

Z000493

Obchodné meno: Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.
 so sídlom: Mamateyova 17, 850 05 Bratislava 55, Slovenská republika
 IČO: 35 937 874
 zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku
 za obdobie: 1. 1. 2011 - 31. 12. 2011
 v: celých €

S Ú V A H A

(Úč POI 3-01)

P o l o ž k a		Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce obdobie	úctovné
		Číslo riadku	Brutto	Korekcia		
a	b	c	1	2	3	4
A K T Í V A						
B.	Nehmotný majetok, z toho	1	58.206.704	38.624.115	19.582.589	25.060.190
I.	goodwill	2	0	0	0	0
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	3	0	0	0	0
C.	Finančné umiestnenie	4	66.233.795	25.654.180	40.579.615	43.291.547
I.	Pozemky a stavby, z toho	5	54.843.245	23.881.212	30.962.033	31.900.997
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6	54.843.245	23.881.212	30.962.033	31.900.997
2.	budovy a stavby	7	51.386.804	23.881.212	27.505.592	28.444.556
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky z toho	8	5.598.274	463.408	5.134.866	5.598.274
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	9	0	0	0	0
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	10	5.598.274	463.408	5.134.866	5.598.274
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	11	0	0	0	0
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	12	0	0	0	0
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	13	0	0	0	0
III.	Ostatné finančné umiestnenie	14	5.792.276	1.309.560	4.482.716	5.792.276
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	15	0	0	0	0
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	16	0	0	0	0
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	17	0	0	0	0
4.	Ostatné pôžičky	18	0	0	0	0
5.	Vklady v bankách	19	0	0	0	0
6.	Iné finančné umiestnenie	20	5.792.276	1.309.560	4.482.716	5.792.276
E.	Pohľadávky, z toho	21	586.561.494	203.863.214	382.698.280	391.818.504
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	22	578.686.169	199.977.598	378.708.571	388.793.834
1.	voči poisteným, z toho	23	527.870.148	199.751.167	328.118.981	309.505.665
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	24	0	0	0	0
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	25	18.988	0	18.988	30.034
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	26	8.643.164	15.993	8.627.171	9.272.734
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	27	0	0	0	0
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	28	0	0	0	0
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	29	16.995.145	210.438	16.784.707	50.393.794
3a.	z prerozdelenia poistného	30	16.995.145	210.438	16.784.707	50.388.578
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	31	25.168.578	0	25.168.578	19.618.336
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	32	9.134	0	9.134	3.305
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia, z toho	33	0	0	0	0
1.	voči poisteným	34	0	0	0	0
2.	voči sprostredkovateľom	35	0	0	0	0
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	36	0	0	0	0
3a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	37	0	0	0	0
II	zo zaistenia	38	0	0	0	0
III.	ostatné pohľadávky, z toho	39	7.875.325	3.885.616	3.989.709	3.024.670

1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	40	0	0	0	0
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	41	0	0	0	0
3.	pohľadávky voči zamestnancom	42	914	0	914	2.139
4.	daňové pohľadávky	43	0	0	0	12.554
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	44	0	0	0	0
IV.	z upísaného základného imania	45	0	0	0	0
F.	Ostatné aktíva	46	106.684.773	22.723.245	83.961.528	9.790.481
I.	Hmotný huteľný majetok a zásoby, z toho	47	29.342.610	22.723.245	6.619.365	7.237.936
1a.	stroje a zariadenia	48	22.230.658	16.231.606	5.999.052	6.585.016
1b.	zásoby	49	30.580	0	30.580	29.270
1c.	dopravné prostriedky	50	2.295.804	2.140.819	154.985	249.988
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	51	189.679	0	189.679	0
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	52	0	0	0	0
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho	53	77.342.163	0	77.342.163	2.552.545
1.	bankové účty	54	77.061.339	0	77.061.339	2.418.144
III.	Iné aktíva	55	0	0	0	0
G.	Účty časového rozlíšenia	56	11.423.044	0	11.423.044	11.030.711
I.	Nájomné	57	74.723	0	74.723	1.579
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	58	0	0	0	0
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	59	11.348.321	0	11.348.321	11.029.132
	AKTÍVA spolu	60	829.109.810	290.864.754	538.245.056	480.991.433
	Kontrolné číslo	998	3.244.252.601	1.102.066.000	2.142.186.601	1.938.159.769

