

Z003369

Obchodné meno: DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s.
 so sídlom: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika
 IČO: 35 942 436
 zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku
 za obdobie: 1. 1. 2012 - 31. 12. 2012
 v: celých €

DÓVERA zdravotná poisťovňa, a. s., so sídlom: Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 35 942 436 týmto zverejňuje neúplnú Riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2012 (v eurách)						
Položka		číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Označenie	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
	AKTÍVA	x				
B.	Nehmotný majetok, z toho	001	523.246.354	69.264.181	453.982.173	474.136.081
I.	Goodwill	002	-	-	-	-
II.	Poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	003	-	-	-	-
C.	Finančné umiestnenie	004	6.489.765	2.875.599	3.614.166	4.504.014
I.	Pozemky a stavby, z toho	005	6.489.765	2.875.599	3.614.166	4.504.014
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	006	6.480.803	2.875.599	3.605.204	4.495.052
2.	budovy a stavby	007	5.224.891	2.875.599	2.349.292	3.187.226
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky	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	-	-	-	-
E.	Pohľadávky, z toho	021	197.748.193	51.271.326	146.476.867	164.002.853
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	022	189.294.374	51.260.796	138.033.578	163.758.223
1.	voči poisteným, z toho	023	175.737.103	48.929.936	126.807.167	153.423.705
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	024	-	-	-	-
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	025	-	-	-	-
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	026	5.301.312	292.399	5.008.913	4.875.589
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	027	-	-	-	-
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	028	-	-	-	-
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	029	-	-	-	-
3a.	z prerozdelenia poistného	030	-	-	-	-
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	031	8.255.959	2.038.461	6.217.498	5.458.929
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	032	-	-	-	-
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia, z toho	033	-	-	-	-
1.	voči poisteným	034	-	-	-	-
2.	voči sprostredkovateľom	035	-	-	-	-
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	036	-	-	-	-
3a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	037	-	-	-	-
II.	zo zaistenia	038	-	-	-	-

III.	ostatné pohľadávky, z toho	039	8.453.819	10.530	8.443.289	244.630
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	040	-	-	-	-
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	041	-	-	-	-
3.	pohľadávky voči zamestnancom	042	9.864	-	9.864	11.842
4.	daňové pohľadávky	043	4.598.360	-	4.598.360	527
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	044	-	-	-	-
IV.	z upísaného základného imania	045	-	-	-	-
F.	Ostatné aktíva	046	104.724.166	5.166.534	99.557.632	6.9141.004
I.	Hmotný hnuťelný majetok a zásoby z toho	047	5.968.623	5.166.534	802.089	821.110
1a.	stroje a zariadenia	048	4.018.845	3.503.036	515.809	486.837
1b.	zásoby	049	41.697	-	41.697	42.686
1c.	dopravné prostriedky	050	1.908.081	1.663.498	244.583	291.587
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	051	-	-	-	-
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	052	-	-	-	-
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty z toho	053	98.755.543	-	98.755.543	68.319.894
1.	bankové účty	054	98.725.836	-	98.725.836	68.293.286
III.	Iné aktíva	055	-	-	-	-
G.	Účty časového rozlíšenia	056	9.938.807	-	9.938.807	7.385.555
I.	Nájomné	057	68.658	-	68.658	58.411
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	058	-	-	-	-
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	059	9.870.149	-	9.870.149	7327144
	AKTÍVA spolu	060	842.147.285	128.577.640	713.569.645	719.169.507
	Kontrolné číslo súčet (r. 001 až r. 060)	998	#####	378.647.267	1.934.850.985	1.923.939.706

