

**VÝROČNÁ SPRÁVA**  
**DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s.**  
**2022**

**Bratislava apríl 2023**

## **Obsah**

### **1. Príhovor predsedu predstavenstva**

### **2. Základné údaje**

### **3. Profil spoločnosti**

Charakteristika spoločnosti  
Akciónárska štruktúra  
Organizačná štruktúra  
Predstavenstvo a výkonný manažment  
Dozorná rada  
Zamestnanci  
Produkty a služby  
Spoločenská zodpovednosť

### **4. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku**

Finančná situácia  
Účtovná závierka  
Správa audítora  
Osobitné udalosti  
Návrh na rozdelenie zisku

### **5. Makroprostredie a očakávaný vývoj**

### **6. Kontrolná činnosť**

Vymáhanie pohľadávok  
Kontrola platiteľov poistného  
Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti  
Vnútoraná kontrola

### **7. Informácie zverejňované v súvislosti s EÚ taxonómiou**

### **8. Poznámka**

### **9. Zoznam príloh**

## 1. Príhovor predsedu predstavenstva

Vážený akcionár, partneri, poistenci,

ak by som mal rok 2022 v slovenskom zdravotníctve zhrnúť do dvoch slov, tak poviem, že chaos pokračuje. Dlhodobu voláme po stabilite v sektore. Tá však neprichádza, naopak, každým rokom sa je situácia komplikovanejšia a vlnajšok, žiaľ, priniesol ďalšie zhoršenie.

Najlepšie to dokumentujú dva príklady. Vlni sme prekonal rekord v počte legislatívnych zdravotníckych zmien. Analytici z INESS spočítali počet noviel, ktoré nadobudli účinnosť za ostatných dvanásť mesiacov, a dopracovali sa k neuveriteľnému číslu: 78! Už len tento údaj stačí na vytvorenie predstavy o tom, v akom neustále sa meniacom prostredí pracujú zdravotníci a ďalšie zainteresované strany vrátane zdravotných poisťovní.

Druhým typickým príkladom je nejasný rozpočet a zdroje. Ani po uplynutí troch mesiacov roku 2023 nevieme, koľko zdrojov potrebných na zabezpečenie zdravotnej starostlivosti budeme mať v tomto roku k dispozícii. Tristné konštatovanie, ak si uvedomíme, že v zdravotníctve je potrebné stredno- a dlhodobé plánovanie ako soľ.

Špecifikom nedostatočného financovania je kontinuálne zachraňovanie štátnej zdravotnej poisťovne na úkor dvoch ostatných zdravotných poisťovní. Opakovane upozorňujeme na to, že stá milióny do štátnej pokladnice pribudli z daní poistencov všetkých troch zdravotných poisťovní, preto by mali z tej istej pokladnice putovať férovo do všetkých troch zdravotných poisťovní. Nedeje sa to, precedens neférových dotácií sa stal pravidlom.

Prispôbili sme sa týmto náročným podmienkam, hľadáme cesty, ako pokračovať v inováciách a zlepšovaní našich služieb pre poistencov, poskytovateľov aj platiteľov. Ako prvá zdravotná poisťovňa sme skrátili lehoty na schvaľovanie kúpeľných návrhov a zdravotníckych pomôcok na jednotky dní. Ba čo viac, celý proces sme zelektronizovali a v novom režime poistencom ponúkame výber kúpeľov podľa vlastnej preferencie. Obnovili sme dotačný program pre nemocnice a ambulancie, nad rámec zmluvných povinností sme rozdali 300-tisíc eur celkovo 245 poskytovateľom zdravotnej starostlivosti. Nadviazali sme na iniciatívy, ktoré odmeňovali poskytovateľov za zlepšenia starostlivosti o pacientov, rozšírili sme ich o projekty zamerané na odborný a osobný rozvoj. Hovorím o viac ako 50 webinaroch a desiatkach osobných stretnutí s poskytovateľmi, ktorých konečným cieľom je lepšia kvalita zdravotnej starostlivosti. Nezabudli sme ani na platiteľov, ktorým sme napríklad priniesli nový spôsob platby odvodov v elektronickej pobočke Dôvera.

Slovenské zdravotníctvo potrebuje stabilitu, potrebuje napredovať. My sa vynasnažíme, aby Dôvera aj naďalej patrila k symbolom pozitívnych zmien v prospech pacientov. Nerobíme to samoučelne, ale s cieľom prispieť k vyššej dostupnosti a vyššej kvalite zdravotnej starostlivosti, čím sa pozdvihne úroveň celého zdravotníctva. Pomáha nám v tom dôvera, ktorú dostávame cítime nielen od nášho akcionára, ale aj od našich poistencov, platiteľov a partnerov spomedzi poskytovateľov zdravotnej starostlivosti.



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

## **2. Základné údaje**

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

Web: [www.dovera.sk](http://www.dovera.sk)  
E-mail: [info@dovera.sk](mailto:info@dovera.sk)  
Zákaznícka linka: 0850 850 850  
Linka pre poskytovateľov: 0800 150 155

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

Predmetom činnosti DÔVERY je vykonávanie verejného zdravotného poistenia v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z. z. o zdravotných poisťovniach, dohľade nad zdravotnou starostlivosťou a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. 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 vrátane starostlivosti o chronicky chorých poistencov, skrátenie schvaľovania kúpeľov a zdravotníckych pomôcok na minimálne lehoty, zmluvy s novými zdravotníckymi zariadeniami.

**POSKYTOVATEĽOM** – finančnú podporu v podobe grantového programu, vzdelávacie aktivity pre odborný aj osobný rozvoj, súťaže o hodnotené ceny ako formu ocenenia ich práce.

**PLATITEĽOM** – nový spôsob platby v elektronickej pobočke Dôvera, modernejšie služby v oblasti výmeny informácií a administratívnych podkladov so zdravotnou poisťovňou.

Najvýznamnejšie regionálne zastúpenie mala zdravotná poisťovňa v Nitrianskom a v Košickom kraji, najmenšie v bratislavskom a v žilinskom regióne.

**Počet poistencov podľa krajov**

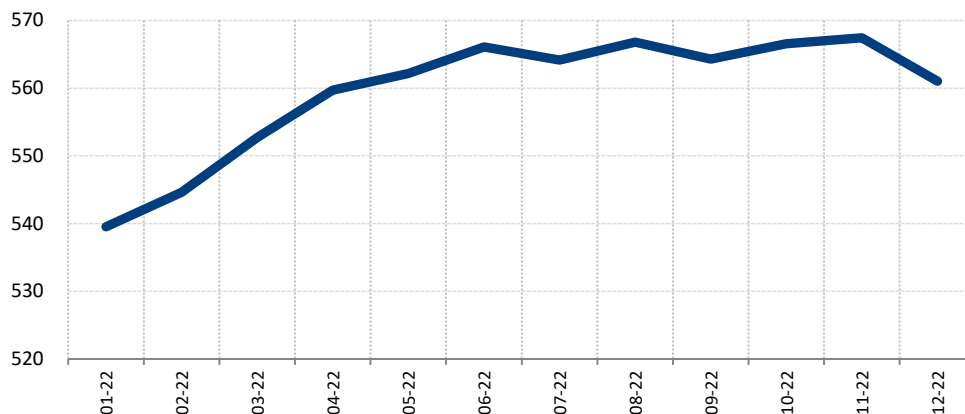
Kraj	k 31. 12. 2022	Trhový podiel
BANSKOBYSTRICKÝ KRAJ	208 517	36,2 %
BRATISLAVSKÝ KRAJ	180 602	26,6 %
KOŠICKÝ KRAJ	287 495	39,8 %
NITRIANSKY KRAJ	270 658	43,2 %
PREŠOVSKÝ KRAJ	218 143	29,4 %
TRENČIANSKY KRAJ	178 106	33,2 %
TRNAVSKÝ KRAJ	161 837	30,1 %
ŽILINSKÝ KRAJ	133 350	20,7 %
ZAHRANIČIE	25 330	19,9 %
<b>SPOLU</b>	<b>1 664 038</b>	<b>32,1 %</b>

V roku 2022 nebola realizovaná žiadna legislatívna zmena, ktorá by menila okruh osôb, za ktoré je platiteľom poistného na verejné zdravotné poistenie štát.

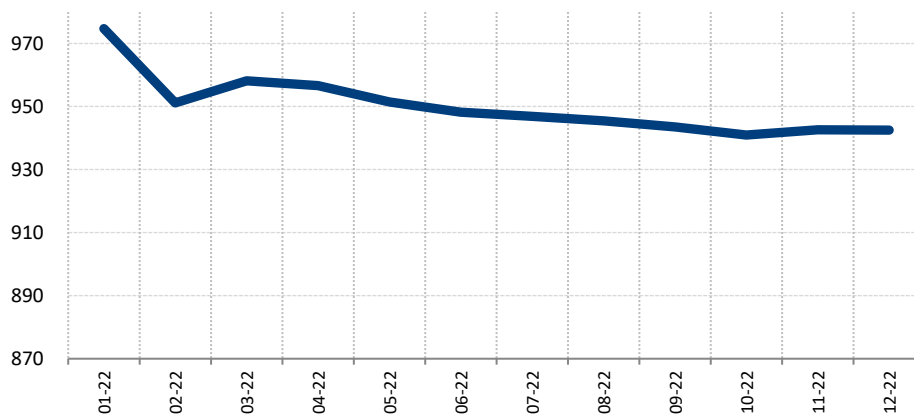
Aktuálne platný mechanizmus distribúcie platby za poistencov štátu nereflektuje narastajúci počet poistencov štátu, tak ako tomu bolo pred rokom 2020. Takto koncipovaná platba štátu prestala plniť svoju pôvodnú anticyklickú funkciu.

Vývoj zamestnanosti v poistnom kmeni DÔVERY bol najmä v úvode roku 2022 výrazne ovplyvnený doznievajúcimi protipandemickými opatreniami a obmedzeniami v ekonomike. K 31.12. 2022 poisťovňa evidovala medzi svojimi poistencami 561,1 tisíca zamestnancov (vrátane zamestnancov pracujúcich na dohodu) a počet ekonomicky neaktívnych poistencov dosiahol 942,5 tisíca osôb.

ZAMESTNANCI



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. 2022 mala zdravotná poisťovňa podpísaných 11 587 zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti. Náklady na zdravotnú starostlivosť za celý rok predstavovali 1 594,6 milióna eur.

**Štruktúra zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti k 31. 12. 2022**

Segment	Počet zmlúv s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	5 637
Všeobecná ambulantná starostlivosť	2 636
Lekárska zdravotná starostlivosť	2 398
Ostatné	721
Ústavná zdravotná starostlivosť	195
<b>Spolu</b>	<b>11 587</b>

*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, zľavy zamerané na zdravý životný štýl a takisto dostupný a komfortný klientsky servis. Poistencom, platiteľom aj poskytovateľom zdravotnej starostlivosti bola v roku 2022 okrem elektronickej pobočky k dispozícii sieť 75 kamenných pobočiek po celom Slovensku.

**3.2. Akcionárska štruktúra**

k 31. 12. 2022

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

**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 prevádzky a financií, úseku služieb poistencom, úseku vzťahov s poskytovateľmi zdravotnej starostlivosti a úseku IT. Pobočky sa delili na krajské a ostatné. Krajské sídlili v siedmich krajských mestách a vo Zvolene. Celkovo mala zdravotná poisťovňa 75 pobočiek po celom Slovensku.

**3.4. Predstavenstvo**

k 31. 12. 2022

Predstavenstvo zdravotnej poisťovne má troch členov.

**Ing. Martin KULTAN****predseda**

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

**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 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.

**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. Od marca 2009 zastávala funkciu manažérky odboru právnych služieb. Od 1. 1. 2017 je zároveň členkou predstavenstva DÔVERY.

**3.5. Dozorná rada**

k 31. 12. 2022

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 2022 mierne zvýšil najmä z dôvodu nárastu požiadaviek na rozvoj a prevádzku informačných systémov zdravotnej poisťovne. Mierne navýšenie nastalo aj v priemernom veku zamestnancov. DÔVERA poskytla svojim zamestnancom možnosti hybridného vzdelávania a pokračovala v rozvojovom programe pre manažérov odborov.

Zdravotná poisťovňa podporila tzv. work-life balance rozšírením ponuky benefitov o krátke pracovné piatky v lete. Veľmi pozitívne bol vnímaný program na podporu pohybu a zdravého životného štýlu zamestnancov. Pre zamestnancov zaviedla novinku s názvom Ideabox, ide o nástroj na zdieľanie nápadov, návrhov a praktických riešení. Zamestnanci zdravotnej poisťovne prešli na nový dochádzkový systém. V roku 2022 sa zdravotná poisťovňa zamerala na analýzu súčasného stavu riadenia výkonu a odmeňovania v spolupráci s externou poradenskou spoločnosťou.

<b>Zamestnanci a ich štruktúra</b>	<b>k 31. 12. 2022</b>	<b>k 31. 12. 2021</b>
Počet zamestnancov v evidenčnom stave	710	701
Priemerný vek	44,1	43,7
Zastúpenie žien	78 %	78 %

**3.7. Spoločenská zodpovednosť**

V priebehu celého roka 2022 sa zdravotná poisťovňa výrazne angažovala v oblasti spoločensky zodpovedného podnikania.

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

V ekonomickej oblasti sa poisťovňa sústreďuje 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. Zdravotná poisťovňa 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, ako aj smerom k spoločnosti prostredníctvom viacerých projektov firemnej filantropie. Firemnú filantropiu poisťovňa zameriava na skvalitňovanie zdravotnej starostlivosti priamo v zdravotníckych zariadeniach, pomoc zdravotne znevýhodneným klientom aj na environmentálne aktivity.

V roku 2022 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 poisťovňiam 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 2022 zdravotná poisťovňa podporila 211 svojich poistencov so zdravotným problémom sumou 308-tisíc eur.

V roku 2022 DÔVERA pokračovala vo svojom programe pre všetky zdravotnícke zariadenia. O finančný príspevok v grantovom programe požiadalo viac ako 400 žiadateľov, ktorí zaslali projekty s cieľom zvýšiť kvalitu poskytovanej zdravotnej starostlivosti. Po odbornom posúdení projektov DÔVERA vybrala 245 najlepších, ktorým prerozdelená sumu takmer 300-tisíc eur. Vďaka finančnej podpore viacero zdravotníckych zariadení zmodernizuje svoje priestory, ambulancie nakúpia potrebné zdravotnícke vybavenie a medicínske prístroje.

V rámci propagácie zdravého životného štýlu v minulom roku zdravotná poisťovňa podporila viacero športových podujatí pre bežcov v rôznych vekových skupinách. DÔVERA ponúkla svojim poistencom aj zamestnancom zvýhodnené ceny štartovného alebo bezplatné vstupy na tieto podujatia.

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 2022 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.

DÔVERA sa v roku 2022 zapojila do ekologického projektu s cieľom znížiť množstvo papierových prihlášok od svojich nových poistencov a nahradiť ich elektronickými prihláškami. Ku každej digitálnej prihláške, ktorú za rok poisťovňa získala, pridala 50 centov a celkovú sumu 12-tisíc eur poskytla občianskemu združeniu Ľudia včelám. Z týchto zdrojov združenie zrealizovalo viaceré aktivity na revitalizáciu a výsadbu pôvodných lúk s cieľom vytvorenia prirodzeného prostredia pre opeľovače.

Zdravotná poisťovňa zareagovala na vojnový konflikt na Ukrajine. Okrem humanitárnej pomoci priamo na Ukrajine poskytla ukrajinským utečencom na Slovensku materiálnu pomoc v spolupráci so samosprávou a viacerými neziskovými organizáciami.

#### **4. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku**

Finančné údaje zobrazujú informácie o zdravotnej poisťovni DÔVERA k 31. 12. 2022.

