	151 561 382,99	164 346 150,26
I.	goodwill	002	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003				
C.	Finančné umiestnenie	004	1 830 481,84	949 633,27	880 848,57	1 191 552,79
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	1 830 481,84	949 633,27	880 848,57	1 191 552,79
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	1 830 481,84	949 633,27	880 848,57	1 191 552,79
2.	budovy a stavby	007	1 817 938,55	949 633,27	868 305,28	1 110 280,86
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 emisiiach neurčené 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	297 341 581,13	90 288 615,53	207 052 965,60	193 411 147,66
I.	z verejného zdravotného poistenia	023	242 692 190,40	90 282 376,19	152 409 814,21	141 747 060,39
1.	voči poisteným, z toho	024	215 287 796,31	89 608 487,41	125 679 308,90	119 896 559,80
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	11 718 521,02	648 311,21	11 070 209,81	9 304 109,71
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	15 685 873,07	25 577,57	15 660 295,50	12 546 390,88

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	54 649 390,73	6 239,34	54 643 151,39	51 664 087,27
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	24 863,11	0,00	24 863,11	6 680,30
4.	daňové pohľadávky	038	53 840 000,90	0,00	53 840 000,90	50 617 265,96
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	039				
III.	z upísaného základného imania	040				
F.	Ostatné aktíva	041	124 091 733,53	4 482 305,23	119 609 428,30	75 700 371,83
I.	Hmotný hnuťelný majetok a zásoby z toho	042	9 736 753,38	4 482 305,23	5 254 448,15	6 782 848,20
1a.	stroje a zariadenia	043	3 975 729,98	3 141 543,70	834 186,28	1 044 946,41
1b.	zásoby	044	3 835 159,88	0,00	3 835 159,88	4 946 966,94
1c.	dopravné prostriedky	045	1 925 863,52	1 340 761,53	585 101,99	790 934,85
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	046				
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	047				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho	048	114 354 980,15	0,00	114 354 980,15	68 917 523,63
	Bankové účty	049	114 297 837,72	0,00	114 297 837,72	68 834 681,34
III.	Iné aktíva	050				
G.	Účty časového rozlíšenia	051	13 875 793,41	0,00	13 875 793,41	11 846 935,06
I.	Nájomné	052	9 964,98	0,00	9 964,98	6 670,80
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	053	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	054	13 865 828,43	0,00	13 865 828,43	11 840 264,26
	AKTÍVA spolu	055	986 223 782,98	493 243 364,11	492 980 418,87	446 496 157,60
	Kontrolné číslo	998	2 833 827 221,77	1 178 871 230,21	1 654 955 991,56	1 445 432 692,38

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
P A S Í V A		x		
A.	Vlastné imanie	056	219 287 761,79	185 505 551,71
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	10 102 888,56	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	158 260 996,22	59 216 138,19
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	065	17 323 877,01	-26 855 513,08
B.	Podriadené pasíva	066	0,00	0,00
C.	Technické rezervy	067	179 890 961,93	152 398 797,78
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	068		
1a.	Hrubá výška	069		
1b.	Výška zaistenia (-)	070		
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	071	167 897 102,09	132 965 767,98
3a.	Hrubá výška	072	167 897 102,09	132 965 767,98
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	11 993 859,84	19 433 029,80
6a.	Hrubá výška	078	11 993 859,84	19 433 029,80
6b.	Výška zaistenia (-)	079		
E.	Ostatné rezervy	080	612 383,47	799 997,97
G.	Záväzky, z toho	081	92 890 924,44	107 674 231,41
I.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	082	76 130 856,89	76 895 912,34
1.	voči poisteným, z toho	083	414 070,99	439 772,25
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	39 211 176,48	34 673 896,41
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	28 916 855,00	35 164 170,00
3a.	z prerozdelenia poistného	090	28 916 855,00	35 164 170,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	091	7 588 754,42	6 340 277,87

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	092	0,00	277 795,81
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	930 000,00	9 764 894,06
	krátkodobé úvery	098		
IV.	Ostatné záväzky, z toho	099	15 830 067,55	21 013 425,01
1.	z daní	100	1 174 316,44	5 691 334,68
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	2 089 392,52	2 076 604,55
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	825 458,96	793 891,13
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	298 387,24	117 578,73
	PASÍVA spolu	106	492 980 418,87	446 496 157,60
	Kontrolné číslo	999	1 800 681 216,20	1 645 214 495,14

