Účtovná závierka

Účtovná závierka zdravotnej poisťovne (MF/14950/2015-74/2)

k 31.12.2016

Za účtovné obdobie

od: 01/2016

do: 12/2016

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: 13.03.2017

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**	7 908 848,61	5 996 314,56	1 912 534,05	1 813 789,51
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**	12 146,52	211,00	11 935,52	7 316,12
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	12 146,52	211,00	11 935,52	7 316,12
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	12 146,52	211,00	11 935,52	7 316,12
2.	budovy a stavby	7	12 146,52	211,00	11 935,52	7 316,12
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
IV.	Vlastné akcie	21	0,00	0,00	0,00	0,00
E.	**Pohľadávky, z toho**	**22**	114 817 277,13	63 237 325,08	51 579 952,05	47 959 882,48
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	23	104 806 951,39	62 704 771,04	42 102 180,35	39 123 192,29
1.	voči poisteným, z toho	24	98 469 459,93	62 179 272,15	36 290 187,78	33 122 747,10
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	25	0,00	0,00	0,00	0,00
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	26	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	27	3 373 777,47	525 498,89	2 848 278,58	2 961 622,61
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	28	0,00	0,00	0,00	0,00
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	29	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	30	0,00	0,00	0,00	0,00
3a.	z prerozdelenia poistného	31	0,00	0,00	0,00	
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	32	2 963 713,99	0,00	2 963 713,99	3 038 822,58
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	33	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	ostatné pohľadávky, z toho	34	10 010 325,74	532 554,04	9 477 771,70	8 836 690,19
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	35	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	36	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	pohľadávky voči zamestnancom	37	1 951,03	0,00	1 951,03	1 636,98
4.	daňové pohľadávky	38	8 161 972,66	0,00	8 161 972,66	8 461 884,28
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	39	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	z upísaného základného imania	40	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**	**41**	65 869 010,82	3 310 629,22	62 558 381,60	51 376 464,75
I.	Hmotný hnuteľný majetok a zásoby z toho	42	4 067 343,47	3 310 629,22	756 714,25	794 823,08
1a.	stroje a zariadenia	43	3 593 847,14	3 030 402,98	563 444,16	546 143,84
1b.	zásoby	44	0,00	0,00	0,00	0,00
1c.	dopravné prostriedky	45	314 318,60	161 055,00	153 263,60	195 129,60
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	46	0,00	0,00	0,00	0,00
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	47	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty z toho	48	61 736 403,82	0,00	61 736 403,82	50 566 349,67
1.	bankové účty	49	61 735 196,37	0,00	61 735 196,37	50 565 636,91
III.	Iné aktíva	50	65 263,53	0,00	65 263,53	15 292,00
G.	**Účty časového rozlíšenia**	**51**	2 842 856,08	0,00	2 842 856,08	2 319 595,80
I.	Nájomné	52	55 433,19	0,00	55 433,19	57 929,32
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	53	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	54	2 787 422,89	0,00	2 787 422,89	2 261 666,48
	AKTÍVA spolu	**55**	191 450 139,16	72 544 479,86	118 905 659,30	103 477 048,66
	Kontrolné číslo	998	745 080 099,10	277 533 776,04	467 546 323,06	407 525 612,61

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**	23 717 907,13	19 786 651,95
I.	Základné imanie, z toho	57	16 600 000,00	16 600 000,00
1.	upísané základné imanie splatené	58	16 600 000,00	16 600 000,00
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	-70 293,53	-352 586,71
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	65	1 872 526,27	-1 776 435,73
B.	**Podriadené pasíva**	**66**	0,00	0,00
C.	**Technické rezervy**	**67**	53 261 582,21	45 949 935,23
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	31 814 800,16	29 453 844,10
3a.	Hrubá výška	72	31 814 800,16	29 453 844,10
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	21 446 782,05	16 496 091,13
6a.	Hrubá výška	78	21 446 782,05	16 496 091,13
6b.	Výška zaistenia (–)	79	0,00	0,00
E.	**Ostatné rezervy**	**80**	215 750,50	357 131,47
G.	**Záväzky, z toho**	**81**	41 710 403,84	37 382 552,11
I.	**z verejného zdravotného poistenia, z toho**	**82**	37 035 950,92	34 977 430,24
1.	voči poisteným, z toho	83	13 638 416,01	12 858 742,09
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	18 595 024,91	18 164 394,15
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	4 802 510,00	3 954 294,00
3a.	z prerozdelenia poistného	90	4 802 510,00	3 954 294,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	91	0,00	
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**	4 674 452,92	2 405 121,87
1.	z daní	100	1 319 569,87	158 978,69
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	540 415,80	533 165,85
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	216 342,65	207 031,25
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**	15,62	777,90
	PASÍVA spolu	**106**	118 905 659,30	103 477 048,66
	Kontrolné číslo	999	470 277 583,23	412 454 071,87

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	363 514 690,11	328 025 383,00
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	20 876 675,25	15 329 476,11
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	274 494 222,02	0,00	274 494 222,02	256 487 239,09
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	0,00	0,00	72 194 430,57	54 785 529,23
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	0,00	0,00	112 798 878,34	106 828 003,47
4ac.	Náklady na lieky	9	0,00	0,00	53 117 670,58	51 204 378,11
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	0,00	0,00	11 459 011,25	10 824 802,21
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	0,00	0,00	24 924 231,28	32 844 526,07
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	274 494 222,02	0,00	0,00
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	0,00	2 360 956,06	276 855 178,08	258 650 821,61
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	0,00	0,00	4 950 690,92	-57 442,92
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	0,00	0,00	0,00	0,00
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	0,00	1 922 542,17	0,00	0,00
7b.	Správna réžia	17	0,00	11 297 344,76	13 219 886,93	10 891 862,96
8.	Ostatné technické náklady	18	0,00	0,00	84 417 011,20	77 632 550,06
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	0,00	0,00	4 948 598,23	-3 762 932,60
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	0,00	0,00	4 948 598,23	-3 762 932,60
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	5 220 487,52	4 880 393,35
8.	Ostatné náklady	37	0,00	0,00	6 699 148,59	5 261 572,30
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	0,00	0,00	151 557,18	151 094,41
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	0,00	0,00	1 445 853,71	-2 518 770,23
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	0,00	0,00	1 872 526,27	-1 776 435,73
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	1 872 526,27	-1 776 435,73
	Kontrolné číslo	999	274 494 222,02	290 075 065,01	1 339 981 872,53	1 200 142 682,17