##### **4.1. Poistné na verejné zdravotné poistenie**

Poistné na verejné zdravotné poistenie tvorí hlavný zdroj financovania činnosti zdravotnej poisťovne. Odvádzajú ho zamestnávateľia za zamestnancov, samostatne zárobkovo činné osoby, samoplatitelia, štát, platitelia dividend a ostatní platitelia. Celková suma štátom plateného poisteného bola stanovená zákonom o štátnom rozpočte a bola rozdelená medzi zdravotné poisťovne podľa podielu poistencov

štátu v ich poisťnom kmeni. Štát platí poisťné za vybrané osoby, ako sú napríklad dôchodcovia, nezaopatrené deti, matky na materskej dovolenke, študenti a nezamestnaní.

Predpísané poisťné v hrubej výške dosiahlo v roku 2022 sumu 1 902 miliónov eur a inkaso poisťného sumu 1 874,6 milióna eur. Ekonomicky aktívni poisťenci, ktorí v poisťnom kmeni zdravotnej poisťovne tvoria necelých 42,5 percenta, odvedli vyše 77,4 percenta celkovej sumy poisťného v hrubej výške. Naopak, ekonomicky neaktívni poisťenci, za ktorých platí poisťné štát, dosiahli približne 57,5-percentný podiel na poisťnom kmeni, no platba štátu predstavovala len necelých 22,6 percenta poisťného v hrubej výške.

Na štruktúre poisťného v hrubej výške sa podieľali najviac zamestnávateľa (70,4 percenta). Druhú najväčšiu položku s podielom 22,6 percenta z celkového poisťného tvorila platba štátu za poistencov štátu. Naopak, najmenší podiel, na úrovni 7 percent, predstavovalo poisťné od tzv. samoplatiteľov (samostatne zárobkovo činných osôb a ostatných platiteľov) a poberateľov dividend. Pohľadávky na poisťnom v ich netto hodnote dosiahli k 31.12.2022 výšku 137,3 milióna eur.

V roku 2022 odvedla DÔVERA štátnej zdravotnej poisťovni v rámci prerozdelenia mechanizmu sumu 222,2 milióna eur.

V roku 2022 zdravotná poisťovňa zároveň odvedla príspevok na činnosť Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou (v zmysle § 30 platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 6,5 milióna eur, príspevok na činnosť operačných stredísk tiesňového volania Ministerstva zdravotníctva SR (v zmysle § 8a platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 5,1 milióna eur, príspevok na správu Národného zdravotníckeho informačného systému (v zmysle § 8b platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 6 miliónov eur a príspevok na činnosť Národného inštitútu pre hodnotu a technológie v zdravotníctve (v zmysle § 15a platného znenia zákona č. 581/2004 Z. z.) v sume 0,8 mil. eur.

#### 4.2. Poskytovatelia zdravotnej starostlivosti

Zdravotná poisťovňa mala v priebehu roku 2022 uzatvorené platné zmluvy s 11 087 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.

#### Náklady na zdravotnú starostlivosť k 31. 12. 2022

Položka	Náklady (mil. €)
Lieky	302,6
Ústavná zdravotná starostlivosť	472,3
Špecializovaná ambulantná starostlivosť	340,6
Všeobecná ambulantná starostlivosť	127,6
Zdravotnícke pomôcky	29,9
Ostatné plnenia	313,5
Náklady na poisťné plnenia brutto	1 586,5
Zmena stavu technickej rezervy na zdravotnú starostlivosť	8,1
Náklady na zdravotnú starostlivosť netto	1 594,6

Zdravotná poisťovňa v roku 2022 uhradila zdravotnú starostlivosť vo výške 1 558,1 milióna eur, z čoho takmer 10,3 milióna eur predstavovala zdravotná starostlivosť poskytnutá v členských štátoch EÚ. Záväzky voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti dosiahli k 31.12.2022 výšku 65,1 milióna eur. DÔVERA mala po celý čas svojej činnosti zabezpečenú platobnú schopnosť v zmysle §14 zákona č. 581/2004 Z. z.

**4.3. Ostatné relevantné údaje**

Vzhľadom na charakter, podstatu a vývoj podnikania a dlhodobú stratégiu zdravotnej poisťovne DÔVERA v roku 2022 investovala do vývoja relevantných častí svojho informačného systému. Zdravotná poisťovňa žiadnym spôsobom v roku 2022 ani predtým priamo negatívne neovplyvnila 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 ovplyvnila na veľkosť a štruktúru siete poskytovateľov zdravotnej starostlivosti a prostredníctvom svojich služieb prispievala k zlepšeniu kvality a bezpečnosti liečby pacientov.

Ku koncu roka 2022 zdravotná poisťovňa nemala vo svojom majetku žiadne vlastné akcie ani iné akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Zdravotná poisťovňa nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

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

	<b>31. 12. 2022 (netto, tis. €)</b>	<b>31. 12. 2021 (netto, tis. €)</b>
Nehmotný majetok	135 264	151 561
Finančné umiestnenie	862	881
Pohľadávky	223 446	207 053
Ostatné aktíva	143 396	119 609
Účty časového rozlíšenia	15 041	13 876
<b>Majetok spolu</b>	<b>518 009</b>	<b>492 980</b>

Bilančná suma zdravotnej poisťovne dosiahla v roku 2022 hodnotu 518 miliónov eur. V rámci položky finančné umiestnenie zdravotná poisťovňa vykazovala nehnuteľnosť v Púchove.

Pohľadávky zdravotnej poisťovne predstavovali 43,1 percenta z jej celkových aktív. Najvýznamnejší podiel (74,8 percenta) na celkových pohľadávkach tvorili pohľadávky z verejného zdravotného poistenia, a to najmä voči poisteným vo výške 137,3 milióna eur.

Ostatné aktíva predstavovali predovšetkým finančné prostriedky na bankových účtoch spoločnosti.

**Štruktúra zdrojov**

	<b>31. 12. 2022 (tis. €)</b>	<b>31. 12. 2021 (tis. €)</b>
Vlastné imanie	205 282	219 287
Technické rezervy	184 314	179 891
Ostatné rezervy	586	612
Závazky	127 671	92 891
Účty časového rozlíšenia	156	299
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>	<b>518 009</b>	<b>492 980</b>

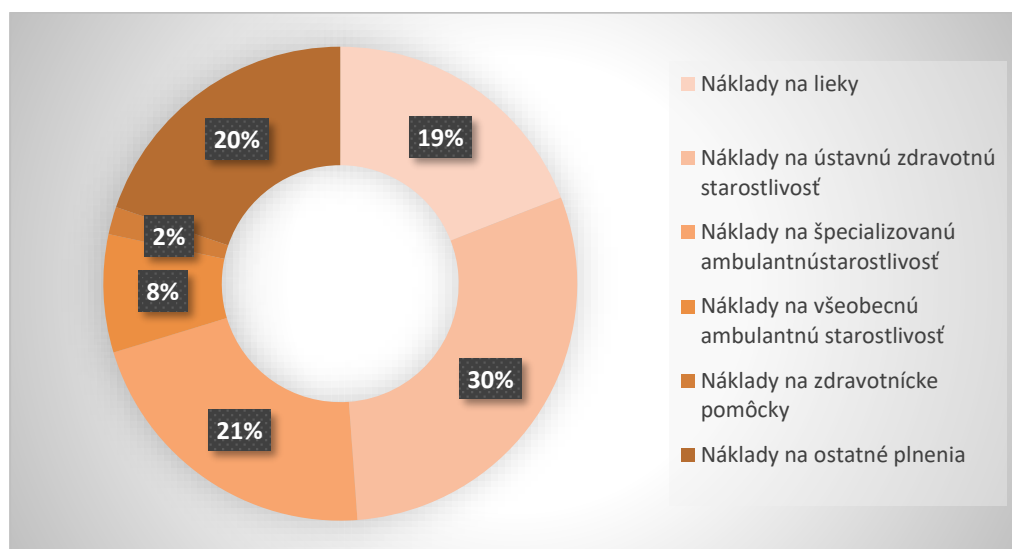
Stupeň krytia aktív spoločnosti vlastnými zdrojmi dosiahol úroveň 39,6 percenta. Podiel záväzkov na celkových zdrojoch dosiahol 24,7 percenta, pričom podiel záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti predstavoval 12,6 percenta na celkových zdrojoch spoločnosti.

#### 4.4.2. Výkaz ziskov a strát

Zdravotná poisťovňa v roku 2022 zaznamenala poistné v hrubej výške v celkovej sume 1 902 miliónov eur. Súčasťou predpísaného poistného sú aj odhady na ročné zúčtovanie poistného na rok 2022 s ekonomicky aktívnymi poistencami/platiteľmi a ročného zúčtovania so štátom.

Náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov zdravotnej poisťovne predstavovali v roku 2022 celkovo 1 594,6 milióna eur, pričom náklady na poistné plnenia boli 1 586,5 milióna eur a zmena stavu technickej rezervy bola 8,1 milióna eur. Dynamický rast nákladov na zdravotnú starostlivosť sa dá vnímať aj v kontexte dofinancovania štátnej zdravotnej poisťovne prostredníctvom navýšenia zdrojov, prípadne cez mechanizmus prerozdeľovania. Z tohto dôvodu došlo v roku 2022 k takým nákladom na zdravotnú starostlivosť, ktoré neboli kryté zdrojmi. V neposlednom rade boli náklady na zdravotnú starostlivosť determinované neúmerným tlakom na mzdové požiadavky lekárov a sestier, mimoriadnymi nákladmi súvisiacimi s pandemiou ochorenia covid-19 v prvom kvartáli 2022 či odkladaním koncepčných legislatívnych a ekonomických riešení v oblasti nákladového zefektívňovania poskytovateľov zdravotnej starostlivosti.

Z pohľadu štruktúry nákladov na zdravotnú starostlivosť predstavovali najvyšší podiel hospitalizácie v ústavných zdravotníckych zariadeniach. Druhou najvýznamnejšou položkou boli náklady na lieky a treťou špecializovaná ambulantná starostlivosť.



#### 4.4.3. Poznámky

Poznámky k riadnej individuálnej účtovnej závierke sú súčasťou riadnej individuálnej účtovnej závierky k 31. 12. 2022. Účtovná závierka tvorí prílohu č. 2 tejto výročnej správy.

#### 4.5. Správa audítora

#### 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.

#### **4.7. Návrh na vysporiadanie straty**

Predstavenstvo DÔVERY navrhuje, aby bol výsledok hospodárenia za rok 2022, ktorým je strata, vysporiadaný prostredníctvom rezervného fondu poisťovne a zostávajúca časť prostredníctvom nerozdeleného zisku minulých rokov.

#### **5. Makroprostredie a očakávaný vývoj**

Aktuálny stav systému verejného zdravotného poistenia (ďalej ako „VZP“) možno definovať ako stav veľmi nízkej predvídateľnosti financovania systému VZP, ďalej ako stav bezprecedentnej inflačnej dynamiky, neúmerného tlaku na mzdové požiadavky lekárov a sestier či odkladania koncepčných legislatívnych a ekonomických riešení. Navyše, geopolitické, ako i globálne ekonomické vplyvy začínajú naplno negatívne ovplyvňovať vývoj domáceho makroprostredia, verejných financií s priamym dosahom na zdroje a ich možné použitie v systéme VZP a poskytovanie zdravotnej starostlivosti (ďalej ako „ZS“). Ide o hlavné dôvody, prečo je ďalší vývoj v systéme VZP v aktuálnom politicky a ekonomicky destabilizovanom prostredí len veľmi ťažko predvídateľný.

Slovenské zdravotníctvo čelí financovaniu bez koncepcie, od opakovaného netransparentného dofinancovania štátnej zdravotnej poisťovne v rokoch 2020 a 2022, cez bezprecedentný krok krátenia platby štátu o 232,5 mil. eur v roku 2021, až po uvoľnenie 90 miliónov eur, ktoré mali zmierniť negatívne vplyvy nevydarených štátnych finančných experimentov.

Už v súčasnosti je zrejmé, že programové vyhlásenie vlády na obdobie rokov 2020 – 2024 pre oblasť zdravotníctva zostane nenaplnené. DÔVERA má za to, že reformy v liekovej politike, v nemocničnej sieti, v ambulantnej zdravotnej starostlivosti, ale taktiež reformy systému financovania zdravotného poistenia a financovania zdravotnej starostlivosti sú v SR nevyhnutné. Avšak, aby mohli byť tieto reformy úspešne zrealizované a fungovali efektívne a produktívne, vyžadujú si nielen dlhodobú kvalitnú prípravu, ale najmä konštruktívnu odbornú diskusiu. Faktom je, že šírku, obsah a realizáciu spomínaných reforiem nie je možné dostatočne kvalitne pokryť v jednom programovom období. Už preto je namieste začať odborné diskusie v rámci všetkých relevantných súčastí systému, a nie prijímať a realizovať jednostranné nepremyslené rozhodnutia, ktoré, ako sme dlhodobo svedkami, zdravotný systém nikam neposúvajú, a skôr naopak, robia ho netransparentným, neproduktívnym a neefektívnym.

Akékolvek ďalšie smerovanie, či už bude ukotvené v programovom vyhlásení vlády SR, alebo v inom strategickom dokumente, musí v prvom rade obsahovať záväzok zabezpečiť stabilitu a predvídateľnosť financovania zdravotníctva. Doterajšia dlhodobá prax potvrdzuje, že ad hoc opatrenia prijímané zo strany štátu vnášajú do systému financovania nepredvídateľnosť a nejasnosť na úkor transparentnosti. Opätovne treba pripomenúť, že realizované opatrenia vedú k jednostrannému zvýhodňovaniu neefektívne hospodáriacej štátnej zdravotnej poisťovne a k obchádzaniu platného a transparentného prerozdeleného mechanizmu. Takéto postupy vo vzťahu k financovaniu zakladajú rozdielny a nejednotný prístup ku zdrojom za poistencov štátu poistených v súkromných zdravotných poisťovniach, ktorých je, mimochodom, bezmála 1,3 milióna.

Predpoklady, ktoré budú významne determinovať disponibilné zdroje zdravotných poisťovní a ich použitie v roku 2023, možno stručne definovať nasledovne:

##### **Nominálna ekonomika**

Tak ako pre rok 2022, aj pre rok 2023 platí, že DÔVERA venuje cenovému rastu (inflácii) mimoriadnu pozornosť. Najväčším dôvodom je zásadnosť a materialita inflačných dopadov. Skutočný rast cien, nielen spotrebiteľských, prekročil v roku 2022 očakávania všetkých relevantných inštitúcií. Rozpočet štátu na rok 2022 kalkuloval s cenovým rastom vo výške 4,2 percenta. V skutočnosti dosiahla miera inflácie na Slovensku hodnotu 12,8 percenta.

Aktuálne (február 2023) sa inflácia pohybuje na úrovni 15,4 percenta, pričom ceny v oblasti energií, vody a bývania stúpajú viac ako 14,3-percentným tempom, potraviny takmer 28-percentným tempom. Okrem toho, že tieto dve zásadné komodity významne ovplyvňujú život obyvateľstva a podnikovej sféry, rovnako generujú dodatočné náklady pre segment zdravotníctva. Pri takomto trende, ktorý pokračuje

od roku 2022, a pri obmedzenej a oneskorenej účinnosti nástrojov menovej politiky môžeme počítať s dvojcifernou inflačnou dynamikou na celý rok 2023.

Ďalším zásadným ekonomickým indikátorom, ktorý je významne ovplyvnený cenovým rastom, sú nominálne mzdy. Vo všeobecnosti ich dynamický rast kopírujúci rast cien priamo determinuje mzdové náklady. V sektore poskytovania zdravotnej starostlivosti sa neustále zvyšuje tlak na neúmerný mzdový rast, ktorý je motivovaný nielen inflačným rastom, ale aj inými neekonomickými faktormi. V tejto súvislosti je reálne kalkulovať s dodatočnými nákladmi pre poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, a to nielen v oblasti cien energií, vody, ale najmä ceny práce, čo v konečnom dôsledku bude vytvárať tlak na rozpočtové zdroje.

### Reálna ekonomika a trh práce

V roku 2022 dosiahol medziročný rast slovenskej ekonomiky úroveň 1,7 percenta. Dynamika medziročného prírastku reálnej hrubej domácej produkcie však v roku 2022 poklesla o 1,3 p. b.

