Účtovná závierka

Účtovná závierka zdravotnej poisťovne (MF/19553/2014-74)

k 31.12.2014

Za účtovné obdobie

od: 01/2014

do: 12/2014

Za predchádzajúce účtovné obdobie

od:

do:

Účtovná závierka

Riadna

IČO: 36284831

DIČ: 2022152517

Názov účtovnej jednotky: Union zdravotná poisťovňa, a.s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica a číslo: Bajkalská 29/A

PSČ: 82108

Názov obce: Bratislava - mestská časť Ružinov

Telefónne číslo:

Faxové číslo:

E-mailová adresa:

Zostavená dňa: 13.03.2015

Schválená dňa:

A K T Í V A

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
B.	**Nehmotný majetok, z toho**	**1**	6 193 914,11	4 514 137,94	1 679 776,17	1 392 190,66
I.	goodwill	2	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	3	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	**Finančné umiestnenie**	**4**	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	budovy a stavby	7	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky z toho	8	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	9	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	10	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	11	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	12	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	13	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné finančné umiestnenie	14	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	15	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	16	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	17	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Ostatné pôžičky	18	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Vklady v bankách	19	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Iné finančné umiestnenie	20	0,00	0,00	0,00	0,00
E.	**Pohľadávky, z toho**	**21**	88 487 689,33	42 687 810,37	45 799 878,96	38 982 783,61
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	22	79 314 312,11	41 739 567,12	37 574 744,99	32 088 029,14
1.	voči poisteným, z toho	23	72 879 487,09	41 271 829,68	31 607 657,41	26 798 311,64
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	24	0,00	0,00	0,00	0,00
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	25	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	26	3 246 497,54	467 737,44	2 778 760,10	2 652 139,97
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	27	0,00	0,00	0,00	0,00
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	28	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	29	0,00	0,00	0,00	0,00
3a.	z prerozdelenia poistného	30	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	31	3 188 327,48	0,00	3 188 327,48	2 637 577,53
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	32	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	ostatné pohľadávky, z toho	33	9 173 377,22	948 243,25	8 225 133,97	6 894 754,47
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	34	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	35	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pohľadávky voči zamestnancom	36	1 944,08	0,00	1 944,08	3 238,76
4.	daňové pohľadávky	37	7 913 482,89	0,00	7 913 482,89	6 479 581,31
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	38	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	z upísaného základného imania	39	0,00	0,00	0,00	0,00

A K T Í V A

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Brutto	Korekcia	Netto	
a	b	c	1	2	3	4
F.	**Ostatné aktíva**	**40**	31 328 342,83	2 441 704,42	28 886 638,41	53 090 237,17
I.	Hmotný hnuteľný majetok a zásoby z toho	41	3 566 434,62	2 441 704,42	1 124 730,20	1 224 813,68
1a.	stroje a zariadenia	42	3 021 548,15	2 241 912,41	779 635,74	944 302,92
1b.	zásoby	43	0,00	0,00	0,00	0,00
1c.	dopravné prostriedky	44	390 086,18	111 452,00	278 634,18	238 592,79
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	45	0,00	0,00	0,00	0,00
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	46	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty z toho	47	27 761 908,21	0,00	27 761 908,21	51 865 423,49
1.	bankové účty	48	27 761 631,41	0,00	27 761 631,41	51 864 320,85
III.	Vlastné akcie	49	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Iné aktíva	50	0,00	0,00	0,00	0,00
G.	**Účty časového rozlíšenia**	**51**	895 900,05	0,00	895 900,05	890 699,95
I.	Nájomné	52	51 165,08	0,00	51 165,08	52 156,79
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	53	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	54	844 734,97	0,00	844 734,97	838 543,16
	AKTÍVA spolu	**55**	126 905 846,32	49 643 652,73	77 262 193,59	94 355 911,39