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
I.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	01	x	x	x	x
1.	Poistné v hrubej výške	02	x	x	1 774 480 121,21	1 593 300 973,10
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	03	x	x	0,00	0,00
3.	Ostatné technické výnosy	04	x	x	35 835 403,07	71 272 671,38
4.	Náklady na poistné plnenia	05	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	06	1 429 382 577,19	x	1 429 382 577,19	1 272 597 842,50
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	07	x	x	425 952 096,49	365 742 106,89
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	08	x	x	442 665 185,62	406 011 668,43
4ac.	Náklady na lieky	09	x	x	254 099 777,01	242 659 103,62
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	x	x	25 066 693,12	24 672 592,94
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	x	x	281 598 824,95	233 512 370,62
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	1 429 382 577,19	x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	x	34 931 334,11	1 464 313 911,30	1 293 816 596,42
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	x	x	-7 439 169,96	6 045 118,72
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	49 189 853,86	49 189 853,86	49 124 585,71
8.	Ostatné technické náklady	18	x	x	266 112 910,27	277 246 438,76
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	19	x	x	38 138 018,81	38 340 904,87
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	x	x	x	x
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	x	x	38 138 018,81	38 340 904,87
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	9 444 238,52	14 047 368,63
8.	Ostatné náklady	37	x	x	24 049 717,78	87 568 359,49
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	x	x	1 054 478,67	32 866,32
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	x	x	5 174 427,75	-8 317 977,07
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	x	x	17 303 633,13	-26 894 975,24
11.	Mimoriadne výnosy	41	x	x	20 243,88	39 462,16
12.	Mimoriadne náklady	42	x	x	0,00	0,00
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	43	x	x	20 243,88	39 462,16
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	44	x	x	0,00	0,00
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	45	x	x	17 323 877,01	-26 855 513,08
	Kontrolné číslo	999	1 429 382 577,19	1 513 503 765,16	6 591 925 082,37	5 952 342 932,20

POZNÁMKY

k riadnej účtovnej závierke
zostavenej k 31.12.2021
(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 2021 do 31. decembra 2021 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. Povolenie 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 2021 bol 684 (k 31. decembru 2020 bol 678), z toho vedúcich zamestnancov bolo 79.
- Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

Dozorná rada:	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:		
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš
Predstavenstvo:	k 31. decembru 2021	k 31. decembru 2020
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 2021 a k 31. decembru 2020 bola nasledovná:

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

5. Spoločnosť je členená na základné organizačné útvary, ktorými sú:
- útvar vnútornej kontroly,
 - útvar riadenia rizík a compliance,
 - odbory priamo riadené generálnym riaditeľom,
 - úsek financií a prevádzky,
 - úsek služieb poisťovnícom,
 - úsek vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti,
 - úsek IT.
6. Spoločnosť nemá žiadnu organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti.
7. Konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku, je Penta Investments Limited so sídlom 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG Channel Islands.
8. Poznámky sú zostavené tak, aby informácie v nich uvedené boli užitočné, významné, zrozumiteľné, porovnateľné a spoľahlivé. Údaje v poznámkach sú uvedené za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Článok II. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH METÓDACH A VŠEOBECNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH

1. Porovnateľnými údajmi sú v prípade súvahy stavy majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2020, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020. 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 2021 členom pôvodného poistného kmeňa,
- použijú aktuálne dostupné štatistické informácie pri odhade úmrtnosti a pôrodnosti poistencov,
- zohľadnia len priame administratívne náklady na poistenca konzistentne s výpočtom reálnej hodnoty poistného kmeňa z roku 2009,
- určí diskontný faktor na základe súčasnej bezrizikovej úrokovej miery, zadlženého faktora beta, prémie za trhové riziko a prémie za špecifické riziko spoločnosti.

Odhady a súvisiace predpoklady opísané vyššie, vrátane tých vyplývajúcich z neistôt ohľadom legislatívnych zmien v zdravotníctve na Slovensku, nákladov na zdravotnú starostlivosť, úmrtnosť, pôrodnosť, úrokových mier a rizikových prírážok, sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných manažmentom za primerané okolnostiam. Prípadné korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

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 odvetviami 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 v účtovnej závierke za rok 2020 nasledovné percentá opravných položiek:

POHLÁDÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa 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	100%	100%	60% - 80%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	100%	100%	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%

Spoločnosť použila k 31. decembru 2021 nasledovné percentá opravných položiek:

POHLÁDÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa 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)	100%	100%	100%
Platitelia bez komunikácie a pohľadávky v exekúcii	100%	100%	100%
Výkaz nedoplatkov	100%	100%	60% - 80%
Výkaz nedoplatkov z ročného zúčtovania	100%	100%	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:

