Účtovná závierka

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

k 31.12.2019

Za účtovné obdobie

od: 01/2019

do: 12/2019

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: 20.03.2020

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**	15 876 940,37	9 107 639,63	6 769 300,74	2 795 350,15
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**	63 397,74	2 895,00	60 502,74	54 471,36
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	63 397,74	2 895,00	60 502,74	54 471,36
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	63 397,74	2 895,00	60 502,74	54 471,36
2.	budovy a stavby	7	63 397,74	2 895,00	60 502,74	54 471,36
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**	166 382 225,37	96 721 353,36	69 660 872,01	59 991 945,02
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	23	151 089 280,94	93 779 261,34	57 310 019,60	50 830 823,79
1.	voči poisteným, z toho	24	142 243 971,84	92 687 853,33	49 556 118,51	43 639 210,07
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	4 624 184,86	1 091 408,01	3 532 776,85	3 556 468,11
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	4 221 124,24	0,00	4 221 124,24	3 635 145,61
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	33	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	ostatné pohľadávky, z toho	34	15 292 944,43	2 942 092,02	12 350 852,41	9 161 121,23
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	14 432,56	0,00	14 432,56	3 511,56
4.	daňové pohľadávky	38	11 479 288,43	0,00	11 479 288,43	8 943 678,14
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**	65 974 485,80	2 449 282,37	63 525 203,43	75 348 351,43
I.	Hmotný hnuteľný majetok a zásoby z toho	42	3 906 837,44	2 449 282,37	1 457 555,07	1 459 401,39
1a.	stroje a zariadenia	43	3 176 154,31	2 122 091,92	1 054 062,39	1 162 678,29
1b.	zásoby	44	72 528,55	0,00	72 528,55	61 413,73
1c.	dopravné prostriedky	45	459 633,71	187 540,00	272 093,71	154 757,87
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	62 025 021,96	0,00	62 025 021,96	73 870 596,14
1.	bankové účty	49	62 024 009,15	0,00	62 024 009,15	73 869 964,97
III.	Iné aktíva	50	42 626,40	0,00	42 626,40	18 353,90
G.	**Účty časového rozlíšenia**	**51**	9 691 253,48	0,00	9 691 253,48	4 664 632,21
I.	Nájomné	52	88 328,47	0,00	88 328,47	52 015,16
II.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	53	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	54	9 602 925,01	0,00	9 602 925,01	4 612 617,05
	AKTÍVA spolu	**55**	257 988 302,76	108 281 170,36	149 707 132,40	142 854 750,17
	Kontrolné číslo	998	986 530 091,04	411 830 554,71	574 699 536,33	560 904 671,43

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**	29 743 223,70	29 887 720,18
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	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	53 571,42
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	65	9 769 652,28	9 914 148,76
B.	**Podriadené pasíva**	**66**	0,00	0,00
C.	**Technické rezervy**	**67**	87 979 509,29	85 828 564,78
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	65 671 845,34	60 982 223,13
3a.	Hrubá výška	72	65 671 845,34	60 982 223,13
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	22 307 663,95	24 846 341,65
6a.	Hrubá výška	78	22 307 663,95	24 846 341,65
6b.	Výška zaistenia (–)	79	0,00	0,00
E.	**Ostatné rezervy**	**80**	377 328,55	767 178,53
G.	**Záväzky, z toho**	**81**	28 866 940,65	26 320 352,68
I.	**z verejného zdravotného poistenia, z toho**	**82**	25 203 694,34	20 200 569,91
1.	voči poisteným, z toho	83	1 569 425,64	2 247 744,82
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	14 961 256,52	11 558 630,07
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	8 219 820,00	5 938 201,00
3a.	z prerozdelenia poistného	90	8 219 820,00	5 938 201,00
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	91	453 192,18	455 994,02
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**	3 663 246,31	6 119 782,77
1.	z daní	100	137 327,59	1 479 166,86
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	101	922 334,01	916 099,54
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	102	332 474,50	
3.	z finančného prenájmu	103	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**	2 740 130,21	50 934,00
	PASÍVA spolu	**106**	149 707 132,40	142 854 750,17
	Kontrolné číslo	999	585 399 098,17	558 708 740,07

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	464 752 358,59	434 345 442,83
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	25 876 854,44	20 905 043,56
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	325 315 363,65	0,00	325 315 363,65	296 415 438,53
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	0,00	0,00	94 333 095,23	78 544 007,18
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	0,00	0,00	137 727 231,04	124 366 182,65
4ac.	Náklady na lieky	9	0,00	0,00	45 234 041,13	54 159 084,93
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	0,00	0,00	10 442 827,95	9 975 056,89
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	0,00	0,00	37 578 168,30	29 371 106,88
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0,00	325 315 363,65	0,00	0,00
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	0,00	4 689 622,21	330 004 985,86	312 143 523,87
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	0,00	0,00	-2 538 677,70	3 399 304,52
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	0,00	0,00	0,00	0,00
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	0,00	5 599 201,88	0,00	0,00
7b.	Správna réžia	17	0,00	19 106 707,54	24 705 909,42	20 700 015,00
8.	Ostatné technické náklady	18	0,00	0,00	127 745 468,93	102 225 009,49
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	0,00	0,00	10 711 526,52	16 782 633,51
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	20	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu	21	0,00	0,00	10 711 526,52	16 782 633,51
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	7 153 384,71	7 555 481,39
8.	Ostatné náklady	37	0,00	0,00	5 351 265,99	9 252 918,94
8a.	Ostatné dane a poplatky	38	0,00	0,00	1 691 343,13	1 077 083,81
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	39	0,00	0,00	1 052 649,83	4 093 963,39
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	40	0,00	0,00	9 769 652,28	9 914 148,76
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	9 769 652,28	9 914 148,76
	Kontrolné číslo	999	325 315 363,65	354 710 895,28	1 677 388 628,10	1 561 922 228,40