P A S Í V A

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
A.	**Vlastné imanie**	**56**	8 140 776,72	28 246 016,52
I.	Základné imanie, z toho	57	3 537 589,00	3 537 589,00
1.	upísané základné imanie splatené	58	3 537 589,00	3 537 589,00
II.	Emisné ážio	59	0,00	0,00
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	60	0,00	0,00
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	61	5 315 674,39	5 315 674,39
1.	Ostatné kapitálové fondy	62	5 315 674,39	5 315 674,39
2.	Rezervný fond na vlastné akcie	63	0,00	0,00
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	64	8 213 971,89	12 787 424,42
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	65	-8 926 458,56	6 605 328,71
B.	**Podriadené pasíva**	**66**	0,00	0,00
C.	**Technické rezervy**	**67**	43 843 795,63	38 630 895,68
1.	Technická rezerva na poistné budúcich období	68	0,00	0,00
1a.	Hrubá výška	69	0,00	0,00
1b.	Výška zaistenia (–)	70	0,00	0,00
3.	Technická rezerva na poistné plnenie	71	27 290 261,58	25 492 843,62
3a.	Hrubá výška	72	27 290 261,58	25 492 843,62
3b.	Výška zaistenia (–)	73	0,00	0,00
4.	Technická rezerva na poistné prémie a zľavy	74	0,00	0,00
4a.	Hrubá výška	75	0,00	0,00
4b.	Výška zaistenia (–)	76	0,00	0,00
6.	Iné technické rezervy	77	16 553 534,05	13 138 052,06
6a.	Hrubá výška	78	16 553 534,05	13 138 052,06
6b.	Výška zaistenia (–)	79	0,00	0,00
E.	**Ostatné rezervy**	**80**	191 200,05	115 547,26
G.	**Záväzky, z toho**	**81**	25 086 421,19	27 363 443,87
I.	**z verejného zdravotného poistenia, z toho**	**82**	23 048 238,83	25 412 287,98
1.	voči poisteným, z toho	83	29 844,46	10 191,23
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	84	0,00	0,00
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	85	0,00	0,00
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	86	19 338 573,69	21 808 219,09
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	87	0,00	0,00
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	88	0,00	0,00
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	89	3 678 241,00	3 516 561,00
3a.	z prerozdelenia poistného	90	3 678 241,00	3 516 561,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	91	1 579,68	77 316,66
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	92	0,00	0,00
II.	**pôžičky zaručené dlhopisom, z toho**	**93**	0,00	0,00
1.	v konvertibilnej mene	94	0,00	0,00
2.	krátkodobé pôžičky	95	0,00	0,00
3.	dlhodobé pôžičky	96	0,00	0,00
III.	**bankové úvery, z toho**	**97**	0,00	0,00
1.	krátkodobé úvery	98	0,00	0,00
IV.	**ostatné záväzky, z toho**	**99**	2 038 182,36	1 951 155,89
1.	z daní	100	47 633,90	40 157,05
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	461 184,82	412 116,82
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	192 274,89	171 841,22
3.	z finančného prenájmu	103	0,00	0,00

P A S Í V A

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov			
a	b	c	5	6
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	104	0,00	0,00
H.	**Účty časového rozlíšenia**	**105**		8,06
	PASÍVA spolu	**106**	77 262 193,59	94 355 911,39

Výkaz ziskov a strát

Položka		Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúčet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
I. A.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU - VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Poistné v hrubej výške	2	0,00	0,00	308 076 955,14	299 718 615,85
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	3	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Ostatné technické výnosy	4	0,00	0,00	20 977 837,19	11 142 211,78
4.	Náklady na poistné plnenia	5	0,00	0,00	0,00	0,00
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške v tom	6			244 234 820,35	228 139 645,86
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7			51 758 469,53	49 665 489,82
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8			103 055 819,42	94 336 431,99
4ac.	Náklady na lieky	9			48 419 621,27	46 742 554,11
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10			9 488 530,30	8 396 975,07
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11			31 512 379,83	28 998 194,87
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	244 234 820,35	0,00	0,00
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	0,00	1 797 417,96	246 032 238,31	228 366 248,22
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	0,00	0,00	3 415 481,99	1 222 049,99
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	0,00	0,00	0,00	0,00
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	0,00	1 379 148,30	0,00	0,00
7b.	Správna réžia	17	0,00	10 038 616,33	11 417 764,63	10 452 495,99
8.	Ostatné technické náklady	18	0,00	0,00	75 615 490,09	63 942 888,64
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	0,00	0,00	-7 426 182,69	6 877 144,79
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	0,00	0,00	-7 426 182,69	6 877 144,79
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	22	0,00	0,00	0,00	0,00
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	23	0,00	0,00	0,00	0,00
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	24	0,00	0,00	0,00	0,00
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	25	0,00	0,00	0,00	0,00
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	26	0,00	0,00	0,00	0,00
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	27	0,00	0,00	0,00	0,00
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	28	0,00	0,00	0,00	0,00
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	29	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Náklady na finančné umiestnenie	30	0,00	0,00	0,00	0,00
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	31	0,00	0,00	0,00	0,00
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	32	0,00	0,00	0,00	0,00
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	33	0,00	0,00	0,00	0,00
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	34	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	35	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Ostatné výnosy	36	0,00	0,00	6 378 455,79	5 128 844,89
8.	Ostatné náklady	37	0,00	0,00	6 891 990,44	5 538 440,16
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	0,00	0,00	347 745,48	530 747,32
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	0,00	0,00	638 995,74	-668 526,51
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	0,00	0,00	-8 926 458,56	6 605 328,71
11.	Mimoriadne výnosy	41	0,00	0,00	0,00	0,00
12.	Mimoriadne náklady	42	0,00	0,00	0,00	0,00
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	43	0,00	0,00	0,00	0,00
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	44	0,00	0,00	0,00	0,00
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	45	0,00	0,00	-8 926 458,56	6 605 328,71