Položka	číslo	Bežné účtovné	Bezprostredne predchádzajúce
Označenie	Názov	radku	účtovné obdobie
a	b	c	5
			6
	PASÍVA	x	
A.	Vlastné imanie	061	170.566.458
I.	Základné imanie, z toho	062	19.598.076
1.	Upísané základné imanie splatené	063	19.598.076
2.	Vlastné akcie (-)	064	-
II.	Emisné ážio	065	-
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	066	(1.421.766)
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	067	104.534.338
1.	Ostatné kapitálové fondy	068	22.889
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	069	-
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	070	47.855.810
B.	Podriadené pasíva	071	-
C.	Technické rezervy	072	105.771.008
1.	Technická rezerva na poisťné budúcich období	073	-
1a.	Hrubá výška	074	-
1b.	Výška zaistenia (-)	075	-
3.	Technická rezerva na poisťné plnenie	076	88.019.794
3a.	Hrubá výška	077	88.019.794
3b.	Výška zaistenia (-)	078	-
4.	Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy	079	-
4a.	Hrubá výška	080	-
4b.	Výška zaistenia (-)	081	-
6.	Iné technické rezervy	082	17.751.214
6a.	Hrubá výška	083	17.751.214
6b.	Výška zaistenia (-)	084	-
E.	Ostatné rezervy	085	1.697.138
G.	Závazky, z toho	086	435.526.375
I.A.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	087	96.221.389
1.	voči poisteným, z toho	088	8.350.939
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	089	-
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	090	-
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	091	62.849.531
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	092	-
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	093	-
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	094	24.024.442
3a.	z prerozdelenia poisťného	095	24.024.442
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	096	996.477
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	097	-
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia	098	-

1.	voči poisteným	099	-	-
2.	voči sprostredkovateľom poistenia	100	-	-
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	101	-	-
II.	zo zaistenia	102	-	-
III.	pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	103	-	-
1.	v konvertibilnej mene	104	-	-
2.	krátkodobé pôžičky	105	-	-
3.	dlhodobé pôžičky	106	-	-
IV.	bankové úvery, z toho	107	141.952.381	167.761.905
1.	krátkodobé úvery	108	-	-
V.	ostatné záväzky, z toho	109	197.352.605	243.511.885
1.	z daní	110	7.104.581	5.512.864
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	111	2.445.493	990.386
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	112	367.196	356.663
3.	z finančného prenájmu	113	-	-
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	114	-	-
H.	Účty časového rozlíšenia	115	8.666	56.449
	PASÍVA spolu	116	713.569.645	719.169.507
	Kontrolné číslo súčet (r. 061 až r. 116)	999	2.394.558.205	2.380.390.669

Výkaz ziskov a strát

Položka		číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Označenie	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
I.A.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	001	x	x	x	x
1.	Poistné v hrubej výške	002	x	x	1.042.416.008	977.007.729
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	003	x	x	-	-
3.	Ostatné technické výnosy	004	x	x	117.597.708	61.621.387
4.	Náklady na poistné plnenia	005	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške z toho	006	815.085.673	x	815.085.673	784.268.057
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	007	x	x	223.551.569	202.565.147
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	008	x	x	214.103.831	199.206.353
4ac.	Náklady na lieky	009	x	x	195.099.061	210.243.033
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	010	x	x	18.446.224	17.229.991
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	011	x	x	163.884.988	155.023.533
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	012	-	815.085.673	x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	013	x	7.857.642	822.943.315	775.964.893
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	014	x	x	(1.242.594)	(2.879.867)
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	015	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	016	x	-	x	x
7b.	Správna réžia	017	x	27.314.561	27.314.561	26.572.068
8.	Ostatné technické náklady	018	x	x	243.491.553	171.728.520
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	019	x	x	67.506.881	67.243.502
I.B.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU INDIVIDUÁLNE ZDRAVOTNÉ POISTENIE	020	x	x	x	x
1.	Zaslúžené poistné, bez zaistenia	021	x	x	x	x
1a.	Poistné v hrubej výške	022	-	x	x	x
1b.	Poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	023	-	-	x	x
1c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období	024	-	x	x	x
1d.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období	025	-	-	-	-
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	026	x	x	-	-
3.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	027	x	x	-	-
4.	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	028	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	029	-	x	x	x
4aa.	Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom	030	-	-	x	x
4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	031	-	x	x	x
4ba.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	032	-	-	-	-
5.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	033	x	x	-	-
6.	Prémie a zľavy, bez zaistenia	034	x	x	-	-
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	035	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	036	x	-	x	x

