Účtovná závierka

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

k 31.12.2018

Za účtovné obdobie

od: 01/2018

do: 12/2018

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: Karadžičova 10

PSČ: 81453

Názov obce: Bratislava - mestská časť Staré Mesto

Telefónne číslo:

Faxové číslo:

E-mailová adresa:

Zostavená dňa: 26.03.2019

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**	10 535 678,27	7 740 328,12	2 795 350,15	1 949 404,29
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**	55 933,36	1 462,00	54 471,36	35 825,10
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	55 933,36	1 462,00	54 471,36	35 825,10
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	55 933,36	1 462,00	54 471,36	35 825,10
2.	budovy a stavby	7	55 933,36	1 462,00	54 471,36	35 825,10
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**	150 260 381,27	90 268 436,25	59 991 945,02	57 952 432,99
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	23	140 403 911,42	89 573 087,63	50 830 823,79	48 327 330,34
1.	voči poisteným, z toho	24	132 276 221,03	88 637 010,96	43 639 210,07	41 141 524,47
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	4 492 544,78	936 076,67	3 556 468,11	3 904 403,69
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	0,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	32	3 635 145,61	0,00	3 635 145,61	3 281 402,18
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	33	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	ostatné pohľadávky, z toho	34	9 856 469,85	695 348,62	9 161 121,23	9 625 102,65
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	3 511,56	0,00	3 511,56	3 225,68
4.	daňové pohľadávky	38	8 943 678,14	0,00	8 943 678,14	9 432 863,94
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**	77 660 326,37	2 311 974,94	75 348 351,43	89 939 147,98
I.	Hmotný hnuteľný majetok a zásoby z toho	42	3 771 376,33	2 311 974,94	1 459 401,39	973 703,43
1a.	stroje a zariadenia	43	3 120 347,82	1 957 669,53	1 162 678,29	685 691,17
1b.	zásoby	44	61 413,73	0,00	61 413,73	59 151,83
1c.	dopravné prostriedky	45	377 091,87	222 334,00	154 757,87	107 305,60
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	73 870 596,14	0,00	73 870 596,14	88 958 008,15
1.	bankové účty	49	73 869 964,97	0,00	73 869 964,97	88 957 267,96
III.	Iné aktíva	50	18 353,90	0,00	18 353,90	7 436,40
G.	**Účty časového rozlíšenia**	**51**	4 664 632,21	0,00	4 664 632,21	2 753 737,50
I.	Nájomné	52	52 015,16	0,00	52 015,16	7 691,57
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	53	0,00	0,00	0,00	
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	54	4 612 617,05	0,00	4 612 617,05	2 746 045,93
	AKTÍVA spolu	**55**	243 176 951,48	100 322 201,31	142 854 750,17	152 630 547,86
	Kontrolné číslo	998	945 886 962,40	384 982 290,97	560 904 671,43	603 586 726,01

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**	29 887 720,18	31 173 571,42
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	3 320 000,00
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	53 571,42	4 969 723,31
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	65	9 914 148,76	6 283 848,11
B.	**Podriadené pasíva**	**66**	0,00	0,00
C.	**Technické rezervy**	**67**	85 828 564,78	66 701 174,92
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	60 982 223,13	45 254 137,79
3a.	Hrubá výška	72	60 982 223,13	45 254 137,79
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	24 846 341,65	21 447 037,13
6a.	Hrubá výška	78	24 846 341,65	21 447 037,13
6b.	Výška zaistenia (–)	79	0,00	0,00
E.	**Ostatné rezervy**	**80**	767 178,53	249 767,58
G.	**Záväzky, z toho**	**81**	26 320 352,68	45 407 032,45
I.	**z verejného zdravotného poistenia, z toho**	**82**	20 200 569,91	39 133 316,52
1.	voči poisteným, z toho	83	2 247 744,82	12 827 303,14
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	11 558 630,07	20 154 795,38
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	5 938 201,00	6 151 218,00
3a.	z prerozdelenia poistného	90	5 938 201,00	6 151 218,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	91	455 994,02	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**	6 119 782,77	6 273 715,93
1.	z daní	100	1 479 166,86	1 123 650,58
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	916 099,54	729 791,09
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	310 320,58	263 560,61
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**	50 934,00	9 099 001,49
	PASÍVA spolu	**106**	142 854 750,17	152 630 547,86
	Kontrolné číslo	999	559 019 060,55	579 245 586,23

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	434 345 442,83	398 149 532,62
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	20 905 043,56	20 409 792,34
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	296 415 438,53	0,00	296 415 438,53	278 708 198,30
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	0,00	0,00	78 544 007,18	73 628 990,26
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	0,00	0,00	124 366 182,65	114 983 472,99
4ac.	Náklady na lieky	9	0,00	0,00	54 159 084,93	53 266 967,04
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	0,00	0,00	9 975 056,89	11 270 617,32
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	0,00	0,00	29 371 106,88	25 558 150,69
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	296 415 438,53	0,00	0,00
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	0,00	15 728 085,34	312 143 523,87	292 147 535,93
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	0,00	0,00	3 399 304,52	4 658 071,26
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	0,00	0,00	0,00	0,00
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	0,00	3 063 222,35	0,00	0,00
7b.	Správna réžia	17	0,00	17 636 792,65	20 700 015,00	16 691 105,66
8.	Ostatné technické náklady	18	0,00	0,00	102 225 009,49	95 923 118,87
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	0,00	0,00	16 782 633,51	9 139 493,24
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	0,00	0,00	16 782 633,51	9 139 493,24
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	7 555 481,39	5 652 453,97
8.	Ostatné náklady	37	0,00	0,00	9 252 918,94	6 802 219,05
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	0,00	0,00	1 077 083,81	352 407,90
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	0,00	0,00	4 093 963,39	1 353 472,15
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	0,00	0,00	9 914 148,76	6 283 848,11
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	9 914 148,76	6 283 848,11
	Kontrolné číslo	999	296 415 438,53	332 843 538,87	1 561 922 228,40	1 430 402 789,05