Úroveň zamestnanosti v roku 2022 vzrástla po dvoch rokoch poklesu, no ani tento rast nepriniesol úroveň z roku 2019. V priebehu pandemických rokov ekonomika prišla o viac ako 60-tis. pracovných miest. Pre systém VZP to prinieslo disponibilné zdroje nižšie o viac ako 100 mil. eur, čo však aktuálny mechanizmus platby štátu nekompensuje.

Medziročný rast priemernej nominálnej mesačnej mzdy v roku 2022 dosiahol 7,7 percenta. Aj v tejto oblasti vidieť významné trhové diskrepancie, keď zaznamenávame už niekoľkoročné pokračovanie nesystémového dynamického rastu miezd vo verejnom sektore, ktorý za ostatných 5 rokov dosiahol úroveň viac ako 9,2 percenta oproti 3,6 percenta v sektore súkromnom.

Rozpočet verejnej správy na roky 2023 až 2025 vychádza z makroekonomickej prognózy Ministerstva financií SR (MF SR), ktorá na rok 2023 predpokladá prírastok hrubého domáceho produktu na úrovni 0,6 percenta, prírastok zamestnanosti vo výške 0,2 percenta, rast nominálnych miezd vo výške 10,4 percenta a cenový rast na úrovni 13,5 percenta. Minimálna mzda na rok 2023 predstavuje výšku 700 eur mesačne, čo je medziročné navýšenie o 8,4 percenta.

Aktuálna prognóza MF SR zo dňa 7. februára 2023 hovorí o 1,3-percentnom prírastku produkčnej výkonnosti ekonomiky s vplyvom na trh práce v podobe 0,4-percentného prírastku pracovných miest. MF SR kalkuluje tiež s vyššou dynamikou rastu miezd na úrovni 10,5 percenta. Pre produkčnú kvalitu a rozširovanie ekonomického potenciálu s priamym účinkom na trh práce nie je dobrou správou ďalšie rozširovanie aparátu štátnych úradníkov o 1,6 percenta (oproti 1,4 percenta zo septembrovej prognózy). Rovnako tak mzdová dynamika vo verejnom sektore porastie o rekordných takmer 13 percent (z pôvodných 10,6 percenta zo septembrovej prognózy). Publikované plány v oblasti mzdovej politiky štátu majú priamu súvislosť s blížiacim sa koncom politického cyklu. Taktiež je potrebné brať do úvahy aj predikcie vybraných bánk, ktoré sa pre medziročnú zmenu zamestnanosti pohybujú v rozpätí od -0,2 percenta po 0,2 percenta a pre mzdovú dynamiku v rozpätí od 9,5 percenta po 10,7 percenta. Sú tak zásadne negatívnejšie, resp. konzervatívnejšie ako predikcia MF SR.

Na základe praktických skúseností konštatujeme, že základné predpoklady rozpočtu verejnej správy budú aj v ďalšom období priebežne korigované. Rozsah korekcií bude závisieť od viacerých relevantných faktorov, ktorými by sa mohli stať napr. vývoj inflácie a s ním súvisiace zmeny na trhu práce či vývoj celkovej produkčnej výkonnosti ekonomiky, (ne)realizácia konkrétnych vládnych opatrení v oblasti hospodárskej a sociálnej politiky v súvislosti s predčasnými parlamentnými voľbami, a teda novým politickým cyklom, ale, samozrejme, aj vývoj geopolitickej a medzinárodnej ekonomickej situácie kľúčových európskych krajín, s ktorými je hospodárstvo SR silne previazané.

### 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 o zdravotných poisťovniach (ZP), zákona č. 580/2004 Z. z. 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 č. 526/2022 o štátnom rozpočte na rok 2023 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.

DÔVERA dlhodobo poukazuje na nestabilitu a nepredvídateľnosť zmien legislatívneho prostredia, ktorého rámce priamo determinujú systém VZP, v ktorom vykonávajú svoju činnosť nielen zdravotné poisťovne, ale aj poskytovatelia zdravotnej starostlivosti (PZS).

Národná rada Slovenskej republiky (NR SR) koncom minulého roku schválila sériu noviel viacerých častí zdravotníckych zákonov, ktoré výrazným spôsobom zasahujú do fungovania zdravotných poisťovní. Jednou z najvýznamnejších a najzásadnejších zmien účinných od roku 2023 je regulácia zisku zdravotných poisťovní. DÔVERA sa v krátkom čase oboznámila s viacerými niekoľkokrát sa meniacimi návrhmi od viacerých predkladateľov. Ak má byť do praxe uvedená akákoľvek dlhodobá udržateľná regulácia, DÔVERA považuje za kľúčové, že jej podoba musí byť v súlade s ústavou, musí byť nediskriminujúca, transparentná a má jednoznačne vychádzať z konsenzu naprieč spektrom relevantných subjektov systému VZP, a teda plne zohľadňovať špecifickosť samotného fungovania a princípov celého zdravotného systému. DÔVERA má za to, že v aktuálne platnej legislatívnej úprave regulujúcej výsledok hospodárenia zdravotných poisťovní absentuje viacero uvedených podmienok. Na mnohé zásadné nedostatky DÔVERA upozornila už v príslušnom medzirezortnom pripomienkovom konaní. Napokon, reálne účtovné závierky zdravotných poisťovní za rok 2023 odhalia všetky slabé miesta aktuálnej formulácie príslušnej legislatívy.

V rámci legislatívy regulujúcej hospodárenie zdravotných poisťovní možno aj tzv. programové rozpočtovanie jednoznačne považovať za regulačné opatrenie vo veci obmedzovania výsledku hospodárenia ZP, čo v kontexte aktuálneho znenia § 6a zákona o ZP vyznieva až protiústavne. Uvedenú kombináciu dvojitej regulácie DÔVERA považuje za zásadnú s priamou determináciou ďalšieho vývoja či dokonca za existenciu pluralitného systému VZP na Slovensku. DÔVERA taktiež dlhodobo poukazuje na skutočnosť, že akékoľvek legislatívne zmeny pripravované bez predchádzajúcej odbornej multilaterálnej diskusie a principiálnej zhody, znižujú flexibilitu a efektívnosť systému VZP, nielen súkromných ZP, s priamym negatívnym vplyvom na celý systém zdravotníctva, a teda v konečnom dôsledku na samotného pacienta.

### **Rozpočtové financovanie systému VZP**

Podľa predbežných údajov dosiahol sektor VZP v roku 2022 celkovú hospodársku stratu vo výške takmer 170 mil. eur, z čoho 92 percent (153,8 mil. eur) dosiahla štátna zdravotná poisťovňa. Za príčiny tohto stavu možno považovať najmä podhodnotenú bázu rozpočtových výdavkov na ZS v očakávanej skutočnosti (ďalej ako „OS“) 2021 a už chronicky nereálne očakávania v rámci plánovaných úsporných opatrení v oblasti zdravotnej starostlivosti, liekov a šetrenia zo strany štátnej zdravotnej poisťovne rádo vo desiatkach miliónov eur. Rovnako je potrebné dodať, že v skutočnosti neprišlo ani k naplneniu výberu poisťného od ekonomicky aktívnych osôb (EAO) o takmer 64 mil. eur, ako očakávalo MF SR pre rok 2022 v návrhu rozpočtu VZP pre obdobie 2023 – 2025.

Na druhej strane vykázané peňažné toky (cash flow) sektora VZP zostali medziročne takmer nezmenené (po očistení o zmenu stavu záväzkov voči PZS boli v miernom deficite). V tejto súvislosti je potrebné znovu zopakovať, že toto „nedeficitné“ hotovostné financovanie je zjavne skreslené, nakoľko financovanie obligatórnych položiek je na makroúrovni vyrovnané ďalším zásadným nesystémovým prvkom, ktorým je už niekoľkonásobná záchrana štátnej zdravotnej poisťovne v podobe navyšovania jej základného imania. Po historickej finančnej záchrane vo výške 198 mil. eur v roku 2020 dostala štátna zdravotná poisťovňa v roku 2022 ďalší „záchranný“ balíček vo výške 160 mil. eur. Efektívnosť týchto finančných prostriedkov možno jednoducho ohodnotiť výškou vykázaných strát, ktorá v roku 2022 u štátnej zdravotnej poisťovne dosiahla takmer 154 mil. eur. Dôvodom je jednoznačne dofinancovanie prostredníctvom vkladu do základného imania štátnej poisťovne, a nie prostredníctvom transparentného dofinancovania cez výnosy, konkrétne prostredníctvom zvýšenej poisťnej platby od štátu.

Osobitnú pozornosť odbornej verejnosti a obzvlášť príslušných štátnych orgánov zodpovedných za dodržiavanie finančnej a ekonomickej zodpovednosti si vyžaduje skutočnosť, že nepriaznivý ekonomický stav, vývoj hospodárenia štátnej ZP a jej pravidelné zachraňovanie negatívne ovplyvňujú nielen celý systém VZP, ale i zdravotný sektor ako taký. Štátna zdravotná poisťovňa bola počas ostatných troch rokov jednostranne dofinancovaná v celkovej výške takmer 360 mil. eur. Kumulatívny výsledok jej hospodárenia za toto obdobie znamenal stratu vo výške takmer 350 mil. eur. Len na porovnanie, od roku 2010 do roku 2019 bola jej kumulatívna strata vo výške 100 mil. eur.

Vytvára tak úloha pre úrad vykonávajúci dohľad nad VZP venovať primeranú pozornosť situácii, keď jedna z troch zdravotných poisťovní potrebuje a dostáva pravidelne výrazné finančné injekcie, no napriek tomu dosahuje stratové hospodárenie.

Súvisiacim prvkom netransparentnosti je obchádzanie prerozdelenia mechanizmu. Štátna zdravotná poisťovňa aj štát opakovane privádzajú celý zdravotnícky sektor do nepredvídateľnej ekonomickej situácie. U štátnej zdravotnej poisťovne ide o dlhodobu neefektívne hospodárenie a dodatočné výdavky na zdravotnú starostlivosť nekrytými reálnymi zdrojmi, čo zásadne ovplyvňuje systém VZP. Ako následok štát robí nesystémové selektívne finančné dotácie. Za týchto okolností nie je objektívne možné reálne plánovať na viac ako pár mesiacov dopredu. Tento akt na hranici ústavnosti logicky vyústil do iniciatívy súvisiacej s príslušnými právnymi krokmi zo strany súkromných ZP.

V tejto súvislosti možno vysloviť záver, že tvorcovia štátneho rozpočtu na rok 2023 nerešpektovali fundamentálne riziko v podobe výdavkov na ZS, ktoré do systému VZP vnieslo dofinancovanie štátnej poisťovne prostredníctvom iného navýšenia zdrojov, ako cez transparentný mechanizmus platby za poistencov štátu, prípadne cez mechanizmus prerozdelenia. Z tohto dôvodu došlo v roku 2022 k takým výdavkom na ZS, ktoré neboli kryté zdrojmi. Tým, že neprišlo k očisteniu týchto výdavkov na ZS z roku 2022, bola vytvorená nereálna báza pre rozpočet roku 2023, čo explicitne vytvára deficit v systéme VZP, a to vo výške realizovaného dofinancovania štátnej ZP, resp. vo výške jej kumulatívnej hospodárskej straty za rok 2022.

Podľa schváleného štátneho rozpočtu fundamenty makroekonomickej prognózy prinesú v roku 2023 do systému VZP príjmy z verejného zdravotného poistenia od EAO vo výške 5 241 mil. eur, čo predstavuje oproti očakávanej skutočnosti predchádzajúceho roka o 489 mil. eur (10,3 percenta) viac.

Platba štátu za poistencov podľa § 11 ods. 7 platného zákona o zdravotnom poistení je v zmysle rozpočtu verejných financií na rok 2023 kalkulovaná pevnou sumou vo výške 1 618 mil. eur, čo predstavuje nárast o takmer 329 mil. eur oproti platbe v roku 2022. Mesačné poistné na 1 ENP tak dosiahne necelých 47 eur (oproti 37 eurám v roku 2022).

Návrh štátneho rozpočtu na rok 2023 predložený vládou SR do príslušných výborov NR SR však pôvodne kalkuloval so sumou platby štátu vo výške 1 103 mil. eur, teda v rovnakej výške, ako bolo rozpočtované na rok 2022. Návrh rozpočtu však ďalej v kapitole Všeobecná pokladničná správa alokoval dodatočné výdavky určené na zvýšenie platby za poistencov štátu o 340,1 mil. eur, ktoré mali byť presunuté do VZP po nadobudnutí účinnosti zákona o štátnom rozpočte na rok 2023. Ďalej návrh vyčlenil v rozpočtových rezervách ďalších 400 mil. eur ako rezervu určenú na negatívne vplyvy pandémie ochorenia covid-19 a výdavky v zdravotníctve. V sumare teda návrh rozpočtu kalkuloval sumu, ktorú možno použiť v systéme VZP, vo výške 1 843 mil. eur. Pri takto zloženej štruktúre zdrojov zjavne nie všetky prostriedky vo forme rezervy mali byť použité transparentne v systéme VZP cez platbu za ENP. V opačnom prípade neexistoval žiadny relevantný dôvod, prečo by prostriedky pre VZP nemali byť rozpočtované jednou sumou v príslušnej rozpočtovanej kapitole, nakoľko na použitie rezervy nevzniká automatický nárok a o jej použití rozhoduje vláda SR, prípadne minister financií SR.

Do konečnej podoby rozpočtu schváleného NR SR sa však dostala suma určená na platbu za poistencov štátu vo výške 1 618 mil. eur, ktorá bola vytvorená ako súčet pôvodne navrhovanej sumy 1 103 mil. eur, sumy 340,1 mil. eur z kapitoly Všeobecná pokladničná správa a sumy 175 mil. eur ako časť rezervy v pôvodnej výške 400 mil. eur. Celkovo bola suma v schválenom rozpočte navýšená oproti jeho návrhu o sumu 515 mil. eur.

Na porovnanie, platba štátu na 1 ENP v Českej republike bola na rok 2023 určená vo výške zhruba 79 eur, čo aj po zvýšení v SR predstavuje takmer dvojnásobok platby v SR.

Výdavky poistenia na rok 2023 rozpočtuje MF SR vo výške 6 616 mil. eur, čo predstavuje sumu prezentovanú v návrhu rozpočtu vo výške 6 101 mil. eur, navýšenú o 515 mil. eur v kontexte zvýšenej poistnej platby štátu. Medziročne tak výdavky na ZS majú vzrásť oproti OS 2022 o 637 mil. eur (10,7 percenta). Kalkulácia výdavkov poistenia vo výške 6 101 mil. eur (ako rozpočtovej bázy) je tak, ako po minulé roky, realizovaná v dvoch krokoch.

Prvý predstavuje brutto zmenu výdavkov vo výške 658 mil. eur, do ktorej vstupuje báza predchádzajúceho roka (dobehy a očistenie bázy od výdavkov spojených s pandemiou vo výške 69 mil. eur), ďalej zmeny, resp. nárasty bez zmien politík (parametre ako mzdový rast, cenový rast či starnutie obyvateľstva) vo výške 346 mil. eur a tiež nárasty súvisiace so zmenami politík v sume 312 mil. eur.



Navrhované úsporné opatrenia v roku 2023 majú v systéme VZP priniesť 127 mil. eur. Ich realizácia zahŕňa úspory v liekovej politike (73 mil. eur), v SVLZ (35 mil. eur), v špecializovanej ambulantnej starostlivosti (13 mil. eur) a tiež v ústavnej starostlivosti a zdravotníckych pomôckach. Z celkovej plánovanej sumy úspor sa takmer jedna tretina (40 mil. eur) týka opatrení na strane štátnej zdravotnej poisťovne.

Rozpočet ani po jeho schválení NR SR v časti nazvanej Hlavná kniha oficiálne nešpecifikuje sumu 515 mil. eur. Možno sa teda len domnievať, že ide o krytie dodatočných výdavkov spojených so zvyšovaním miezd v ústavných zdravotníckych zariadeniach, s požiadavkami ambulantnej sféry či inovatívnymi liekmi.

