Účtovná závierka

Účtovná závierka zdravotnej poisťovne (MF/14950/2015-74)

k 31.12.2015

Za účtovné obdobie

od: 01/2015

do: 12/2015

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: 09.02.2016

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**	7 023 471,95	5 209 682,44	1 813 789,51	1 679 776,17
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**	7 332,12	16,00	7 316,12	0,00
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	7 332,12	16,00	7 316,12	0,00
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	7 332,12	16,00	7 316,12	0,00
2.	budovy a stavby	7	7 332,12	16,00	7 316,12	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**	106 480 802,27	58 520 919,79	47 959 882,48	45 799 878,96
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	22	96 613 507,55	57 490 315,26	39 123 192,29	37 574 744,99
1.	voči poisteným, z toho	23	90 048 733,71	56 925 986,61	33 122 747,10	31 607 657,41
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	3 525 951,26	564 328,65	2 961 622,61	2 778 760,10
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	3 038 822,58	0,00	3 038 822,58	3 188 327,48
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	32	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	ostatné pohľadávky, z toho	33	9 867 294,72	1 030 604,53	8 836 690,19	8 225 133,97
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	1 636,98	0,00	1 636,98	1 944,08
4.	daňové pohľadávky	37	8 461 884,28	0,00	8 461 884,28	7 913 482,89
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**	54 097 397,96	2 720 933,21	51 376 464,75	28 886 638,41
I.	Hmotný hnuteľný majetok a zásoby z toho	41	3 515 756,29	2 720 933,21	794 823,08	1 124 730,20
1a.	stroje a zariadenia	42	3 045 252,04	2 499 108,20	546 143,84	779 635,74
1b.	zásoby	43	0,00	0,00	0,00	0,00
1c.	dopravné prostriedky	44	313 209,60	118 080,00	195 129,60	278 634,18
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	50 566 349,67	0,00	50 566 349,67	27 761 908,21
1.	bankové účty	48	50 565 636,91	0,00	50 565 636,91	27 761 631,41
III.	Vlastné akcie	49	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Iné aktíva	50	15 292,00	0,00	15 292,00	0,00
G.	**Účty časového rozlíšenia**	**51**	2 319 595,80	0,00	2 319 595,80	895 900,05
I.	Nájomné	52	57 929,32	0,00	57 929,32	51 165,08
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	53	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	54	2 261 666,48	0,00	2 261 666,48	844 734,97
	AKTÍVA spolu	**55**	169 928 600,10	66 451 551,44	103 477 048,66	77 262 193,59
	Kontrolné číslo	998	661 778 119,95	254 252 507,34	407 525 612,61	304 416 877,89

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**	19 786 651,95	8 140 776,72
I.	Základné imanie, z toho	57	16 600 000,00	3 537 589,00
1.	upísané základné imanie splatené	58	16 600 000,00	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	0,00	0,00
2.	Rezervný fond na vlastné akcie	63	0,00	0,00
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	64	-352 586,71	8 213 971,89
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	65	-1 776 435,73	-8 926 458,56
B.	**Podriadené pasíva**	**66**	0,00	0,00
C.	**Technické rezervy**	**67**	45 949 935,23	43 843 795,63
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	29 453 844,10	27 290 261,58
3a.	Hrubá výška	72	29 453 844,10	27 290 261,58
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	16 496 091,13	16 553 534,05
6a.	Hrubá výška	78	16 496 091,13	16 553 534,05
6b.	Výška zaistenia (–)	79	0,00	0,00
E.	**Ostatné rezervy**	**80**	357 131,47	191 200,05
G.	**Záväzky, z toho**	**81**	37 382 552,11	25 086 421,19
I.	**z verejného zdravotného poistenia, z toho**	**82**	34 977 430,24	23 048 238,83
1.	voči poisteným, z toho	83	12 858 742,09	29 844,46
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	18 164 394,15	19 338 573,69
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	3 954 294,00	3 678 241,00
3a.	z prerozdelenia poistného	90	3 954 294,00	3 678 241,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	91	0,00	1 579,68
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**	2 405 121,87	2 038 182,36
1.	z daní	100	158 978,69	47 633,90
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	533 165,85	461 184,82
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	207 031,25	192 274,89
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**	777,90	0,00
	PASÍVA spolu	**106**	103 477 048,66	77 262 193,59
	Kontrolné číslo	999	412 454 071,87	306 404 338,79

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	328 025 383,00	308 076 955,14
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	15 329 476,11	20 977 837,19
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	256 487 239,09	0,00	256 487 239,09	244 234 820,35
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	0,00	0,00	54 785 529,23	51 758 469,53
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	0,00	0,00	106 828 003,47	103 055 819,42
4ac.	Náklady na lieky	9	0,00	0,00	51 204 378,11	48 419 621,27
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	0,00	0,00	10 824 802,21	9 488 530,30
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	0,00	0,00	32 844 526,07	31 512 379,83
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	256 487 239,09	0,00	0,00
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	0,00	2 163 582,52	258 650 821,61	246 032 238,31
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	0,00	0,00	-57 442,92	3 415 481,99
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	0,00	0,00	0,00	0,00
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	0,00	584 031,92	0,00	0,00
7b.	Správna réžia	17	0,00	10 307 831,04	10 891 862,96	11 417 764,63
8.	Ostatné technické náklady	18	0,00	0,00	77 632 550,06	75 615 490,09
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	0,00	0,00	-3 762 932,60	-7 426 182,69
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	0,00	0,00	-3 762 932,60	-7 426 182,69
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	4 880 393,35	6 378 455,79
8.	Ostatné náklady	37	0,00	0,00	5 261 572,30	6 891 990,44
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	0,00	0,00	151 094,41	347 745,48
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	0,00	0,00	-2 518 770,23	638 995,74
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	0,00	0,00	-1 776 435,73	-8 926 458,56
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	-1 776 435,73	-8 926 458,56
	Kontrolné číslo	999	256 487 239,09	269 542 684,57	1 200 142 682,17	1 135 557 313,00