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

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

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

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

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

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

Odhady pohľadávok z predpísaného poistného voči platiteľom

Spoločnosť vytvorila odhady na nespracované mesačné výkazy ako rozdiel medzi mesačnými výkazmi reálne zaúčtovanými ku dňu realizovanej závierky a mesačnými výkazmi zaúčtovanými ku dňu účtovania odhadov za obdobie aktuálneho roka, ktoré sú 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 prerozdeľovanie 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 prerozdeľovanie poistného. Mesačné prerozdeľovanie preddavkov na poistné vykonáva Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (ďalej len „ÚDZS“) na základe informácií zdravotných poisťovní v každom kalendárnom mesiaci za kalendárny mesiac, ktorý dva mesiace predchádza tomuto mesiacu. Základom mesačného prerozdeľovania je 95 % z celkovej sumy zaplatených preddavkov na poistné.

Spoločnosť v roku 2021 zaúčtovala výsledky mesačných prerozdelení za rok 2021 na základe rozhodnutí ÚDZS.

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 odviesť 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 2021 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2021 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 premĺčané.

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 a 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 ľarchu 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 2021, 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 zdaniiteľné 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 hraď.
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.

Ostatné okolnosti

V priebehu roku 2021 bola otvorená daňová kontrola zameraná na dodržiavanie ustanovení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, ktorá v čase zverejnenia účtovnej závierky nebola ukončená. Spoločnosť poskytuje plnú súčinnosť v záujme čo najskoršieho ukončenia spomenutej kontroly. Opierajúc sa o viaceré interné ako aj externé odborné stanoviská, manažment je toho názoru, že účtovníctvo spoločnosti je vedené v plnom súlade s účtovnými predpismi.

Dopad pandémie spôsobenej novým koronavírusom Covid-19

V roku 2020 sa vyskytol nový rizikový faktor vo forme pandémie Covid-19, ktorá zásadným spôsobom ovplyvnila systém verejného zdravotného poistenia (ďalej ako „VZP“) aj v priebehu roku 2021. V rámci protipandemických opatrení prijala Národná rada SR, vláda SR a Ministerstvo zdravotníctva SR taktiež viaceré zmeny a úpravy príslušnej legislatívy a s ňou súvisiacich nariadení okrem iných najmä v oblasti poskytovania zdravotnej starostlivosti. Tieto mali v kombinácii s opatreniami implementovanými s cieľom zníženia šírenia pandémie za následok obmedzenie prístupu k niektorým zložkám zdravotnej

starostlivosti. V tejto súvislosti Spoločnosť vyhodnotila všetky možné dopady tak na potenciálne disponibilné zdroje ako i na ďalší vývoj v oblasti poskytovania zdravotnej starostlivosti. Spoločnosť zanalyzovala zmeny v predpokladoch vo všetkých relevantných oblastiach, ktoré sa následne implementovali ako reakcia na dopad pandémie Covid-19 na systém VZP. Z tohto titulu, ale aj vo väzbe na schválený rozpočet verejných financií pre oblasť VZP, Spoločnosť napr. prehodnotila technickú rezervu na zdravotnú starostlivosť, ktorej poskytnutie bolo po medicínskej stránke indikované a plánované v roku 2021, ale z dôvodu pandémie bolo odložené. Spoločnosť taktiež zvažila dopad jednotlivých opatrení na kľúčové úsudky a ekonomické predpoklady aplikované pri výpočte hodnoty poistného kmeňa. Spoločnosť bude aj naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálnych ďalších dopadov a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na Spoločnosť, jej zamestnancov a poistencov.

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	1 774 480 121,21	1 593 300 973,10	0	0	0	0
Prijaté poistné v hrubej výške	1 756 178 089,80	1 573 663 952,50	0	0	0	0
Náklady na poistné plnenie v hrubej výške	1 464 313 911,30	1 293 816 596,42	0	0	0	0
Prevádzkové náklady	49 189 853,86	49 124 585,71	0	0	0	0
Počet poistencov	1 665 844	1 627 979	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

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2021 sumu 116 170 622 €, k 31.12.2020 bol príslušný odhad vo výške 103 075 359 €.

2. Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný majetok v eurách	Pozemky	Stavby	Stroje a zariadenia	Umelecké diela a zbierky	Predmety z drahých kovov	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Dopravné prostriedky	Drobný dlhodobý hmotný majetok	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Prvotné ocenenie												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	81 271,93	3 000 475,24	3 603 133,69	0,00	0,00	21 191,78	1 966 301,67	154 053,94	0,00	0,00	0,00	8 826 428,25
Prírastky	0,00	75 096,93	218 126,54	0,00	0,00	0,00	159 351,55	0,00	0,00	460 138,62	0,00	912 713,64
Úbytky	-68 728,64	-1 257 633,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-199 789,70	-28 339,57	0,00	-452 575,02	0,00	-2 007 066,55
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	12 543,29	1 817 938,55	3 821 260,23	0,00	0,00	21 191,78	1 925 863,52	125 714,37	0,00	7 563,60	0,00	7 732 075,34
Oprávky												
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	0,00	1 890 194,38	2 628 303,78	0,00	0,00	21 191,78	1 175 366,82	83 937,44	0,00	0,00	0,00	5 798 994,20
Prírastky	0,00	77 055,26	422 426,97	0,00	0,00	0,00	315 779,23	14 023,30	0,00	0,00	0,00	829 284,76
Úbytky	0,00	-1 017 616,37	0,00	0,00	0,00	0,00	-150 384,52	-28 339,57	0,00	0,00	0,00	-1 196 340,46
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	949 633,27	3 050 730,75	0,00	0,00	21 191,78	1 340 761,53	69 621,17	0,00	0,00	0,00	5 431 938,50
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	1 110 280,86	974 829,91	0,00	0,00	0,00	790 934,85	70 116,50	0,00	0,00	0,00	3 027 434,05
Stav na konci bežného účtovného obdobia	12 543,29	868 305,28	770 529,48	0,00	0,00	0,00	585 101,99	56 093,20	0,00	7 563,60	0,00	2 300 136,84

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

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a.s.
Poznámky k riadnej účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2021

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 účtovného obdobia	0,00	34 302 634,25	21 000,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	545 508 746,25
Prírastky	0,00	3 596 446,82	3 575 446,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 171 893,64
Úbytky	0,00	0,00	-3 596 446,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-3 596 446,82
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	37 899 081,07	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	549 084 193,07
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	29 225 021,83	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	159 959 347,62	0,00	0,00	0,00	215 644 187,45
Prírastky	0,00	1 818 455,21	0,00	0,00	0,00	14 541 758,88	0,00	0,00	0,00	16 360 214,09
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	31 043 477,04	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	174 501 106,50	0,00	0,00	0,00	232 004 401,54
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165 518 408,54	0,00	0,00	0,00	165 518 408,54
Tvorba	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
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	165 518 408,54	0,00	0,00	0,00	165 518 408,54
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	5 077 612,42	21 000,00	0,00	0,00	159 247 537,84	0,00	0,00	0,00	164 346 150,26
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	6 855 604,03	0,00	0,00	0,00	144 705 778,96	0,00	0,00	0,00	151 561 382,99

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

3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2021 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	22 498 304,76	-35 173 490,15
Daňovo neuznané náklady	284 538 831,84	358 546 861,21
Daňovo neuznané výnosy	273 869 474,36	268 044 887,37
Základ dane spolu	33 167 662,24	55 328 483,69
Sadzba dane	21%	21%
Splatná daň spolu	6 965 209,07	11 618 981,57
Odložená daň spolu	-1 795 064,81	-19 939 621,70
Ostatné	4 283,49	2 663,06
Daň z príjmov z bežnej činnosti (r.39 VZaS)	5 174 427,75	-8 317 977,07

Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- technická rezerva na prerozdelenie	-11 993 859,86	-19 433 029,81
- opravná položka k dlhodobému majetku	-165 518 408,52	-165 518 408,52
- rezerva na plánovanú a odloženú zdravotnú starostlivosť kvôli dopadu Covid 19	-47 075 041,76	-30 154 480,62
- rezerva na bonusy	-6 276 629,29	-5 543 064,81
- rezerva na zastavenie exekúcie podľa zákona 233/2019 Z. z.	-3 348 510,00	-5 015 538,00
Spolu	-234 212 449,43	-225 664 521,76
sadzba dane	21 %	21 %
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)	49 184 614,38	47 389 549,57

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	290 793 332,27	287 252 568,15
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	6 548 248,86	3 712 096,66
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	297 341 581,13	290 964 664,81

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	91 943 930,77	98 952 846,29
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	946 993,67	8 721 385,12
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu	92 890 924,44	107 674 231,41

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 2021 zrušila odpísané 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	c	d
Pohľadávky z VZP voči poisteným	22 715 922,93	-22 497 458,96	218 463,97
Odpis ostatných pohľadávok	39 849,24	-39 849,24	0,00
Odpis pohľadávok a záväzkov spolu	22 755 772,17	-22 537 308,20	218 463,97

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 ostatných pohľadávok Spoločnosť vykázala na riadku 37 výkazu ziskov a strát ako súčasť ostatných nákladov.