Tvorcovia rozpočtu si, ako býva zvykom, stanovili opäť nereálny cieľ v oblasti úsporných opatrení v ZS vo výške 127 mil. eur. Je to síce zhruba polovica chimérických očakávaní z rozpočtu na rok 2022, ale stále je namieste zamyslenie, do akej miery je reálne úsporné opatrenia v uvedenej výške a štruktúre vôbec zrealizovať. Z historických vyhodnotení týchto opatrení vyplýva, že ich úspešnosť sa pohybuje niekde na úrovni 10 percent. Tak, ako v minulosti, aj v roku 2023 je reálne kalkulovať s tým, že plánovaná výška úspor v zdravotnom systéme nebude krytá ani prostredníctvom navrhovaných úsporných opatrení, ani zvyšujúcou sa efektívnosťou, ani kvalitou poskytovaných služieb. Na základe praktických skúseností možno objektívne skonštatovať, že realizácia úsporných opatrení v systéme zdravotníctva je veľmi zložitá a náročná. V tejto súvislosti možno vysloviť záver, že štát v ostatných rokoch nebol pripravený a schopný vytvoriť legislatívne prostredie, ktoré by vytvorilo bázu a podporilo predsavzaté, teda samotným štátom plánované úsporné opatrenia, či už napr. v oblasti liekovej legislatívy, alebo úsporách v štátnej zdravotnej poisťovni. Okrem základnej premisy o dlhodobej a odbornej príprave si každé takéto opatrenie v rámci jeho implementácie vyžaduje vysoko odborný zásah nielen do organizačného zabezpečenia, ale najmä do legislatívy príslušných subjektov v systéme.

Na strane použitia disponibilných zdrojov je už niekoľko politických cyklov deklarovaným zámerom vládneho projektu Hodnota za peniaze zvyšovať účinnosť a efektívnosť výdavkov VZP, a to dlhodobo udržateľným spôsobom. Či už z krátkodobého pohľadu, alebo z 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, dopad viacerých najmä politických krokov a sľubov posúva náklady nad rámec schváleného rozpočtu, ale i celkových príjmových možností systému VZP. Aj z tohto titulu bolo rozpočtovým opatrením MF SR č. 6/2023 v rámci kapitoly MZ SR na dofinancovanie ambulatného sektora z dôvodu nárastu cien energií od februára 2023 navýšené poistné za poistencov štátu na rok 2023 o sumu 147 mil. eur. Avšak ani predmetné dofinancovanie neprinesie pri nerealizovaní ďalších úsporných a racionalizačných opatrení definovaných už aj v predchádzajúcich rozpočtoch VZP iné, než nedostatočné financovanie systému VZP.

Na druhej strane je nevyhnutné poukázať na skutočnosť, že rozpočet systému VZP na rok 2023 nezohľadňuje plánovaný nárast nákladov na lieky a zdravotnícke pomôcky, ktorý vyplýva z novely zákona 363/2011 Z. z. o rozsahu a podmienkach úhrady liekov, zdravotníckych pomôcok a diietických potravín. V dôvodovej správe bol uvedený vplyv na rok 2023 z dôvodu vstupu nových inovatívnych liekov vo výške 70 mil. eur. Pritom už k 28.3.2023 bolo zo strany MZ SR do úhrad zaradených 35 nových inovatívnych liekov s dosahom na rok 2023 vo výške 88 mil. eur. Zároveň je v procese kategorizácie zaradených ďalších 80 liekov s vplyvom až 138 mil. eur za prvých 12 mesiacov od zaradenia. Skutočnosťou je, že plánované úsporné opatrenia na rok 2023, ktoré sú v zodpovednosti tvorcov rozpočtu alebo vyžadujú legislatívnu úpravu, zatiaľ neboli zrealizované.

### **Programové rozpočtovanie ako ďalšia regulácia hospodárenia poisťovní**

V systéme VZP je od roku 2023 zavedená prostredníctvom § 6a zákona priama regulácia hospodárenia ZP. Presnejšie povedané, ide o reguláciu zisku, nakoľko reguláciu straty žiadna legislatíva nerieši. V reálnej praxi sa však objavil ďalší regulačný nástroj. Z tohto titulu DÔVERA upozorňuje na nesúlad aktuálne platnej legislatívy, konkrétne § 6a zákona o ZP a tzv. programového rozpočtovania výdavkov na ZS v zmysle Vyhlášky MZ SR č. 100/2023 Z. z.

Na jednej strane zákon o ZP v § 6a – kladný výsledok hospodárenia zdravotnej poisťovne (ďalej ako ZP) priamo reguluje a definuje, čo je primeraný výsledok hospodárenia. Znenie § 6a definuje cez pevný parameter a cez premennú závislú od počtu poistencov ZP minimálnu výšku nákladov na ZS. V tomto kontexte DÔVERA zdôrazňuje, že pevný parameter, teda povinné percento príslušných nákladov na ZS

je v rozpore so stanoveným primeraným výsledkom hospodárenia. V skutočnosti za predpokladu dodržania zákonného percenta nákladov na ZS vrátane súvisiacich technických nákladov nemôže ZP reálne dosiahnuť primeraný výsledok hospodárenia. Príslušná legislatíva taktiež rieši situáciu, ak ZP dosiahne kladný výsledok hospodárenia, ktorý bude po zdanení a po vykonaní povinného doplnenia rezervného fondu vyšší ako primeraný výsledok hospodárenia. Rozdiel medzi upraveným výsledkom hospodárenia a primeraným výsledkom hospodárenia bude potom ZP povinná použiť na tvorbu alebo doplnenie fondu kvality zdravia. Legislatíva rovnako definuje aj použitie fondu kvality zdravia.

Na strane druhej zákon o ZP v § 15 ods. 8 hovorí, že štruktúru výdavkov zdravotných poisťovní podľa typov ZS, percento určené pre jednotlivé typy ZS z celkovej sumy výdavkov určenej na ZS v rozpočte a minimálnu celkovú sumu určenú pre jednotlivé typy ZS ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá MZ SR každoročne do 15. januára po prerokovaní so zdravotnými poisťovňami a združeniami zastupujúcimi poskytovateľov zdravotnej starostlivosti pri uzatváraní zmluvy o poskytovaní ZS. V § 11 ods. 12 zákonodarcu špecifikuje, že výdavky musia vychádzať zo zásadných smerov a priorit štátnej zdravotnej politiky určených MZ SR, ktorých cieľom je hospodárne, efektívne a účelné vynakladanie finančných prostriedkov verejného zdravotného poistenia.

Okrem toho, že vyhláška mala byť podľa zákona o ZP vydaná do 15. januára 2023, a v skutočnosti bola vydaná 28. marca 2023, t. j. takmer o 3 mesiace neskôr, zásadným problémom je množstvo čisto politických zásahov do jej tvorby, a to bez pragmatického a ekonomického rácia. V tomto kontexte je podstatný fakt, že aktuálne navrhovaná vyhláška, ktorou má štát v úmysle regulovať výšku výdavkov na ZS, je v rozpore s § 6a Zákona o ZP a navyše povinnosti z nej vyplývajúce a priori posielajú celý systém VZP do vysokej straty a ďalšieho zadlžovania.

DÔVERA má za to, že akékoľvek ďalšie štátom administrované určovanie nákladov na ZS (a z nich sa odvíjajúcich výdavkov), dokonca nad rámec § 6a, nie je ekonomicky racionálne a je legislatívne rozporné. Taktiež je namieste povedať, že SR nemá žiadny oficiálny dokument, ktorý by určoval smery a priority, alebo vôbec bazálne definoval štátnu zdravotnú politiku. Štátom direktívne riadené zvyšovanie cien a platieb pre jednotlivé, či už segmenty PZS, alebo typy ZS prebieha v SR čisto na politickej báze, živelne a nekoncepčne. Ostatné roky celkom jasne odhaľujú, že pri direktívnom stanovení zvýšených platieb pre PZS zodpovedné orgány štátnej moci negujú limitované, resp. reálne možnosti na strane disponibilných zdrojov.

DÔVERA sa po odbornom a starostlivom zhodnotení vývoja v roku 2022 a aktuálneho stavu legislatívneho a finančného prostredia v sektore VZP nemôže stotožniť so znením vyhlášky k tzv. programovému rozpočtovaniu, nakoľko v nej ustanovené podmienky a priori neumožňujú ZP dosiahnuť ani vyrovnané hospodárenie, o kladnom výsledku hospodárenia v zmysle § 6a ani nehovoriac. Pri takomto trende je potom namieste začať otvorene hovoriť o reforme systému VZP s jasnými a transparentnými prvkami pripoistenia či spoluúčasti. Napokon, je to práve DÔVERA, ktorá dlhodobo volá po realizácii koncepcného riešenia, vedúceho k dlhodobo stabilnej a transparentnej politike financovania VZP zo strany štátu alebo ostatných platiteľov zdravotného poistenia.

### **Geopolitická situácia**

Aj v 2023 stále pokračuje na Ukrajine vojnový konflikt. V súvislosti s ním došlo okrem iného k rýchlejšiemu rastu trhových cien surovín, palív a energií, pričom je ťažké odhadnúť ďalší vývoj trhových cien uvedených komodít a vývoj kľúčových makroekonomických ukazovateľov s dosahom na ekonomickú situáciu krajiny. Situáciu a jej potenciálne vplyvy na vlastnú činnosť a systém VZP DÔVERA priebežne monitoruje a analyzuje.

Krajiny Európskej únie a iné svetové krajiny počas ostatného roku zrealizovali viaceré opatrenia vrátane reálneho embarga na nákup základných energetických komodít, na ktorých stojí prevažná časť slovenského priemyslu. Priamy vplyv tohto aktu už reálne pociťujú priemyselné odvetvia špecializované najmä na spracovanie železa, výrobu ocele či podniky chemického a petrochemického priemyslu, v ktorých má, mimochodom, DÔVERA najväčší podiel svojich zamestnaných poistencov. Z tohto titulu sa riziko zníženia disponibilných zdrojov pre DÔVERU v roku 2023 významne zvyšuje.

Za podmienok prezentovaných v predchádzajúcom texte bez zmeny výšky poistného plateného štátom nie je objektívne možné zostaviť na rok 2023 nielen vyrovnaný rozpočet DÔVERY, ale celého systému VZP. Za tohto predpokladu bude aj DÔVERA nútená prijať relevantné úsporné opatrenia, jej činnosť sa

obmedzí iba na základné povinnosti vyplývajúce zo zákona. Konzekvenciou bude obmedzenie zdravotnej starostlivosti, predlžovanie času čakania na zdravotnú starostlivosť a pod.

Na odvrátenie ďalšieho vysokého zadlženia systému VZP a potenciálneho rozvratu celého sektoru zdravotníctva bude nevyhnutné zo strany relevantných štátnych orgánov zabezpečiť dodatočné finančné zdroje. DÔVERA verí, že v zmysle ekonomickej zodpovednosti voči všetkým subjektom v systéme, ale najmä voči pacientom a obyvateľstvu SR štát zrealizuje v roku 2023 dofinancovanie prinajmenšom vo výške 300 mil. eur. Je nevyhnutné, aby dofinancovanie prebehlo transparentným spôsobom v podobe zvýšenej platby za tzv. poistencov štátu, a nie zvýšením základného imania štátnej zdravotnej poisťovne, ktoré okrem toho, že je diskriminačné voči poistencom súkromných zdravotných poisťovní, porušuje základný princíp solidarity v zdravotnom poistení, ktorý je zabezpečený prerozdelením mechanizmom. Iba pri realizovaní tohto scenára je objektívne možné dosiahnuť vyrovnaný rozpočet v systéme VZP.

## **6. Kontrolná činnosť**

### **6.1. Vymáhanie pohľadávok**

Zdravotná poisťovňa v roku 2022 pristupovala k vymáhaniu pohľadávok z verejného zdravotného poistenia s cieľom maximalizovať výber poistného. Snahou bolo čo najskôr osloviť dlžníka s informáciou o vzniku pohľadávky a zvýšiť úspešnosť jednotlivých aktivít v rámci procesu vymáhania.

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 2022 sme poslali 220-tisíc upomienok na celkovú sumu 51,7 mil. eur.

Nárok na neuhradené poistné za obdobia rokov 2017 až 2022 si zdravotná poisťovňa uplatnila vydaním 82-tisíc výkazov nedoplatkov na sumu 31,9 mil. eur.

V roku 2022 sme cielene pristúpili k vymáhaniu pohľadávok v exekučnom konaní, ktoré bolo zamerané len na prípady s vysokou pravdepodobnosťou úspešnej exekúcie. Vydaných bolo 28-tisíc návrhov na súdnu exekúciu v celkovej sume 24,8 mil. eur.

Úspešnosť výberu poistného zdravotná poisťovňa podporila aj vymáhaním pohľadávok v mandátnej správe. Do mandátnej správy boli postúpené pohľadávky evidované voči 116-tisícim platiteľom poistného v celkovej sume 117,8 mil. eur.

### **6.2. Kontrola platiteľov poistného**

Zdravotná poisťovňa v roku 2022 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 2022 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 298-tisíc ročných zúčtovaní za rok 2021. Nedoplatky v celkovej sume 31,7 mil. eur poisťovňa predpísala výkazmi nedoplatkov 114-tisíc platiteľom poistného. Preplatky v celkovej sume 9,8 mil. eur DÔVERA oznámila formou oznámenia o výsledku ročného zúčtovania 206-tisíc platiteľom poistného. Po vrátení preplatkov z ročného zúčtovania poistného bola Úradu pre vybrané hospodárske subjekty odvedená daň v celkovej sume 906-tisíc eur.

Na základe žiadostí od orgánov verejnej a štátnej správy, poistencov a platiteľov poistného poisťovňa v priebehu roka 2022 vybavila viac ako 22-tisíc žiadostí o vrátenie preplatku na poistnom (vrátené boli preplatky v celkovej sume 3,4 mil. eur), 14-tisíc žiadostí o splátkový kalendár (uzatvorené boli dohody o plnení dlhu v splátkach v celkovej sume 8,4 mil. eur) a 257-tisíc žiadostí o vydanie potvrdenia.

V roku 2022 zdravotná poisťovňa vykonala v sídle platiteľa poistného tzv. externú kontrolu u 119 zamestnávateľov a skontrolovala viac ako 3 400 poistencov. Pri kontrole sa zdravotná poisťovňa zamerala na plnenie oznamovacích a odvodových povinností v zákonom stanovených lehotách, na správnosť určenia výšky vymeriavacích základov, vykazaného poistného a odvádzaných preddavkov, na správnosť výpočtu ročného zúčtovania poistného a úhradu nedoplatkov. Po kontrole bolo v roku 2022 vydaných 54 výkazov nedoplatkov na dlžné poistné v celkovej sume viac ako 321-tis. eur a 23 výkazov nedoplatkov na úrok z omeškania v celkovej sume viac ako 36-tis. 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 48-tis. eur z 577 mesačných výkazov a zdravotná poisťovňa vygenerovala 451 tzv. dohadných mesačných výkazov v celkovej sume viac ako 199-tis. eur.

Kontrola na diaľku bola vykonaná na základe dokladov doručených zdravotnej poisťovni u viac ako 3 500 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 1,4 mil. eur.

### **6.3. Kontrola poskytovateľov zdravotnej starostlivosti**

V roku 2022 zdravotná poisťovňa vykonala spolu 1366 tzv. externých revízijských kontrol u konkrétnych poskytovateľov zdravotnej starostlivosti s úsporou takmer 2,7 mil. 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 2022 skontrolovaných viac ako 117 mil. riadkov vykázanej zdravotnej starostlivosti v celkovej vypočítanej sume 1,462 miliardy eur. Na porovnanie, v roku 2021 to bolo 110 mil. riadkov v celkovej vypočítanej sume 1,31 miliardy eur. Výsledkom všetkých kontrol v roku 2022 boli zistenia nerealizovanej, neodôvodnenej alebo nesprávne vykázanej zdravotnej starostlivosti v sume 45,785 mil. eur, čo predstavuje nárast o viac ako 10 mil. eur oproti roku 2021.

### **6.4. Vnútornej 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. Útvary vnútornej kontroly (ďalej len „ÚVK“) sa riadil plánom kontrolnej činnosti na rok 2022.

