Účtovná závierka

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

k 31.12.2017

Za účtovné obdobie

od: 01/2017

do: 12/2017

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: 13.03.2018

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**	8 751 886,50	6 802 482,21	1 949 404,29	1 912 534,05
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**	36 341,10	516,00	35 825,10	11 935,52
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	36 341,10	516,00	35 825,10	11 935,52
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	36 341,10	516,00	35 825,10	11 935,52
2.	budovy a stavby	7	36 341,10	516,00	35 825,10	11 935,52
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**	140 279 579,46	82 327 146,47	57 952 432,99	51 579 952,05
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	23	130 009 916,48	81 682 586,14	48 327 330,34	42 102 180,35
1.	voči poisteným, z toho	24	122 195 110,36	81 053 585,89	41 141 524,47	36 290 187,78
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	4 533 403,94	629 000,25	3 904 403,69	2 848 278,58
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	3 281 402,18	0,00	3 281 402,18	2 963 713,99
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	33	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	ostatné pohľadávky, z toho	34	10 269 662,98	644 560,33	9 625 102,65	9 477 771,70
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	3 225,68	0,00	3 225,68	1 951,03
4.	daňové pohľadávky	38	9 432 863,94	0,00	9 432 863,94	8 161 972,66
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**	93 669 094,33	3 729 946,35	89 939 147,98	62 558 381,60
I.	Hmotný hnuteľný majetok a zásoby z toho	42	4 703 649,78	3 729 946,35	973 703,43	756 714,25
1a.	stroje a zariadenia	43	4 064 607,28	3 378 916,11	685 691,17	563 444,16
1b.	zásoby	44	59 151,83	0,00	59 151,83	0,00
1c.	dopravné prostriedky	45	321 914,60	214 609,00	107 305,60	153 263,60
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	88 958 008,15	0,00	88 958 008,15	61 736 403,82
1.	bankové účty	49	88 957 267,96	0,00	88 957 267,96	61 735 196,37
III.	Iné aktíva	50	7 436,40	0,00	7 436,40	65 263,53
G.	**Účty časového rozlíšenia**	**51**	2 753 737,50	0,00	2 753 737,50	2 842 856,08
I.	Nájomné	52	7 691,57	0,00	7 691,57	
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	53	0,00	0,00	0,00	55 433,19
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	54	2 746 045,93	0,00	2 746 045,93	2 787 422,89
	AKTÍVA spolu	**55**	245 490 638,89	92 860 091,03	152 630 547,86	118 905 659,30
	Kontrolné číslo	998	960 641 660,14	357 054 934,13	603 586 726,01	467 546 323,06

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**	31 173 571,42	23 717 907,13
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	
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	61	3 320 000,00	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	4 969 723,31	-70 293,53
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	65	6 283 848,11	1 872 526,27
B.	**Podriadené pasíva**	**66**	0,00	0,00
C.	**Technické rezervy**	**67**	66 701 174,92	53 261 582,21
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	45 254 137,79	31 814 800,16
3a.	Hrubá výška	72	45 254 137,79	31 814 800,16
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	21 447 037,13	21 446 782,05
6a.	Hrubá výška	78	21 447 037,13	21 446 782,05
6b.	Výška zaistenia (–)	79	0,00	0,00
E.	**Ostatné rezervy**	**80**	249 767,58	215 750,50
G.	**Záväzky, z toho**	**81**	45 407 032,45	41 710 403,84
I.	**z verejného zdravotného poistenia, z toho**	**82**	39 133 316,52	37 035 950,92
1.	voči poisteným, z toho	83	12 827 303,14	13 638 416,01
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	20 154 795,38	18 595 024,91
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	6 151 218,00	4 802 510,00
3a.	z prerozdelenia poistného	90	6 151 218,00	4 802 510,00
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**	6 273 715,93	4 674 452,92
1.	z daní	100	1 123 650,58	1 319 569,87
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	729 791,09	540 415,80
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	263 560,61	
3.	z finančného prenájmu	103	0,00	216 342,65

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**	9 099 001,49	15,62
	PASÍVA spolu	**106**	152 630 547,86	118 905 659,30
	Kontrolné číslo	999	579 245 586,23	470 277 583,23

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	398 149 532,62	363 514 690,11
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	20 409 792,34	20 876 675,25
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	278 708 198,30	0,00	278 708 198,30	274 494 222,01
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	0,00	0,00	73 628 990,26	72 194 430,57
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	0,00	0,00	114 983 472,99	112 798 878,34
4ac.	Náklady na lieky	9	0,00	0,00	53 266 967,04	53 117 670,57
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	0,00	0,00	11 270 617,32	11 459 011,25
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	0,00	0,00	25 558 150,69	24 924 231,28
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	278 708 198,30	0,00	0,00
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	0,00	13 439 337,63	292 147 535,93	276 855 178,08
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	0,00	0,00	4 658 071,26	4 950 690,92
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	0,00	0,00	0,00	0,00
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	0,00	2 697 688,80	0,00	0,00
7b.	Správna réžia	17	0,00	13 993 416,86	16 691 105,66	13 219 886,93
8.	Ostatné technické náklady	18	0,00	0,00	95 923 118,87	84 417 011,20
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	0,00	0,00	9 139 493,24	4 948 598,23
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	0,00	0,00	9 139 493,24	4 948 598,23
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	5 652 453,97	5 220 487,52
8.	Ostatné náklady	37	0,00	0,00	6 802 219,05	6 699 148,59
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	0,00	0,00	352 407,90	151 557,18
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	0,00	0,00	1 353 472,15	1 445 853,71
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	0,00	0,00	6 283 848,11	1 872 526,27
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	6 283 848,11	1 872 526,27
	Kontrolné číslo	999	278 708 198,30	308 838 641,59	1 430 402 789,05	1 339 981 872,51