7b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poisťné zmluvy	037	x		- x	x
7c.	Správna réžia	038	x		- x	x
7d.	Provízie od zaistovateľov a podiely na ziskoch	039	x		-	-
8.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	040	x	x		-
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	041	x	x		-
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	042	x	x	x	x
1.A.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	043	x	x	67.506.881	67.243.502
1.B.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	044	x	x		-
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	045	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	046	x		- x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	047	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	048		- x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	049		-	- x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	050	x		- x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	051	x		-	-
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	052	x	x		-
5.	Náklady na finančné umiestnenie	053	x	x	x	x
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	054	x		- x	x
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	055	x		- x	x
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	056	x		-	-
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	057	x	x		-
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	058	x	x		-
7.	Ostatné výnosy	059	x	x	3.157.379	3.051.196
8.	Ostatné náklady	060	x	x	25.458.161	25.550.003
8a.	Ostatné dane a poplatky	061	x	x	656.631	41.394
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	062	x	x	(3.289.689)	5.446.489
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	063	x	x	47.839.157	39.256.812
11.	Mimoriadne výnosy	064	x	x	16.653	21.573
12.	Mimoriadne náklady	065	x	x		-
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	066	x	x	16.653	21.573
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	067	x	x		-
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	068	x	x	47.855.810	39.278.385
	Kontrolné číslo súčet (r. 001 až r. 068)	999		815.085.673	850.255.788	4.139.416.414
						3 825.705.273

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienečný názor audítora

Skutočnosti, ktoré nemali vplyv na vyjadrenie názoru audítora uvedeného v správe, ale ktoré chcel audítor zdôrazniť:

Zdôraznenie skutočnosti: Ako sa uvádza v poznámke II. 3 k účtovnej závierke, spoločnosť v roku 2009 kúpila inú zdravotnú poisťovňu, následkom čoho zaúčtovala okrem majetku a záväzkov vykázaných v súvahe kupovaného podniku aj dlhodobý nehmotný majetok ako poisťný kmeň, know-how a obchodnú známku. Ocenenie identifikovateľného majetku a záväzkov na účely štatutárneho účtovníctva bolo stanovené posudkom nezávislého znalca podľa slovenských právnych predpisov, t. j. vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku. Ak by sa ocenenie vykonalo podľa iných štandardov, výsledok ocenenia by sa mohol líšiť. Ako sa uvádza v poznámke II. 6 k účtovnej závierke, účtovná závierka obsahuje významné odhady vedenia spoločnosti, ktoré súvisia najmä s očakávanou vymožitelnosťou pohľadávok po lehote splatnosti v budúcnosti, očakávanými budúcimi peňažnými tokmi z ročného zúčtovania preddavkov na zdravotné poistenie a odhadovanou výškou pohľadávok z neprijatých mesačných výkazov platiteľov zdravotného poistenia. Skutočné výsledky sa môžu odlišovať od odhadov vedenia. Ako sa uvádza v poznámkach II. 8 e) a III. 6 k účtovnej závierke, ročné prerozdelenie poisťného za rok 2012 sa uskutoční v závere roka 2013 na základe rozhodnutia, ktoré bude doručené od Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou. Na základe predchádzajúcich skúseností spoločnosť vytvára technickú rezervu na očakávaný záväzok z ročného prerozdelenia poisťného. Skutočný výsledok ročného prerozdelenia poisťného sa môže líšiť od odhadov vedenia. Náš názor nie je vzhľadom na tieto skutočnosti modifikovaný.