Za obdobie roku 2022 realizoval ÚVK spoločnosti DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s., kontroly v zmysle plánu kontrolnej činnosti na rok 2022 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 2021, kontrolu riešenia podnetov a reklamácií poistencov na fiktívne vykázanej zdravotnej starostlivosti, kontrolu vybraných činností zamestnancov úseku služieb poistencom vykonávajúcich prácu v pobočkách (činnosť zamestnancov pri komunikácii s klientom, odstupovanie prevzatých dokumentov a prijímaní prihlášok na verejné zdravotné poistenie v zmysle § 8 ods. 1, zákona č. 580/2004 Z. z.), kontrolu dodržiavania postupov pri schvaľovaní splátkových kalendárov na dlžné poistné a kontrolu ich plnenia v zmysle § 18 ods. 3, zákona č. 580/2004 Z. z., kontrolu plnenia vybraných oznamovacích povinností zdravotnej poisťovne vyplývajúcich zo zákona č. 580/2004 Z. z. a zákona č. 581/2004 Z. z. ÚVK na základe požiadavky predsedu predstavenstva vykonal mimoriadne kontroly zamerané na kontrolu všetkých zákonom stanovených náležitostí pri uzatváraní zmlúv a všetkých dodatkov podľa ustanovení zákona č. 116/1990 Zb. o nájme a podnájme nebytových priestorov, kontrolu výšky a včasnosti úhrad prevádzkových faktúr (faktúry za tovar a služby), ktoré súvisia so zabezpečením chodu zdravotnej poisťovne, preverenie správnosti a úplnosti dokladov súvisiacich s fakturáciou, kontrolu aktuálnosti zverejnených dokumentov na úradných tabuliach, kontrolu propagačných materiálov a oznamov, označenie vybraných pobočiek a kontrolu aktuálne platných otváracích hodín.

Kontrolami realizovanými ÚVK zdravotnej poisťovne v roku 2022 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 sú pravidelne školení o spracúvaní osobných údajov a sú 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 aktualizuje informácie pre dotknuté osoby vrátane zoznamu sprostredkovateľov.

V roku 2022 nebolo voči zdravotnej poisťovni začaté žiadne správne konanie zo strany Úradu na ochranu osobných údajov SR ani jej nebola uložená žiadna pokuta za porušenie GDPR.

U sprostredkovateľov, ktorých poveruje spracovaním osobných údajov, poisťovňa pred uzavretím zmluvy vykonáva preverenie z pohľadu ochrany osobných údajov a kybernetickej bezpečnosti. Pri preverení 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 a odbornými prednáškami zameranými na vzdelávanie osôb pracujúcich v zdravotníckom sektore.

### **7. Informácie zverejňované v súvislosti s EÚ taxonómiou**

DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. je ako subjekt verejného záujmu s viac než 500 zamestnancami povinná zverejňovať informácie v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 („EÚ taxonómia“) o podiele výnosov, kapitálových nákladov a prevádzkových nákladov spojených s oprávnenými hospodárskymi činnosťami v súlade s EÚ taxonómiou na celkových výnosoch, kapitálových nákladov a prevádzkových nákladov spoločnosti. Hospodárska činnosť je podľa EÚ taxonómie environmentálne udržateľná, ak spĺňa všetky z nasledujúcich kritérií:

- Aktivita významným spôsobom prispieva k plneniu jedného, alebo viacerých environmentálnych cieľov stanovených v nariadení,
- Aktivita významne neškodí ostatným environmentálnym cieľom stanoveným v nariadení,
- Aktivita negatívnym spôsobom neohrozuje sociálne istoty, alebo ľudské práva,
- Aktivita spĺňa technické kritériá obsiahnuté v delegovanom akte EÚ.

Na základe nášho vyhodnotenia, vykonávanie verejného zdravotného poistenia nespadá pod definíciu oprávnenej hospodárskej činnosti v zmysle EÚ taxonómie a za rok 2022 nie je relevantné vykazovať tzv. Kľúčové ukazovatele výkonnosti, keďže podiel hospodársky oprávnených činností na výnosoch, kapitálových nákladov a prevádzkových nákladov je nulový, resp. potenciálne nemateriálny.

## **8. Poznámka**

Výročná správa spoločnosti za rok 2022 bola spracovaná v súlade s platnými právnymi predpismi:

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

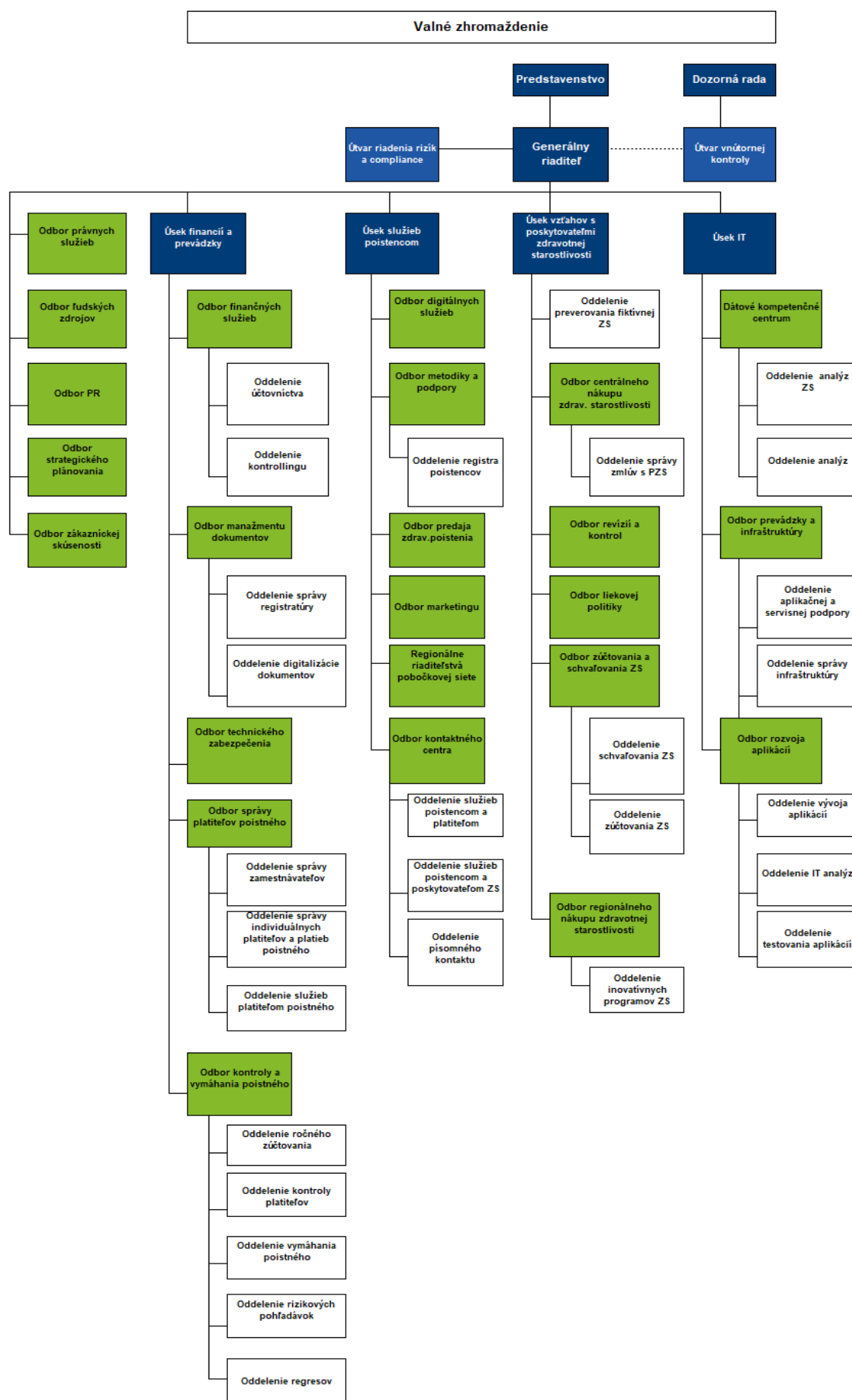
## **9. Zoznam príloh**

Príloha č. 1 – Organizačná štruktúra zdravotnej poisťovne k 31. 12. 2022

Príloha č. 2 – Riadna účtovná závierka k 31.12.2022

Organizačná schéma spoločnosti

platná od 01.7.2021



**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 2022, uvedenú na stranách 31 - 77 priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 5. apríla 2023 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 2022, 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 2022 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.*

*Zdôraznenia 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 2022 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 168 790 tis. EUR. Odhady a predpoklady, ktoré manažment zohľadnil pri výpočte znehodnotenia zahŕňajú aktuálne dáta ako aj predpokladaný budúci vývoj v súvislosti s aktívnymi poisťencami poisťného 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.*

*Upozorňujeme na poznámku II (Ostatné okolnosti) k účtovnej závierke. Na základe rozhodnutia Úradu pre vybrané hospodárske subjekty (správca dane) bola Spoločnosti 4. júla 2022 uložená pokuta vo výške 3 000 tis. EUR za porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 Zákona o účtovníctve v účtovnom období 2017, keďže podľa záverov správca dane Spoločnosť nemala účtovať o poisťnom kmeni ako o dlhodobom nehmotnom majetku. Poisťný kmeň predstavoval k 31. decembru 2022 sumu 126 893 tis. EUR. Spoločnosť podala voči tomuto rozhodnutiu odvolanie na Finančné riaditeľstvo SR, ktoré bolo dňa 8. novembra 2022 zamietnuté. Manažment Spoločnosti je presvedčený o správnosti aplikovaného účtovného postupu v súvislosti s poisťným kmeňom a jeho správnym vykázáním v účtovnej závierke. Spoločnosť preto podala správnu žalobu voči rozhodnutiu*



správcu dane, ktorej výsledok a dôsledky, ktoré môžu mať významný dopad na účtovnú závierku Spoločnosti, závisia od budúcich rozhodnutí príslušných orgánov súdnej moci.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.

#### *Kľúčové záležitosti auditu*

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

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

#### **Predpoklady použité pri posudzovaní prípadného zníženia hodnoty poistného kmeňa vykazaného 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 2022 sumu 126 893 tis. EUR.*

*Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. V roku 2022 došlo k doúčtovaniu dodatočnej opravnej položky vo výške 3 271 tis. EUR. Model prehodnotenia okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerazdeľovanie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.*

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

*Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopady legislatívnych zmien 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 schvalovacieho 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 2022 sumu 167 154 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 249 867 tis. EUR a opravné položky vo výške 82 714 tis. EUR.

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

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

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

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

Naše audítorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky.

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 2022 sumu 184 314 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 176 050 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdelenie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovňam vo výške 8 265 tis. EUR.

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

Dôsledky pandémie Covid-19 priniesli dodatočné neistoty v úsudkoch a majú dopad na komplexnosť výpočtov výšky technických rezerv k 31. decembru 2022.

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 auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

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

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

## **Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia**

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

Odhad výnosov z verejného zdravotného poistenia predstavoval k 31. decembru 2022 sumu 128 749 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.

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 audítorských 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 2022. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2022 sme porovnali na predpisy roku 2022, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2023. 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:*

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

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

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

*Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie 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. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 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.

12. apríla 2023  
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 rok končiaci 31. decembra 2022

## 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 2022, 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 2022 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.

#### *Zdôraznenia 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 2022 vykázala znehodnotenie dlhodobého nehmotného majetku v kumulatívnej hodnote 168 790 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.

Upozorňujeme na poznámku II (Ostatné okolnosti) k účtovnej závierke. Na základe rozhodnutia Úradu pre vybrané hospodárske subjekty (správca dane) bola Spoločnosti 4. júla 2022 uložená pokuta vo výške 3 000 tis. EUR za porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 Zákona o účtovníctve v účtovnom období 2017, keďže podľa záverov správcu dane Spoločnosť nemala účtovať o poistnom kmeni ako o dlhodobom nehmotnom majetku. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2022 sumu 126 893 tis. EUR. Spoločnosť podala voči tomuto rozhodnutiu odvolanie na Finančné riaditeľstvo SR, ktoré bolo dňa 8. novembra 2022 zamietnuté. Manažment Spoločnosti je presvedčený o správnosti aplikovaného účtovného postupu v súvislosti s poistným kmeňom a jeho správnym vykázanim v účtovnej závierke. Spoločnosť preto podala správnu žalobu voči rozhodnutiu správcu dane, ktorej výsledok a dôsledky, ktoré môžu mať významný dopad na účtovnú závierku Spoločnosti, závisia od budúcich rozhodnutí príslušných orgánov súdnej moci.

Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.



### *Kľúčové záležitosti auditu*

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

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

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

Poistný kmeň ako nehmotné aktívum spoločnosti uvedené v bode poznámok III.2 (Hmotný a nehmotný majetok) predstavuje významnú časť aktív Spoločnosti. Tento majetok bol nadobudnutý kúpou podniku inej zdravotnej poisťovne k 31. decembru 2009. Poistný kmeň predstavoval k 31. decembru 2022 sumu 126 893 tis. EUR.

Prípadné zníženie hodnoty poistného kmeňa Spoločnosť prehodnocuje raz ročne. V roku 2022 došlo k doúčtovaniu dodatočnej opravnej položky vo výške 3 271 tis. EUR. Model prehodnotenia okrem iného zahŕňa významné odhady v súvislosti s aktívnymi poistencami poistného kmeňa, očakávanými nárokmi na zdravotnú starostlivosť, vývojom nákladov na prerozdelenie a diskontnou sadzbou uplatnenou na budúce peňažné toky.

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

Náš audit bol zameraný na posúdenie metodiky výpočtu diskontovaných peňažných tokov a posúdenie primeranosti významných odhadov, ktoré vyžadujú významný úsudok pri stanovení predpokladov, akými sú diskontný faktor, úmrtnosť, pôrodnosť, zamestnanosť a ďalšie dostupné štatistické údaje. Zhodnotili sme tiež zmeny v predpokladoch, ktoré sa implementovali ako reakcia na dopady legislatívnych zmien 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 2022 sumu 167 154 tis. EUR, pričom v tejto sume bola zahrnutá hrubá účtovná hodnota pohľadávok z verejného zdravotného poistenia vo výške 249 867 tis. EUR a opravné položky vo výške 82 714 tis. EUR.

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

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

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

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

Naše auditorské postupy zahŕňali retrospektívne preverenie spoľahlivosti modelu Spoločnosti, test presnosti vstupných údajov použitých v modeli a kontrolu matematickej presnosti výpočtu opravnej položky.

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 2022 sumu 184 314 tis. EUR, pričom v tejto sume boli obsiahnuté technické rezervy na poistné plnenia – odhad záväzkov voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti vo výške 176 050 tis. EUR a technická rezerva na ročné prerozdeľovanie – odhad záväzkov voči ostatným zdravotným poisťovňami vo výške 8 265 tis. EUR.

Technické rezervy sa tvoria v súlade s požiadavkami zákona o zdravotných poisťovniach a odhadujú na základe informácií obdržaných od poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, operatívnej evidencie došlých faktúr, ktoré ešte neboli schválené a tiež historických skúseností. Rezerva na ročné 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 predávok na poistné za bežný rok.

Dôsledky pandémie Covid-19 priniesli dodatočné neistoty v úsudkoch a majú dopad na komplexnosť výpočtov výšky technických rezerv k 31. decembru 2022.

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 auditorských postupov bolo aj otestovanie prevádzkovej efektivity kontrol týkajúcich sa riadenia logického prístupu a správy zmien v súvislosti s produkčným a účtovným systémom Spoločnosti.

Naše auditorské postupy tiež zahŕňali posúdenie kompletnosti dát v informačných systémoch Spoločnosti, testovanie následne dostupných aktuálnych dát vrátane platieb poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, posúdenie adekvátnosti historických odhadov. Naše auditorské 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 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 2022 sumu 128 749 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.