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:	132 965 767,98	149 462 591,68	-114 531 257,57	167 897 102,09
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	90 979 274,28	103 771 903,68	-82 088 427,76	112 662 750,20
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	9 588 621,11	5 825 284,46	-9 588 621,11	5 825 284,46
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	32 397 872,59	39 865 403,54	-22 854 208,70	49 409 067,43
Technická rezerva na ročné prerozdelenie	19 433 029,80	11 993 859,84	-19 433 029,80	11 993 859,84
Technické rezervy spolu	152 398 797,78	161 456 451,52	-133 964 287,37	179 890 961,93

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

Spoločnosť má k 31. decembru 2021 vytvorenú technickú rezervu na ročné prerozdelenie poistného za rok 2021 vo výške 11 993 860 €.

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				
nevyčerpané dovolenky	916 316,64	1 013 541,93	-874 239,65	1 055 618,92
zamestnanecké benefity	5 543 064,82	5 140 589,08	-4 407 024,63	6 276 629,27
auditorské služby	39 120,00	39 902,40	-39 120,00	39 902,40
nevyfakturovaná dodávka	0,00	210,00	-210,00	0,00
zastavenia exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	5 015 538,00	887 954,74	-2 554 982,74	3 348 510,00
Dlhodobé rezervy				
súdne spory	799 997,97	7 249,85	-194 864,35	612 383,47
Rezervy spolu	12 314 037,43	7 089 448,00	-8 070 441,37	11 333 044,06

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	97 507 302,51	12 574 723,59	-19 799 649,91	90 282 376,19
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	46 214,64	392,95	-40 368,25	6 239,34
Opravné položky k pohľadávkam spolu	97 553 517,15	12 575 116,54	-19 840 018,16	90 288 615,53

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:	54 649 390,73	51 710 301,91	2 939 088,82
odberatelia	13 457,94	59 216,51	-45 758,57
poskytnuté preddavky	762 677,58	1 019 698,21	-257 020,63
odložená daňová pohľadávka	49 184 614,38	47 389 549,57	1 795 064,81
preddavky na daň	4 655 386,52	3 227 716,39	1 427 670,13
pohľadávka voči zamestnancom	24 863,11	6 680,30	18 182,81
ostatné pohľadávky	8 391,20	7 440,93	950,27
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	223,95	359,37	-135,42
od 31 do 60 dní vrátane	602,35	898,18	-295,83
od 61 do 90 dní vrátane	236,38	76,08	160,30
od 91 do 180 dní vrátane	57,65	1 321,26	-1 263,61
od 181 do 360 dní vrátane	1 584,80	2 795,82	-1 211,02
od 361 dní a viac dní	5 084,59	44 009,98	-38 925,39

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	4 313,66	6 964,71
Ceniny	3 504,60	2 366,10
Peniaze na ceste	49 324,17	73 511,48
Bankové účty	114 297 837,72	68 834 681,34
Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu	114 354 980,15	68 917 523,63

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	6 102 154,68	5 640 176,73
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	5 559 740,93	5 138 827,69
Ostatné	2 213 897,80	1 067 930,64
Účty časového rozlíšenia spolu	13 875 793,41	11 846 935,06

Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	15 830 067,55	21 013 425,01	-5 183 357,46
záväzky voči dodávateľom	1 679 050,49	1 563 043,44	116 007,05
záväzky voči zamestnancom	1 255 167,16	1 274 602,45	-19 435,29
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	825 458,96	793 891,13	31 567,83
sociálny fond	8 766,40	8 110,97	655,43
krátkodobé rezervy	10 720 660,59	11 514 039,46	-793 378,87
záväzky z daní	1 174 316,44	5 691 334,68	-4 517 018,24
ostatné záväzky	166 647,51	168 402,88	-1 755,37
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	69 064,60	23 015,38	46 049,22
od 31 do 60 dní vrátane	5 385,92	3 507,42	1 878,50
od 61 do 90 dní vrátane	6 772,94	16 238,98	-9 466,04
od 91 do 180 dní vrátane	16 504,18	21 726,40	-5 222,22
od 181 do 360 dní vrátane	28 325,44	41 481,60	-13 156,16
od 361 dní a viac dní	38 864,44	47 071,41	-8 206,97