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 2022. Odhady na výnosy vykázané k 31. decembru 2022 sme porovnali na predpisy roku 2022, ktoré boli spracované v priebehu januára a februára roku 2023. 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

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

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

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

### ***Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov***

#### *Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 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 22. júna 2022. 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 4 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 v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neauditorské služby

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

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

5. apríla 2023  
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 zvierka

## zdravotnej poisťovne

k 31.12.2022  
(v eurách)

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

Účtovná zvierka: \*)

<input checked="" type="checkbox"/>	- riadna
<input type="checkbox"/>	- mimoriadna
<input type="checkbox"/>	- 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:

3.4.2023

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
<b>AKTÍVA</b>		<b>x</b>				
<b>B.</b>	<b>Nehmotný majetok, z toho</b>	001	<b>553 272 117,12</b>	<b>418 007 848,13</b>	<b>135 264 268,99</b>	<b>151 561 382,99</b>
I.	goodwill	002	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003				
<b>C.</b>	<b>Finančné umiestnenie</b>	004	<b>1 874 616,34</b>	<b>1 012 401,53</b>	<b>862 214,81</b>	<b>880 848,57</b>
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	1 874 616,34	1 012 401,53	862 214,81	880 848,57
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	1 874 616,34	1 012 401,53	862 214,81	880 848,57
2.	budovy a stavby	007	1 862 073,05	1 012 401,53	849 671,52	868 305,28
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky z toho	008				
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	009				
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	010				
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	011				
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	012				
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	013				
III.	Ostatné finančné umiestnenie	014				
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	015				
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	016				
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	017				
4.	Ostatné pôžičky	018				
5.	Vklady v bankách	019				
6.	Iné finančné umiestnenie	020				
IV.	Vlastné akcie	021				
<b>E.</b>	<b>Pohľadávky, z toho</b>	022	<b>306 170 257,08</b>	<b>82 724 305,99</b>	<b>223 445 951,09</b>	<b>207 052 965,60</b>
I.	z verejného zdravotného poistenia	023	249 867 496,61	82 713 945,68	167 153 550,93	152 409 814,21
1.	voči poisteným, z toho	024	219 330 821,56	81 988 030,90	137 342 790,66	125 679 308,90
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	14 196 946,57	703 532,48	13 493 414,09	11 070 209,81
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	16 339 728,48	22 382,30	16 317 346,18	15 660 295,50

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	56 302 760,47	10 360,31	56 292 400,16	54 643 151,39
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	38 696,03	0,00	38 696,03	24 863,11
4.	daňové pohľadávky	038	55 784 230,97	0,00	55 784 230,97	53 840 000,90
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	039				
III.	z upísaného základného imania	040				
<b>F.</b>	<b>Ostatné aktíva</b>	041	<b>148 170 758,20</b>	<b>4 774 375,92</b>	<b>143 396 382,28</b>	<b>119 609 428,30</b>
I.	Hmotný hnuťelný majetok a zásoby z toho	042	10 640 261,42	4 774 375,92	5 865 885,50	5 254 448,15
1a.	stroje a zariadenia	043	4 271 559,25	3 354 332,89	917 226,36	834 186,28
1b.	zásoby	044	4 170 307,09	0,00	4 170 307,09	3 835 159,88
1c.	dopravné prostriedky	045	2 198 395,08	1 420 043,03	778 352,05	585 101,99
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	046				
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	047				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho	048	137 530 496,78	0,00	137 530 496,78	114 354 980,15
	Bankové účty	049	137 434 412,80	0,00	137 434 412,80	114 297 837,72
III.	Iné aktíva	050				
<b>G.</b>	<b>Účty časového rozlíšenia</b>	051	<b>15 040 476,36</b>	<b>0,00</b>	<b>15 040 476,36</b>	<b>13 875 793,41</b>
I.	Nájomné	052	5 712,98	0,00	5 712,98	9 964,98
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	053	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	054	15 034 763,38	0,00	15 034 763,38	13 865 828,43
	<b>AKTÍVA spolu</b>	055	<b>1 024 528 225,10</b>	<b>506 518 931,57</b>	<b>518 009 293,53</b>	<b>492 980 418,87</b>
	Kontrolné číslo	998	2 977 814 345,40	1 191 062 071,24	1 786 752 274,16	1 654 955 991,56

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
<b>P A S Í V A</b>		<b>x</b>		
<b>A.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	056	<b>205 282 154,12</b>	<b>219 287 761,79</b>
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	10 102 888,56
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	175 584 873,23	158 260 996,22
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	065	-14 005 607,67	17 323 877,01
<b>B.</b>	<b>Podriadené pasíva</b>	066	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>C.</b>	<b>Technické rezervy</b>	067	<b>184 314 238,36</b>	<b>179 890 961,93</b>
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	068		
1a.	Hrubá výška	069		
1b.	Výška zaistenia (-)	070		
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	071	176 049 554,36	167 897 102,09
3a.	Hrubá výška	072	176 049 554,36	167 897 102,09
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	8 264 684,00	11 993 859,84
6a.	Hrubá výška	078	8 264 684,00	11 993 859,84
6b.	Výška zaistenia (-)	079		
<b>E.</b>	<b>Ostatné rezervy</b>	080	<b>585 681,60</b>	<b>612 383,47</b>
<b>G.</b>	<b>Záväzky, z toho</b>	081	<b>127 670 711,02</b>	<b>92 890 924,44</b>
I.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	082	109 612 836,17	76 130 856,89
1.	voči poisteným, z toho	083	628 860,15	414 070,99
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	65 072 247,44	39 211 176,48
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	31 200 148,00	28 916 855,00
3a.	z prerozdelenia poistného	090	31 200 148,00	28 916 855,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	091	12 711 580,58	7 588 754,42

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	0,00
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	650 000,00	930 000,00
	krátkodobé úvery	098		
IV.	Ostatné záväzky, z toho	099	17 407 874,85	15 830 067,55
1.	z daní	100	384 502,46	1 174 316,44
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	2 450 511,08	2 089 392,52
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	933 096,65	825 458,96
3.	z finančného prenájmu	103	0,00	0,00
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	104	0,00	0,00
<b>H.</b>	<b>Účty časového rozlíšenia</b>	105	<b>156 508,43</b>	<b>298 387,24</b>
	<b>PASÍVA spolu</b>	106	<b>518 009 293,53</b>	<b>492 980 418,87</b>
	Kontrolné číslo	999	1 915 803 911,84	1 800 681 216,20

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
I.	<b>TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE</b>	01	x	x	x	x
1.	<b>Poistné v hrubej výške</b>	02	x	x	1 901 995 912,66	1 774 480 121,21
2.	<b>Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu</b>	03	x	x	0,00	0,00
3.	<b>Ostatné technické výnosy</b>	04	x	x	34 778 820,18	35 835 403,07
4.	<b>Náklady na poistné plnenia</b>	05	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	06	1 586 467 410,92	x	1 586 467 410,92	1 429 382 577,19
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	07	x	x	468 166 941,02	425 952 096,49
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	08	x	x	472 310 020,87	442 665 185,62
4ac.	Náklady na lieky	09	x	x	302 571 696,45	254 099 777,01
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	x	x	29 939 157,75	25 066 693,12
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	x	x	313 479 594,83	281 598 824,95
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	1 586 467 410,92	x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	x	8 152 452,27	1 594 619 863,19	1 464 313 911,30
5.	<b>Zmena stavu iných technických rezerv</b>	14	x	x	-3 729 175,84	-7 439 169,96
7.	<b>Čistá výška prevádzkových nákladov</b>	15	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	x	0,00	x	x
7b.	Správna réžia	17	x	57 466 038,85	57 466 038,85	49 189 853,86
8.	<b>Ostatné technické náklady</b>	18	x	x	279 799 563,13	266 112 910,27
10.	<b>Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu</b>	19	x	x	8 618 443,51	38 138 018,81
III.	<b>NETECHNICKÝ ÚČET</b>	20	x	x	x	x
1.	<b>Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu</b>	21	x	x	8 618 443,51	38 138 018,81
3.	<b>Výnosy z finančného umiestnenia</b>	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.	<b>Náklady na finančné umiestnenie</b>	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	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	34	x	x	0,00	0,00
<b>6.</b>	<b>Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet</b>	35	x	x	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>Ostatné výnosy</b>	36	x	x	9 731 536,83	9 444 238,52
<b>8.</b>	<b>Ostatné náklady</b>	37	x	x	31 270 413,74	24 049 717,78
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	x	x	32 281,13	1 054 478,67
<b>9.</b>	<b>Daň z príjmov z bežnej činnosti</b>	39	x	x	1 103 871,08	5 174 427,75
<b>10.</b>	<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení</b>	40	x	x	-14 056 585,61	17 303 633,13
<b>11.</b>	<b>Mimoriadne výnosy</b>	41	x	x	50 977,94	20 243,88
<b>12.</b>	<b>Mimoriadne náklady</b>	42	x	x	0,00	0,00
<b>13.</b>	<b>Mimoriadny výsledok hospodárenia</b>	43	x	x	50 977,94	20 243,88
<b>14.</b>	<b>Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti</b>	44	x	x	0,00	0,00
<b>16.</b>	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>	45	x	x	-14 005 607,67	17 323 877,01
	Kontrolné číslo	999	1 586 467 410,92	1 652 085 902,04	7 069 280 596,41	6 591 925 082,37

## **POZNÁMKY**

k riadnej účtovnej závierke  
zostavenej k 31.12.2022  
(v eurách)

### **Článok I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE**

1. a) DÔVERA zdravotná poisťovňa, a. s. (ďalej aj ako „Spoločnosť“), bola založená zakladateľskou listinou dňa 21. decembra 2004 a zapísaná do príslušného obchodného registra od 1. septembra 2005. Sídlo Spoločnosti je Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO Spoločnosti je 35 942 436.  
b) Riadna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 v súlade s požiadavkami zákona č. 431/2002 Z. z. a opatrenia Ministerstva financií Slovenskej republiky č. MF/22930/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre zdravotné poisťovne v znení neskorších predpisov.
2. Jediným predmetom činnosti Spoločnosti je vykonávanie verejného zdravotného poistenia (ďalej len „VZP“) v rozsahu a podľa zákona č. 581/2004 Z. z. Povolenie na vykonávanie VZP vydal Úrad pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou dňa 19. mája 2005, právoplatnosť nadobudlo dňa 3. júna 2005.
3. Priemerný prepočítaný počet zamestnancov k 31. decembru 2022 bol 688 (k 31. decembru 2021 bol 684), z toho vedúcich zamestnancov bolo 72.

4. Zloženie orgánov Spoločnosti bolo nasledovné:

<b>Dozorná rada:</b>	<b>k 31. decembru 2022</b>	<b>k 31. decembru 2021</b>
Predseda:	JUDr. Martin Šimun	JUDr. Martin Šimun
Podpredseda:		
Členovia:	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš	Ing. Alena Veruzábová Ing. Mgr. Radomír Vereš
<b>Predstavenstvo:</b>	<b>k 31. decembru 2022</b>	<b>k 31. decembru 2021</b>
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 2022 a k 31. decembru 2021 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 poistencom,
- 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 stavu majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31. decembru 2021, v prípade výkazu ziskov a strát výnosy a náklady za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021. 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 2022 členom pôvodného poistného kmeňa,
- použijú aktuálne dostupné štatistické informácie pri odhade úmrtnosti a pôrodnosti poistencov,
- zohľadnia len priame administratívne náklady na poistenca konzistentne s výpočtom reálnej hodnoty poistného kmeňa z roku 2009,
- určí diskontný faktor na základe súčasnej bezrizikovej úrokovej miery, zadlženého faktora beta, prémie za trhové riziko a prémie za špecifické riziko spoločnosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\* Okrem poisťného kmeňa.

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

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

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

#### **a) Opravné položky k pohľadávkam z VZP**

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

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

Spoločnosť použila v účtovnej závierke za rok 2021 nasledovné percentá opravných položiek:

POHLADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premiľčané 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%

Spoločnosť použila k 31. decembru 2022 nasledovné percentá opravných položiek:

POHLADÁVKY	Samostatne zárobkovo činné osoby	Ostatní samoplatitelia	Zamestnávateľa a Dividendoví platitelia
Premiľčané 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 - bežné preddavky	13%	13%	1%
Pohľadávky v lehote splatnosti - rizikové	99%	99%	99%

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 poisťným 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 poisťného, v záujme verného a pravdivého zobrazenia Spoločnosť účtovala **odhady** nasledovne:

#### **Odhady pohľadávok z predpísaného poisťného voči platiteľom**

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

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

Spoločnosť vytvorila aj odhady na nepredpísané poisťné 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 poisťným u platiteľov v zmysle § 12 a 13 zákona 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení. Odhad je zrealizovaný o priemerné percento opravnej položky podľa príslušného stavu vymáhania.

#### **Odhady pohľadávok z ročného zúčtovania**

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

Spoločnosť je povinná vykonať ročné zúčtovanie poisťného plateného štátom za predchádzajúci kalendárny rok na základe údajov z centrálného registra poistencov

najneskôr do 15. novembra nasledujúceho kalendárneho roka. Spoločnosť vytvorila odhad na základe známych údajov k dátumu zostavenia účtovnej závierky ako súčin počtu poistencov, za ktorých 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 informácii 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.

V roku 2022 Spoločnosť zaúčtovala 12 rozhodnutí o mesačnom prerozdelení 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 odvieť zdravotnej poisťovni podľa § 15 zákona č. 580/2004 za rozhodujúce obdobie, vrátane preddavkov na poistné a poistného vyčíslených zdravotnou poisťovňou podľa § 20 ods. 3 a 4 zákona č. 580/2004 za rozhodujúce obdobie (ďalej len "povinné poistné"), upraveného o sumu výsledku ročného zúčtovania poistného za rozhodujúce obdobie kalendárneho roka podľa evidencie zdravotnej poisťovne k 20. novembru kalendárneho roka nasledujúceho po rozhodujúcom období, ktorým je obdobie kalendárneho roka, za ktorý sa ročné prerozdelenie vykonáva. Celková suma z ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu sa vypočíta vynásobením počtu prepočítaných poistencov zdravotnej poisťovne štandardizovaným príjmom podľa § 27a ods. 4 zákona č. 580/2004 na jedného prepočítaného poistenca. Výsledkom ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu je rozdiel celkovej sumy z ročného prerozdelenia podľa § 27a ods. 5 zákona č. 580/2004 pre zdravotnú poisťovňu a základu ročného prerozdelenia pre zdravotnú poisťovňu.

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

K 31. decembru 2022 Spoločnosť zaúčtovala technickú rezervu na ročné prerozdelenie povinného poistného za rok 2022 na základe skúseností z minulých období. Podkladom na výpočet technickej rezervy boli informácie a kvalifikované odhady o poistencoch a povinnom poistnom vstupujúcich do mechanizmu ročného prerozdelenia, ktoré Spoločnosť mala k dispozícii ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

### **Ostatné rezervy**

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

#### **a) Rezervy na súdne spory**

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

#### **b) Krátkodobé rezervy**

Spoločnosť vykazuje krátkodobú rezervu na nevyčerpané dovolenky zamestnancov, na nevyplatené odmeny zamestnancom (tzv. ročný bonus) vrátane zákonných sociálnych nákladov, na poplatok za nezamestnávanie zdravotne ťažko postihnutých, na overenie účtovnej závierky, na nevyfakturované dodávky 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 2022, s výnimkou poskytnutých alebo prijatých preddavkov v cudzej mene ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú.

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

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

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

### **Ostatné okolnosti**

Ako je uvedené v poznámke II.2, 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 a to v súlade so Zákonom o účtovníctve a ďalšími platnými právnymi predpismi. V priebehu roku 2021 bola otvorená kontrola ÚVHS zameraná na dodržiavanie ustanovení zákona o účtovníctve za rok 2017, ktorá bola ukončená prevzatím protokolu dňa 29.03.2022. Správca dane následne doručil rozhodnutie zo dňa 04.07.2022, ktorým Spoločnosti uložil pokutu vo výške 3 miliónov EUR za údajné porušenie ustanovenia § 11 ods. 3 zákona o účtovníctve v súvislosti s účtovaním o poistnom kmeni. Odvolanie Spoločnosti voči uvedenému rozhodnutiu Finančné riaditeľstvo SR (FR SR) ako odvolací orgán zamietlo svojím rozhodnutím zo dňa 08.11.2022. Spoločnosť dňa 23.01.2023 podala správnu žalobu v presvedčení, že nezávislý súd potvrdí správnosť nášho postupu a zruší rozhodnutie FR SR.

Manažment je presvedčený o správnosti vykazovania poistného kmeňa od roku 2009 až po súčasnosť, opierajúc sa tiež o audítorské správy medzinárodných audítorských spoločností



k účtovným závierkam našej Spoločnosti od roku 2009, ako aj viaceré priebežne aktualizované interné a externé odborné stanoviská renomovaných slovenských aj medzinárodných spoločností. Manažment zotrúva na názore, že účtovníctvo Spoločnosti bolo a je vedené v plnom súlade s právnymi predpismi. Okrem uvedeného, rok 2009, v ktorom došlo k zaúčtovaniu poistného kmeňa bol predmetom daňovej kontroly, ktorá bola ukončená protokolom zo dňa 27.01.2014 bez kontrolných zistení. Správca dane pri výkone tejto daňovej kontroly vychádzal aj z metodických usmernení FR SR a Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR) z augusta 2013. V auguste 2020, FR SR a MF SR nečakane zmenili svoje pôvodné metodické usmernenie z roku 2013. Kým v roku 2013 FR SR a MF SR výslovne potvrdili, že naša Spoločnosť mohla účtovať o poistnom kmeni nadobudnutom v roku 2009 kúpou podniku od inej zdravotnej poisťovne, od roku 2020 zastávajú názor, že takýto postup je nesprávny. Všeobecné definície majetku, aktív a ani dlhodobého nehmotného majetku upravené v zákone o účtovníctve sa pritom v porovnaní s rokom 2009 nijako nezmenili. Správca dane a FR SR vo svojich rozhodnutiach rovnako prekvapivo uvádzajú, že sa o účtovaní poistného kmeňa našou Spoločnosťou dozvedeli až v marci 2022, a to napriek spomenutej internej komunikácii (správca dane – FR SR – MF SR) z 2013, v ktorej sa adresne vyjadrujú k metodike účtovania poistného kmeňa našou Spoločnosťou a vykonanej daňovej kontrole za rok 2009, nehovoriac o opakovanej medializácii tejto témy.

V uvedenom kontexte, keď postup účtovania je одобrený nezávislými odborníkmi, sa rozhodnutia správcu dane a FR SR nedajú hodnotiť inak ako neodborné a vecne nesprávne. Zneužívanie výslovne odbornej témy na politické ciele neprispieva k dôveryhodnosti právneho a regulačného prostredia v Slovenskej republike a ich dôsledkom je len zbytočné vyvolávanie neistoty u poistencov, poskytovateľov zdravotnej starostlivosti, zamestnancov a ostatných partnerov našej spoločnosti.

### **Dopad pandémie spôsobenej novým koronavírusom Covid-19**

V rokoch 2020 až 2022 sa vyskytol nový rizikový faktor vo forme pandémie Covid-19, ktorá zásadným spôsobom ovplyvnila systém verejného zdravotného poistenia (ďalej ako „VZP“). 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 schválené rozpočty verejných financií pre oblasť VZP, Spoločnosť napr. prehodnotila technickú rezervu na zdravotnú starostlivosť, ktorej poskytnutie bolo po medicínskej stránke indikované a plánované v rokoch pandémie, ale z dôvodu pandemických opatrení a obmedzení poskytovania zdravotnej starostlivosti 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
<b>Poistné v hrubej výške</b>	1 901 995 912,66	1 774 480 121,21	0	0	0	0
<b>Prijaté poistné v hrubej výške</b>	1 874 626 197,18	1 756 178 089,80	0	0	0	0
<b>Náklady na poistné plnenie v hrubej výške</b>	1 594 619 863,19	1 464 313 911,30	0	0	0	0
<b>Prevádzkové náklady</b>	57 466 038,85	49 189 853,86	0	0	0	0
<b>Počet poistencov</b>	1 664 038	1 665 844	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 2022 sumu 128 749 464 €, k 31. decembru 2021 bol príslušný odhad vo výške 116 170 622 €.

## 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
<b>Prvotné ocenenie</b>												
Stav na začiatku 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
Prírastky	0,00	44 134,50	471 519,32	0,00	0,00	0,00	498 984,96	0,00	0,00	1 049 023,50	0,00	2 063 662,28
Úbytky	0,00	0,00	-208 278,23	0,00	0,00	-1 796,54	-226 453,40	0,00	0,00	-1 014 638,78	0,00	-1 451 166,95
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	1 862 073,05	4 084 501,32	0,00	0,00	19 395,24	2 198 395,08	125 714,37	0,00	41 948,32	0,00	8 344 570,67
<b>Oprávky</b>												
Stav na začiatku 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
Prírastky	0,00	62 768,26	401 863,85	0,00	0,00	0,00	305 734,90	14 023,30	0,00	0,00	0,00	784 390,31
Úbytky	0,00	0,00	-201 301,42	0,00	0,00	-1 796,54	-226 453,40	0,00	0,00	0,00	0,00	-429 551,36
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	1 012 401,53	3 251 293,18	0,00	0,00	19 395,24	1 420 043,03	83 644,47	0,00	0,00	0,00	5 786 777,45
<b>Opravné položky</b>												
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
<b>Zostatková hodnota</b>												
Stav na začiatku 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
Stav na konci bežného účtovného obdobia	12 543,29	849 671,52	833 208,14	0,00	0,00	0,00	778 352,05	42 069,90	0,00	41 948,32	0,00	2 557 793,22

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

Nehmotný majetok v eurách	Goodwill	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Ochranná známka	Know how	Poistný kmeň	Drobný dlhodobý nehmotný majetok	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	l	j	k
<b>Prvotné ocenenie</b>										
Stav na začiatku 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
Prírastky	0,00	4 184 888,05	4 309 568,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 494 456,10
Úbytky	0,00	-121 644,00	-4 184 888,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 306 532,05
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	41 962 325,12	124 680,00	10 996 641,00	15 463 177,00	484 725 294,00	0,00	0,00	0,00	553 272 117,12
<b>Oprávky</b>										
Stav na začiatku 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
Prírastky	0,00	2 793 429,41	0,00	0,00	0,00	14 541 758,88	0,00	0,00	0,00	17 335 188,29
Úbytky	0,00	-121 644,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-121 644,00
Stav na konci bežného účtovného obdobia	0,00	33 715 262,45	0,00	10 996 641,00	15 463 177,00	189 042 865,38	0,00	0,00	0,00	249 217 945,83
<b>Opravné položky</b>										
Stav na začiatku 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
Tvorba	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 271 493,76	0,00	0,00	0,00	3 271 493,76
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	168 789 902,30	0,00	0,00	0,00	168 789 902,30
<b>Zostatková hodnota</b>										
Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	<b>0,00</b>	<b>6 855 604,03</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>144 705 778,96</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>151 561 382,99</b>
Stav na konci bežného účtovného obdobia	<b>0,00</b>	<b>8 247 062,67</b>	<b>124 680,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>126 892 526,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>135 264 268,99</b>

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

### 3. Splatná daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2022 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
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>-12 901 736,59</b>	<b>22 498 304,76</b>
Daňovo neuznané náklady	289 568 013,20	284 538 831,84
Daňovo neuznané výnosy	277 453 578,05	273 869 474,36
<b>Základ dane spolu</b>	<b>-787 301,44</b>	<b>33 167 662,24</b>
Sadzba dane	21%	21%
<b>Splatná daň spolu</b>	<b>0,00</b>	<b>6 965 209,07</b>
<b>Odložená daň spolu</b>	<b>1 100 947,03</b>	<b>-1 795 064,81</b>
<b>Ostatné</b>	<b>2 924,05</b>	<b>4 283,49</b>
<b>Daň z príjmov z bežnej činnosti (r.39 VZaS)</b>	<b>1 103 871,08</b>	<b>5 174 427,75</b>

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

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	Stav na konci bežného účtovného obdobia	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	b	c
- technická rezerva na prerozdelenie	-8 264 684,00	-11 993 859,86
- opravná položka k dlhodobému majetku	-168 789 902,29	-165 518 408,52
- rezerva na plánovanú a odloženú zdravotnú starostlivosť kvôli dopadu Covid 19	-43 800 432,67	-47 075 041,76
- rezerva na bonusy	-6 251 723,57	-6 276 629,29
- rezerva na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	-1 863 102,00	-3 348 510,00
<b>Spolu</b>	<b>-228 969 844,52</b>	<b>-234 212 449,43</b>
sadzba dane	21 %	21 %
<b>Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)</b>	<b>48 083 667,35</b>	<b>49 184 614,38</b>

**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	299 891 710,44	290 793 332,27
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	6 278 546,64	6 548 248,86
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
<b>Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu</b>	<b>306 170 257,08</b>	<b>297 341 581,13</b>

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	125 216 631,74	91 943 930,77
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti od jedného roka do päť rokov vrátane	2 454 079,28	946 993,67
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0,00	0,00
<b>Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti spolu</b>	<b>127 670 711,02</b>	<b>92 890 924,44</b>

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 2022 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	26 887 712,09	-26 627 683,46	260 028,63
Ostatné pohľadávky	175,87	-175,87	0,00
<b>Odpis pohľadávok a záväzkov spolu</b>	<b>26 887 887,96</b>	<b>-26 627 859,33</b>	<b>260 028,63</b>

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:	167 897 102,09	131 255 516,66	-123 103 064,39	176 049 554,36
- technické rezervy na liečbu na území Slovenskej republiky	112 662 750,20	115 363 261,78	-109 062 665,33	118 963 346,65
- technické rezervy na schválenú zdravotnú starostlivosť – liečba v cudzine	5 825 284,46	4 722 854,96	0,00	10 548 139,42
- technické rezervy na výkony pre poistencov v zozname čakajúcich na poskytnutie zdravotnej starostlivosti	49 409 067,43	11 169 399,92	-14 040 399,06	46 538 068,29
Technická rezerva na ročné prerozdelenie	11 993 859,84	8 264 684,00	-11 993 859,84	8 264 684,00
<b>Technické rezervy spolu</b>	<b>179 890 961,93</b>	<b>139 520 200,66</b>	<b>-135 096 924,23</b>	<b>184 314 238,36</b>

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

**7. Rezervy a opravné položky**

Rezervy v eurách	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Stav na konci bežného účtovného obdobia
a	b	c	d	e
<b>Krátkodobé rezervy</b>				
nevyčerpané dovolenky	1 055 618,92	1 016 810,62	-890 399,12	1 182 030,42
zamestnanecké benefity	6 276 629,27	5 354 723,38	-5 379 629,08	6 251 723,57
audítorské služby	39 902,40	43 892,64	-39 902,40	43 892,64
nevyfakturovaná dodávka	0,00	185 036,00	-1 152,00	183 884,00
zastavenia exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	3 348 510,00	664 248,77	-2 149 656,77	1 863 102,00
<b>Dlhodobé rezervy</b>				
súdne spory	612 383,47	10 598,31	-37 300,18	585 681,60
<b>Rezervy spolu</b>	<b>11 333 044,06</b>	<b>7 275 309,72</b>	<b>-8 498 039,55</b>	<b>10 110 314,23</b>

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	90 282 376,19	8 992 103,87	-16 560 534,38	82 713 945,68
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	6 239,34	4 120,97	0,00	10 360,31
<b>Opravné položky k pohľadávkam spolu</b>	<b>90 288 615,53</b>	<b>8 996 224,84</b>	<b>-16 560 534,38</b>	<b>82 724 305,99</b>

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 obdobia	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia	Prírastok/Úbytok
a	b	c	d
Ostatné pohľadávky:	56 302 760,47	54 649 390,73	1 653 369,74
odberatelia	112 191,79	13 457,94	98 733,85
poskytnuté preddavky	353 239,39	762 677,58	-409 438,19
odložená daňová pohľadávka	48 083 667,35	49 184 614,38	-1 100 947,03
preddavky na daň	7 700 563,62	4 655 386,52	3 045 177,10
pohľadávka voči zamestnancom	38 696,03	24 863,11	13 832,92
ostatné pohľadávky	14 402,29	8 391,20	6 011,09
Pohľadávky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	245,41	223,95	21,46
od 31 do 60 dní vrátane	1 123,05	602,35	520,70
od 61 do 90 dní vrátane	1 764,72	236,38	1 528,34
od 91 do 180 dní vrátane	235,08	57,65	177,43
od 181 do 360 dní vrátane	5 625,86	1 584,80	4 041,06
od 361 dní a viac dní	6 222,95	5 084,59	1 138,36

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	8 461,15	4 313,66
Ceniny	3 641,85	3 504,60
Peniaze na ceste	83 980,98	49 324,17
Bankové účty	137 434 412,80	114 297 837,72
<b>Pokladničné hodnoty a bankové účty spolu</b>	<b>137 530 496,78</b>	<b>114 354 980,15</b>



**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	6 534 417,49	6 102 154,68
Poplatky - príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	5 953 580,38	5 559 740,93
Poplatky - príspevok na činnosť Národného inštitútu pre hodnotu a technológie v zdravotníctve	464 669,69	0,00
Ostatné	2 087 808,80	2 213 897,80
<b>Účty časového rozlíšenia spolu</b>	<b>15 040 476,36</b>	<b>13 875 793,41</b>

**Ostatné záväzky (r. 99 súvahy)**

Ostatné záväzky v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Ostatné záväzky:	17 407 874,85	15 830 067,55	1 577 807,30
záväzky voči dodávateľom	1 905 692,63	1 679 050,49	226 642,14
záväzky voči zamestnancom	1 401 419,61	1 255 167,16	146 252,45
záväzky zo sociálneho a zdravotného poistenia	933 096,65	825 458,96	107 637,69
sociálny fond	115 994,82	8 766,40	107 228,42
krátkodobé rezervy	9 524 632,63	10 720 660,59	-1 196 027,96
záväzky z daní	384 502,46	1 174 316,44	-789 813,98
ostatné záväzky	3 142 536,05	166 647,51	2 975 888,54
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení:			
do 30 dní vrátane	196 688,54	69 064,60	127 623,94
od 31 do 60 dní vrátane	6 499,29	5 385,92	1 113,37
od 61 do 90 dní vrátane	3 272,14	6 772,94	-3 500,80
od 91 do 180 dní vrátane	17 465,62	16 504,18	961,44
od 181 do 360 dní vrátane	19 762,41	28 325,44	-8 563,03
od 361 dní a viac dní	62 443,75	38 864,44	23 579,31

**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	156 508,43	298 387,24
<b>Účty časového rozlíšenia spolu</b>	<b>156 508,43</b>	<b>298 387,24</b>

**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	15 399,04	22 554,48
Refakturácia zdravotnej starostlivosti poskytnutá poistencom EU	11 812 435,62	11 196 153,36
Predpis sankcií k pohľadávkam z VZP	817 769,33	355 199,30
Predpis regresu	2 836 121,30	2 233 356,38
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z VZP	16 560 534,38	19 799 649,91
Odpis premlčaných záväzkov	827 811,03	626 807,64
Ostatné technické výnosy	1 908 749,48	1 601 682,00
<b>Ostatné technické výnosy spolu</b>	<b>34 778 820,18</b>	<b>35 835 403,07</b>

**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	6 270 028,20	5 281 264,28
Použitie rezerv vytvorených k súdnym sporom	37 300,18	194 864,35
Použitie rezerv vytvorených na služby	39 902,40	39 120,00
Použitie rezerv na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	2 149 656,77	2 554 982,74
Výnosy z predaného majetku	81 525,83	505 208,33
Ostatné výnosy	1 153 123,45	868 798,82
<b>Ostatné výnosy spolu</b>	<b>9 731 536,83</b>	<b>9 444 238,52</b>

**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	224 517 196,00	201 325 818,00
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z VZP	8 992 103,87	12 574 723,59
Príspevok na činnosť ÚDZS	6 102 154,68	5 733 926,73
Príspevok na činnosť operačných stredísk	5 082 324,71	4 819 036,98
Príspevok na Národný zdravotnícky informačný systém	5 559 740,93	5 224 244,35
Príspevok na Národný inštitút pre hodnotu a technológie v zdravotníctve	352 568,94	0,00
Poskytnutá zdravotná starostlivosť poistencom EU na Slovensku	0,00	10 782 937,49
Odpis pohľadávok z VZP (viď. poznámku 5 v článku III)	26 887 712,09	22 715 922,93
Súdne poplatky, trovy exekúcie	123 852,44	164 350,27
Trovy na zastavenie exekúcií podľa zákona 233/2019 Z. z.	2 152 092,77	2 583 710,74
Úroky	18 846,84	185 009,58
Ostatné technické náklady	10 969,86	3 229,61
<b>Ostatné technické náklady spolu</b>	<b>279 799 563,13</b>	<b>266 112 910,27</b>

Spoločnosť v roku 2022 upravila metodiku vykazovania poskytnutej zdravotnej starostlivosti poistencom v EU, a to z riadku 18 Ostatné technické náklady na vecne príslušný riadok 6 Náklady na poistné plnenia v hrubej výške výkazu ziskov a strát v sume 15 389 284 €. Úprava nie je zohľadnená za bezprostredne predchádzajúce obdobie.