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	298 387,24	117 578,73
Účty časového rozlíšenia spolu	298 387,24	117 578,73

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	22 554,48	14 025,65
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	11 196 153,36	8 160 620,84
Predpis sankcií k pohľadávkam z VZP	355 199,30	2 346 127,19
Predpis regresu	2 233 356,38	29 326,40
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z VZP	19 799 649,91	59 814 922,09
Odpis premlčaných záväzkov	626 807,64	813 806,91
Ostatné technické výnosy	1 601 682,00	93 842,30
Ostatné technické výnosy spolu	35 835 403,07	71 272 671,38

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	5 281 264,28	5 176 628,88
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	194 864,35	83 059,62
Použitie rezerv vytvorených na služby	39 120,00	38 352,00
Použitie rezerv na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	2 554 982,74	7 412 956,31
Výnosy z predaného majetku	505 208,33	162 552,73
Ostatné výnosy	868 798,82	1 173 819,09
Ostatné výnosy spolu	9 444 238,52	14 047 368,63

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

Ostatné technické náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Náklady na prerozdelenie poistného	201 325 818,00	162 751 377,00
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z VZP	12 574 723,59	16 521 859,11
Príspevok na činnosť ÚDZS	5 733 926,73	5 206 772,98
Príspevok na činnosť operačných stredísk	4 819 036,98	4 386 804,12
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	5 224 244,35	4 743 948,72
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom v EU	10 782 937,49	12 968 139,98
Odpis pohľadávok z VZP (viď. poznámku 5 v článku III)	22 715 922,93	61 701 330,34
Súdne poplatky, trovy exekúcie	164 350,27	452 326,91
Trovy na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	2 583 710,74	7 460 374,31
Úroky	185 009,58	1 057 317,95
Ostatné technické náklady	3 229,61	-3 812,66
Ostatné technické náklady spolu	266 112 910,27	277 246 438,76

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	6 154 131,01	6 439 125,93
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	7 249,85	44 158,29
Náklady na tvorbu rezerv na výsledok správnych konaní	887 954,74	1 517 986,31
Náklady na tvorbu rezerv na služby	39 902,40	39 120,00
Odpis dlhodobého majetku	16 437 269,35	15 694 132,57
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	358 151,07	17 870,06
Tvorba opravnej položky k majetku	0,00	63 160 980,00
Ostatné náklady	165 059,36	654 986,33
Ostatné náklady spolu	24 049 717,78	87 568 359,49

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa bežný odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 541 759 € v súlade odpisovým plánom. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31. decembru 2021 predstavuje 144 705 779 €.

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	0,00	17 323 877,01
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	0,00	0,00
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
Rozdelenie účtovného zisku spolu	0,00	0,00
Účtovná strata	0,00	0,00
Vysporiadanie účtovnej straty		
zo zákonného rezervného fondu	-26 855 513,08	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	-26 855 513,08	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	22 554,48	14 025,65
Výnosové úroky spolu	22 554,48	14 025,65
Nákladové úroky	185 009,58	1 057 317,95
Nákladové úroky spolu	185 009,58	1 057 317,95

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.

Zostatok termínovaného úveru k 31. decembru 2021 predstavoval 930 000 €, z čoho 280 000 € je splatných do 1 roka a 650 000 € 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	29 258 841,73	28 514 757,77
Výpočtová technika a služby IT	3 640 656,77	3 542 994,32
Marketingové náklady	3 522 521,59	3 013 375,59
Náklady na ostatné služby	2 902 121,48	4 095 263,06
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 367 749,38	2 098 713,66
Náklady na poradenské služby	2 055 976,36	2 411 409,46
Nájomné budov a objektov	1 846 892,92	1 860 027,72
Odpisy	752 229,50	808 436,38
Spotreba materiálu	539 506,85	715 337,19
Náklady na reprezentáciu	473 775,11	188 726,71
Náklady na stravovanie	389 745,60	378 211,20
Náklady na pracovné cesty	288 812,62	147 075,26
Náklady na školenia	284 105,20	165 919,26
Ostatné poplatky	207 124,57	422 396,45
Náklady na finančné a právne poradenstvo	200 300,66	250 099,39
Náklady na opravy a údržbu	127 741,06	140 737,81
Spotreba energie	117 326,38	118 364,66
Náklady na audit	110 445,60	121 026,00
Náklady na poistenie majetku	75 868,95	112 961,05
Poskytnuté členské príspevky	28 111,53	18 752,77
Správna réžia spolu	49 189 853,86	49 124 585,71