**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	6 371 534,00	6 154 131,01
Náklady na tvorbu rezerv na súdne spory	10 598,31	7 249,85
Náklady na tvorbu rezerv na výsledok správnych konaní	664 248,77	887 954,74
Náklady na tvorbu rezerv na služby	227 776,64	39 902,40
Odpis dlhodobého majetku	17 397 956,55	16 437 269,35
Zostatková cena vyradeného dlhodobého majetku	6 976,81	358 151,07
Tvorba opravnej položky k majetku	3 271 493,76	0,00
Ostatné náklady	3 319 828,90	165 059,36
<b>Ostatné náklady spolu</b>	<b>31 270 413,74</b>	<b>24 049 717,78</b>

Odpis dlhodobého majetku zahŕňa bežný odpis poistného kmeňa v celkovej sume 14 541 759 € v súlade odpisovým plánom. Na základe analýzy budúcich diskontovaných peňažných tokov zohľadňujúcej aj dopady viacerých externých parametrov mimo kontroly Spoločnosti (napr. zmeny v legislatíve, aktuálne trhové úrokové sadzby aplikované vo výpočte diskontnej sadzby uplatnenej na budúce peňažné toky) Spoločnosť v roku 2022 zaúčtovala opravnú položku vo výške 3 271 494 €. Zostatková hodnota poistného kmeňa k 31. decembru 2022 predstavuje 126 892 526 €.

**9. Použitie zisku alebo straty za minulé účtovné obdobie**

<b>Použitie zisku alebo úhrada straty za minulé účtovné obdobie a návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia</b>		
<b>Názov položky</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
a	b	c
<b>Účtovný zisk</b>	<b>17 323 877,01</b>	<b>0,00</b>
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>		
prídelenie do zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
prídelenie do štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
prídelenie do sociálneho fondu	0,00	0,00
prídelenie na zvýšenie základného imania	0,00	0,00
úhrada straty minulých období	0,00	0,00
prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	17 323 877,01	0,00
výplata podielu na zisku spoločníkom a členom	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
<b>Rozdelenie účtovného zisku spolu</b>	<b>17 323 877,01</b>	<b>0,00</b>
<b>Účtovná strata</b>	<b>0,00</b>	<b>-14 005 607,67</b>
<b>Vysporiadanie účtovnej straty</b>		
zo zákonného rezervného fondu	0,00	0,00
zo štatutárnych a ostatných fondov	0,00	0,00
z nerozdeleného zisku minulých rokov	0,00	0,00
úhrada straty spoločníkmi	0,00	0,00
prevod do neuhradenej straty minulých rokov	0,00	0,00
iné	0,00	0,00
<b>Vysporiadanie účtovnej straty spolu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

**10. Úrokové výnosy a úrokové náklady**

<b>Úroky v eurách</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	c
Výnosové úroky	15 399,04	22 554,48
<b>Výnosové úroky spolu</b>	<b>15 399,04</b>	<b>22 554,48</b>
Nákladové úroky	18 846,84	185 009,58
<b>Nákladové úroky spolu</b>	<b>18 846,84</b>	<b>185 009,58</b>

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 2022 predstavoval 650 000 €, z čoho 280 000 € je splatných do 1 roka a 370 000 € je splatných od 1 roka do 5 rokov.

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

<b>Správna réžia v eurách</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	c
Osobné náklady	32 119 760,09	29 258 841,73
Marketingové náklady	6 320 529,72	3 522 521,59
Výpočtová technika a služby IT	4 117 700,91	3 640 656,77
Náklady na ostatné služby	3 485 120,56	2 902 121,48
Náklady na poradenské služby	2 719 653,98	2 055 976,36
Výkony pôšt a telekomunikácií	2 539 123,40	2 367 749,38
Nájomné budov a objektov	1 831 580,33	1 846 892,92
Odpisy hmotného majetku	721 622,05	752 229,50
Spotreba materiálu	668 554,36	539 506,85
Náklady na finančné a právne poradenstvo	542 304,46	200 300,66
Náklady na pracovné cesty	480 958,99	288 812,62
Náklady na stravovanie	402 828,50	389 745,60
Náklady na reprezentáciu	400 154,57	473 775,11
Náklady na školenia	318 016,80	284 105,20
Ostatné poplatky	271 277,33	207 124,57
Náklady na opravy a údržbu	171 879,34	127 741,06
Spotreba energie	137 614,72	117 326,38
Náklady voči audítorskej spoločnosti	122 361,36	110 445,60
Náklady na poistenie majetku	79 391,50	75 868,95
Poskytnuté členské príspevky	15 605,88	28 111,53
<b>Správna réžia spolu</b>	<b>57 466 038,85</b>	<b>49 189 853,86</b>

Správne náklady v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c
Prevádzkové náklady celkom, z toho:	<b>57 466 038,85</b>	<b>49 189 853,86</b>
osobné náklady a odmeny	7 070 102,69	6 944 126,68
mzdové náklady	17 138 435,47	14 884 326,35
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	7 272 908,95	6 922 820,18
Náklady voči audítorovi/audítorskej spoločnosti a z toho:	122 361,36	110 445,60
overenie účtovnej závierky	117 374,16	107 095,60
uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky	0,00	0,00
daňové poradenstvo	0,00	0,00
ostatné neaudítorské služby	4 987,20	3 350,00

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	56 400,00
Ostatné dlhodobé požitky	0,00	0,00	0,00	0,00
Platby na základe podielov	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odmeny/požitky spolu</b>	<b>36 000,00</b>	<b>36 000,00</b>	<b>56 400,00</b>	<b>56 400,00</b>

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

**12. Sociálny fond**

<b>Tvorba a členenie sociálneho fondu</b>		
<b>Názov položky</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	c
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>8 766,40</b>	<b>8 110,97</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	290 298,22	188 873,83
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0,00	0,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	290 298,22	188 873,83
Čerpanie sociálneho fondu	183 069,80	188 218,40
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>115 994,82</b>	<b>8 766,40</b>

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

<b>Názov položky</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>	<b>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</b>
a	b	c
Zdravotné pomôcky obstarané a zapožičané poisťencom	1 044 924,71	1 029 762,43
Drobný hmotný majetok účtovaný do spotreby materiálu	2 517 681,10	2 313 758,91
Drobný nehmotný majetok účtovaný priamo do nákladov	525 138,44	525 138,44
Premiľčaný záväzok	730 417,05	730 417,05
Sporové konania	283 047,90	307 103,80
Predpokladané náklady na úhradu za plánovanú zdravotnú starostlivosť pre poisťencov zaradených v zoznamoch do dvoch mesiacov od dňa zaradenia	3 885 143,69	3 631 744,06
Odpísané pohľadávky a záväzky z VZP	37 299 553,72	38 127 364,75
Evidencia dokladov na objasnenie	57 782 741,93	53 822 133,67

## 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 verejného zdravotného poistenia	1 870 671 403,64	1 722 802 642,03
výnosy verejného zdravotného poistenia	1 936 759 333,80	1 810 292 969,80
<b>Výsledok hospodárenia – zisk verejného zdravotného poistenia</b>	<b>66 087 930,16</b>	<b>87 490 327,77</b>
náklady prevádzkovej činnosti	89 891 451,64	79 653 487,64
výnosy prevádzkovej činnosti	9 797 913,81	9 487 036,88
<b>Výsledok hospodárenia - strata prevádzkovej činnosti</b>	<b>-80 093 537,83</b>	<b>-70 166 450,76</b>
<b>Výsledok hospodárenia celkom – -strata/+zisk</b>	<b>-14 005 607,67</b>	<b>17 323 877,01</b>

### 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	283 551,03	58 936,64	224 614,39
Poskytovanie alebo prijímanie služieb	4 704 072,62	3 102 516,85	1 601 555,77
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	188 730 070,54	137 070 001,53	51 660 069,01
<b>Transakcie s blízkymi osobami spolu</b>	<b>193 717 694,19</b>	<b>140 231 455,02</b>	<b>53 486 239,17</b>

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



## Článok VI ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 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	10 080 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 nezahnuté do výsledku hospodárenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nerozdelený zisk	158 260 996,22	0,00	0,00	17 323 877,01	0,00	175 584 873,23
Neuhradená strata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobia	17 323 877,01	0,00	0,00	0,00	-31 329 484,68	-14 005 607,67
Dividendy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>219 287 761,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17 323 877,01</b>	<b>-31 329 484,68</b>	<b>205 282 154,12</b>

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

## Článok VII INFORMÁCIE O POHLÁDÁVKACH, ZÁVÄZKACH, NÁKLADOCH, VÝNOSOCH, PRÍJMOCH A VÝDAVKOCH

### 1. Pohľadávky a záväzky

Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia v eurách	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Prírastok/ Úbytok
a	b	c	d
Pohľadávky z verejného zdravotného poistenia voči poisteným z toho:	219 330 821,56	215 287 796,31	4 043 025,25
Istina a sankcie	204 164 992,95	205 062 763,81	-897 770,86
pohľadávky z ročného zúčtovania	15 165 828,61	10 225 032,50	4 940 796,11
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	16 339 728,48	15 685 873,07	653 855,41
Pohľadávky voči poskytovateľom	14 196 946,57	11 718 521,02	2 478 425,55
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	4 479 052,65	2 194 397,47	2 284 655,18
od 31 do 60 dní vrátane	6 537 313,34	6 034 302,79	503 010,55
od 61 do 90 dní vrátane	4 442 279,97	3 573 934,23	868 345,74
od 91 do 180 dní vrátane	5 236 280,06	5 008 164,83	228 115,23
od 181 do 360 dní vrátane	8 184 190,54	8 682 981,96	-498 791,42
od 361 dní a viac dní	62 778 333,02	74 488 664,33	-11 710 331,31

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	628 860,15	414 070,99	214 789,16
Záväzky voči UDZS z toho:	12 711 580,58	7 588 754,42	5 122 826,16
záväzky z poskytnutých preddavkov od UDZS	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči poskytovateľom	65 072 247,44	39 211 176,48	25 861 070,96
Ostatné záväzky	31 200 148,00	28 916 855,00	2 283 293,00
Záväzky celkom po lehote splatnosti v členení			
do 30 dní vrátane	4 855,97	15 489,35	-10 633,38
od 31 do 60 dní vrátane	19 871,43	0,00	19 871,43
od 61 do 90 dní vrátane	0,00	0,00	0,00
od 91 do 180 dní vrátane	21 545,32	11 684,64	9 860,68
od 181 do 360 dní vrátane	21 081,06	54 914,00	-33 832,94
od 361 dní a viac dní	303 318,78	140 525,28	162 793,50

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

V záväzkoch po lehote splatnosti Spoločnosť vykazuje záväzky voči poistencom najmä z titulu limitu spoluúčasti a to vrátených plnení z dôvodu úmrtia alebo nemožnosti ich opätovného doručenia.

## 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	1 342 161 134,62	1 224 924 654,34	
Preddavky za samostatne zárobkovo činné osoby vrátane zmeny stavu odhadných položiek	75 760 770,80	69 905 416,88	
Preddavky za ostatných platiteľov vrátane zmeny stavu odhadných položiek	40 822 052,61	39 835 239,75	
Ročné zúčtovanie zamestnávateľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	-1 284 884,03	-3 894 899,12	
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	10 372 109,71	10 824 658,96	
Ročné zúčtovanie ostatných platiteľov s osobitným uvedením preplatku a nedoplatku	4 804 877,75	1 328 887,56	
Preddavky za štát vrátane ročného zúčtovania a zmeny stavu odhadných položiek	429 359 851,20	431 556 162,84	

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
Predpísané poistné v hrubej výške	1 901 995 912,66	1 681 207 892,50	1 774 480 121,21	1 580 593 473,17
Podiel na ročnom úhrne poistného (v %) *	3,66	x	3,66	x
Podiel na ročnom úhrne poistného v eurách	68 926 835,76	x	64 092 170,87	x

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

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

**4. Štruktúra platiteľov poistného**

Štruktúra platiteľov poistného	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Počet poistencov	Prírastok/Úbytok	Poistné	Počet poistencov	Prírastok/Úbytok	Poistné
a	b	c	d	e	f	g
Zamestnanci a zamestnávateľa	563 373	16 891	1 340 876 251,59	546 482	6 575	1 221 029 755,22
SZČO	100 749	4 622	86 132 880,51	96 127	6 343	80 730 075,84
Štát	950 643	-26 735	429 359 851,20	977 378	18 799	431 556 162,84
Iní platitelia	49 273	3 416	45 626 930,36	45 857	6 148	41 164 127,31
<b>Počet poistencov spolu</b>	<b>1 664 038</b>	<b>-1 806</b>	<b>x</b>	<b>1 665 844</b>	<b>37 865</b>	<b>x</b>

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	1 867 325 239,11	1 739 130 309,32
2	Ročný úhrn poistného pred prerozdeľovaním poistného za príslušný kalendárny rok	1 883 246 878,63	1 751 152 209,50
3	Objem zákonom danej výšky výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov	68 926 835,76	64 092 170,87
4	Skutočná výška výdavkov na prevádzkové činnosti z toho	59 013 929,96	59 625 663,42
4a	na bežné výdavky	56 776 144,77	58 034 971,61
4b	na kapitálové výdavky	2 218 938,35	1 405 682,23
4c	na splátky úrokov z úverov alebo pôžičiek	18 846,84	185 009,58
5	Rozdiel medzi zákonom danou výškou prostriedkov na prevádzkové činnosti a použitím výdavkov na prevádzkové činnosti (r.3-r.4)	9 912 905,80	4 466 507,45
6	Použitie prostriedkov z iných zdrojov vrátane minulých účtovných období	529 067,34	858 871,74
	<b>Počet poistencov zdravotnej poisťovne k 31.12.2022</b>	<b>1 664 038</b>	<b>1 665 844</b>
	Limit výdavkov na prevádzkové činnosti poisťovne v zmysle § 6a zákona 581/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov v %	3,66	3,66
	<b>Reálne plnenie limitu výdavkov v %</b>	<b>3,13</b>	<b>3,40</b>

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		302 571 696,45	254 099 777,01	
náklady na zdravotnícke pomôcky		29 939 157,75	25 066 693,12	
náklady na všeobecnú ambulantnú starostlivosť		127 596 237,45	112 109 772,46	
náklady na špecializovanú ambulantnú starostlivosť		340 570 703,57	313 842 324,03	
náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť		472 310 020,87	442 665 185,62	
náklady na zdravotnú starostlivosť poistencov členského štátu EÚ		0,00	0,00	
ostatné náklady		313 479 594,83	281 598 824,95	
<b>Náklady na zdravotnú starostlivosť spolu</b>		<b>1 586 467 410,92</b>	<b>1 429 382 577,19</b>	

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

Spoločnosť v roku 2022 upravila metodiku vykazovania poskytnutej zdravotnej starostlivosti poistencom v EU, a to z riadku 18 Ostatné technické náklady na vecne príslušný riadok 6 Náklady na poistné plnenia v hrubej výške výkazu ziskov a strát v sume 15 389 284 €. Úprava nie je zohľadnená za bezprostredne predchádzajúce obdobie.

**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 prerozdeľovaní	1 652 823 535,52	15 577 997,26	1 569 791 211,54	12 208 025,32
Celkové výdavky	1 558 108 205,68	87 117 810,47	1 434 827 870,58	101 733 909,76

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 2022 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.