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	49 189 853,86	49 124 585,71
osobné náklady a odmeny	6 944 126,68	5 868 214,80
mzdové náklady	14 884 326,35	15 021 072,21
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	6 922 820,18	7 142 553,44
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	110 445,60	121 026,00
overenie účtovnej závierky	107 095,60	116 232,00
uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0,00	0,00
daňové poradenstvo	0,00	0,00
ostatné neaudítorské služby	3 350,00	4 794,00

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	56 400,00	38 400,00
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	56 400,00	38 400,00

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	8 110,97	17 192,74
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	188 873,83	207 305,03
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0,00	0,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	188 873,83	207 305,03
Čerpanie sociálneho fondu	188 218,40	216 386,80
Konečný zostatok sociálneho fondu	8 766,40	8 110,97

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	1 029 762,43	958 313,97
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 313 758,91	2 528 042,14
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	525 138,44	610 915,87
Premiľčaný záväzok	730 417,05	730 417,05
Sporové konania	307 103,80	311 999,36
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poistencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	3 631 744,06	2 936 440,75
Odpísané pohľadávky a záväzky z VZP	38 127 364,75	38 754 172,39
Evidencia dokladov na objasnenie	53 822 133,67	35 370 560,56

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	1 722 802 642,03	1 576 050 835,95
výnosy VZP	1 810 292 969,80	1 664 559 618,83
Výsledok hospodárenia – zisk VZP	87 490 327,77	88 508 782,88
náklady prevádzkovej činnosti	79 653 487,64	129 465 152,40
výnosy prevádzkovej činnosti	9 487 036,88	14 100 856,44
Výsledok hospodárenia – strata prevádzkovej činnosti	-70 166 450,76	-115 364 295,96
Výsledok hospodárenia celkom – zisk/(strata)	17 323 877,01	-26 855 513,08

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	58 936,64	329 803,07	-270 866,43
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	3 102 516,85	4 253 589,23	-1 151 072,38
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	137 070 001,53	125 402 203,11	11 667 798,42
Transakcie s blízkymi osobami spolu	140 231 455,02	129 985 595,41	10 245 859,61

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

Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 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	-109 442 038,04	10 080 000,00
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	59 216 138,19	82 586 524,96	0,00	16 458 333,07	0,00	158 260 996,22
Neuhrazená strata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	-26 855 513,08	17 323 877,01	0,00	0,00	26 855 513,08	17 323 877,01
Dividendy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vlastné imanie spolu	185 505 551,71	99 910 401,97	0,00	16 458 333,07	-82 586 524,96	219 287 761,79

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

Spoločnosť ku dňu 30.06.2021 vysporiadala stratu za rok končiaci 31.12.2020 vo výške 26 855 513,08 € z rezervného fondu (viď bod. 9. Použitie zisku alebo straty za minulé účtovné obdobie) a súčasne upravila rezervný fond na zákonom stanovenú hodnotu 10 080 000,00 € preúčtovaním 82 586 524,96 € na riadok 064 súvahy (výsledok hospodárenia minulých rokov).

Spoločnosť v auguste 2021 prijala od ÚDZS rozhodnutie zo dňa 04.08.2021, ktorým ÚDZS opravil svoje pôvodné rozhodnutie o ročnom prerozdeľovaní poistného za kalendárny rok 2019 (ďalej len „RP 2019“) zo dňa 25.02.2021. Nové rozhodnutie mení pôvodné rozhodnutie o RP 2019 v plnom rozsahu s celkovým netto dopadom vo výške 20 833 333 €. Uvedenú opravu, teda netto sumu dopadu nového rozhodnutia o RP 2019 očistenú o daň z príjmu Spoločnosť vysporiadala v bežnom účtovnom období v prospech výsledku hospodárenia minulých rokov vo výške 16 458 333 €.

Článok VII

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

1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	215 287 796,31	216 756 203,85	-1 468 407,54
Istina a sankcie	205 062 763,81	209 498 026,96	-4 435 263,15
pohľadávky z ročného zúčtovania	10 225 032,50	7 258 176,89	2 966 855,61
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	15 685 873,07	12 562 980,67	3 122 892,40
Pohľadávky voči poskytovateľom	11 718 521,02	9 845 877,03	1 872 643,99
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	2 194 397,47	2 121 398,92	72 998,55
od 31 do 60 dní vrátane	6 034 302,79	4 831 664,78	1 202 638,01
od 61 do 90 dní vrátane	3 573 934,23	2 661 524,88	912 409,35
od 91 do 180 dní vrátane	5 008 164,83	4 366 160,74	642 004,09
od 181 do 360 dní vrátane	8 682 981,96	7 700 704,03	982 277,93
od 361 dní a viac dní	74 488 664,33	83 726 659,14	-9 237 994,81

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	414 070,99	439 772,25	-25 701,26
Záväzky voči UDZS z toho:	7 588 754,42	6 340 277,87	1 248 476,55
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči poskytovateľom	39 211 176,48	34 673 896,41	4 537 280,07
Ostatné záväzky	28 916 855,00	35 441 965,81	-6 525 110,81
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	15 489,35	158 564,84	-143 075,49
od 31 do 60 dní vrátane	0,00	29 452,46	-29 452,46
od 61 do 90 dní vrátane	0,00	23 838,97	-23 838,97
od 91 do 180 dní vrátane	11 684,64	31 812,73	-20 128,09
od 181 do 360 dní vrátane	54 914,00	43 953,49	10 960,51
od 361 dní a viac dní	140 525,28	79 852,42	60 672,86

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	1 224 924 654,34	1 120 809 395,57
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	69 905 416,88	61 133 238,22
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	39 835 239,75	28 711 892,82
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-3 894 899,12	-3 023 073,02
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	10 824 658,96	7 072 701,47
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	1 328 887,56	572 321,71
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	431 556 162,84	378 024 496,33

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	1 774 480 121,21	1 580 593 473,17	1 593 300 973,10	1 424 504 477,38
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %)*	3,66	x	3,67	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	64 092 170,87	x	58 287 885,35	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 zamestnávateľia	546 482	6 575	1 221 029 755,22	539 907	655	1 117 786 322,55
SZČO	96 127	6 343	80 730 075,84	89 784	2 489	68 205 939,69
Štát	977 378	18 799	431 556 162,84	958 579	79 242	378 024 496,33
Iní platitelia	45 857	6 148	41 164 127,31	39 709	2 904	29 284 214,53
Počet poistencov spolu	1 665 844	37 865	x	1 627 979	85 290	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	1 739 130 309,32	1 568 139 575,06
2	Ročný úhrn poistného pred prerozdeľovaním poistného za príslušný kalendárny rok	1 751 152 209,50	1 588 225 758,87
3	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	64 092 170,87	58 287 885,35
4	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti z toho	59 625 663,42	49 957 446,74
4a	na bežné výdavky	58 034 971,61	47 754 456,20
4b	na kapitálové výdavky	1 405 682,23	1 145 672,59
4c	na splátky úrokov z úverov alebo pôžičiek	185 009,58	1 057 317,95
5	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.3-r.4)	4 466 507,45	8 330 438,61
6	Použitie prostriedkov z iných zdrojov vrátane minulých účtovných období	858 871,74	0,00
	Počet poistencov zdravotnej poisťovne k 31.12.2021	1 665 844	1 627 979
	Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov v %	3,66	3,67
	Reálne plnenie limitu výdavkov v %	3,40	3,15

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	254 099 777,01	242 659 103,62
náklady na zdravotnícke pomôcky	25 066 693,12	24 672 592,94
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť	112 109 772,46	92 995 560,48
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť	313 842 324,03	272 746 546,41
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	442 665 185,62	406 011 668,43
ostatné náklady	281 598 824,95	233 512 370,62
Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu	1 429 382 577,19	1 272 597 842,50

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	1 569 791 211,54	12 208 025,32	1 415 708 164,50	10 669 914,28
Celkové výdavky	1 434 827 870,58	101 733 909,76	1 296 620 164,54	138 102 156,15

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

Po 31. decembri 2021 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.

V čase zostavenia účtovnej závierky prebieha na Ukrajine vojnový konflikt. V súvislosti s tým došlo okrem iného k dopadom na podnikanie na Ukrajine a v Rusku z dôvodu vojny a sankcií, k nárastu trhových cien surovín, palív a energií a k zvýšenej volatilitě menových kurzov, pričom je ťažké odhadnúť ďalší vývoj trhových cien a kľúčových makroekonomických ukazovateľov. Situáciu a jej potenciálne dopady na činnosť Spoločnosti, vrátane prípadných vplyvov na jej nepretržité pokračovanie v činnosti, Spoločnosť priebežne monitoruje a analyzuje. Na základe aktuálne dostupných informácií sa domnievame, že tento konflikt nemá významný vplyv na účtovnú závierku a vo vzťahu k Spoločnosti neexistuje neistota v súvislosti s nepretržitým pokračovaním v činnosti.