Položka	Číslo	Číslo	Bežné	úctovné	Bezprostredne	predchádzajúce
Číslo	Názov	riadku	obdobie	úctovné	úctovné	obdobie
a	b	c	5	6		
P A S Í V A						
A.	Vlastné imanie	61	42.938.185	37.053.311		
I.	Základné imanie, z toho	62	161.179.966	161.179.966		
1.	Upísané základné imanie splatené	63	161.179.966	161.179.966		
2.	Vlastné akcie (-)	64	0	0		
II.	Emisné ážio	65	0	0		
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	66	0	-722.193		
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	67	3.732.329	4.284.153		
1.	Ostatné kapitálové fondy	68	0	0		
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	69	-127.688.615	-7.458.323		
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	70	5.714.505	-120.230.292		
B.	Podriadené pasíva	71	0	0		
C.	Technické rezervy	72	264.691.887	224.215.860		
I.	Technická rezerva na poisťné budúcich období	73	0	0		
1a.	Hrubá výška	74	0	0		
1b.	Výška zaistenia (-)	75	0	0		
3.	Technická rezerva na poisťné plnenie	76	263.081.008	223.306.505		
3a.	Hrubá výška	77	263.081.008	223.306.505		
3b.	Výška zaistenia (-)	78	0	0		
4.	Technická rezerva na poisťné prémie a zľavy	79	0	0		
4a.	Hrubá výška	80	0	0		
4b.	Výška zaistenia (-)	81	0	0		
6.	Iné technické rezervy	82	1.610.879	909.355		
6a.	Hrubá výška	83	1.610.879	909.355		
6b.	Výška zaistenia (-)	84	0	0		
E.	Ostatné rezervy	85	345.840	641.899		
G.	Záväzky, z toho	86	230.269.036	219.078.394		
I.A.	z verejného zdravotného poisťenia, z toho	87	212.844.934	201.264.718		
1.	voči poisťným, z toho	88	6.099.266	11.245.107		
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	89	0	0		
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	90	0	0		
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	91	204.906.639	188.218.751		
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	92	0	0		
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	93	904.157	964.479		
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	94	0	724.243		
3a.	z prerozdelenia poisťného	95	0	724.243		

4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	96	1.839.029	1.076.617
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	97	0	0
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia	98	0	0
1.	voči poisteným	99	0	0
2.	voči sprostredkovateľom poistenia	100	0	0
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	101	0	0
II.	zo zaistenia	102	0	0
III.	pôžičky zaručené dlhopisom, z toho	103	0	0
1.	v konvertibilnej mene	104	0	0
2.	krátkodobé pôžičky	105	0	0
3.	dlhodobé pôžičky	106	0	0
IV.	bankové úvery, z toho	107	0	0
1.	krátkodobé úvery	108	0	0
V.	Ostatné záväzky, z toho	109	17.424.102	17.813.676
1.	z daní	110	396.868	438.942
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	111	2.598.392	3.403.777
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	112	1.213.283	1.345.514
3.	z finančného prenájmu	113	0	0
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	114	0	0
H.	Účty časového rozlíšenia	115	108	1.969
	PASIVA spolu	116	538.245.056	480.991.433
	Kontrolné číslo	999	2.513.595.937	2.292.689.546

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(Úč POI 4-01)

P o l o ž k a	Číslo riadku	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
		Základňa	Medzisúčet	Výsledok		
Číslo	Názov	1	2	3	4	
a	b	c	1	2	3	4
I.A.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU	1	x	x	x	x
	VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE					
1.	Poistné v hrubej výške	2	x	x	2.459.346.736	2.391.442.393
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	3	x	x	0	0
3.	Ostatné technické výnosy	4	x	x	141.433.036	135.553.896
4.	Náklady na poistné plnenia	5	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške v tom	6	2.425.596.330	x	2.425.596.330	2.509.955.678
4aa.	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	x	x	780.482.296	748.735.378
4ab.	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	x	x	751.930.214	815.320.718
4ac.	Náklady na lieky	9	x	x	746.089.864	810.690.987
4ad.	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	x	x	108.896.939	104.637.386
4ae.	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	x	x	38.197.017	30.571.209
4b.	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	964.514	2.424.631.816	x	x
4c.	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	x	39.774.503	2.464.406.319	2.475.489.276
5.	Zmena stavu iných technických rezerv	14	x	x	701.524	-513.463
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	x	0	x	x
7b.	Správna réžia	17	x	69.638.399	69.638.399	76.061.911
8.	Ostatné technické náklady	18	x	x	55.838.366	95.315.143
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	x	x	10.195.164	-119.356.578
I.B.	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU-INDIVIDUÁLNE ZDRAVOTNÉ POISTENIE	20	x	x	x	x
1.	Zaslúžené poistné, bez zaistenia	21	x	x	x	x
1a.	Poistné v hrubej výške	22	0	x	x	x
1b.	Poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	23	0	0	x	x
1c.	Zmena stavu tech.rezervy na poistné budúcich období	24	0	x	x	x
1d.	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití tech.rezervy na poistné bud.období	25	0	0	0	0
2.	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	26	x	x	0	0
3.	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	27	x	x	0	0
4.	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	28	x	x	x	x
4a.	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	29	0	x	x	x
4aa.	Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom	30	0	0	x	x

4b.	Zmena stavu technickej rezervy na poistenie plnenia v hrubej výške	31	0	x	x	x
4ba.	Podiel zaistovateľov na tvorbe a použití tech.rezervy na poistné plnenia	32	0	0	0	0
5.	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	33	x	x	0	0
6.	Prémie a zľavy, bez zaistenia	34	x	x	0	0
7.	Čistá výška prevádzkových nákladov	35	x	x	x	x
7a.	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	36	x	0	x	x
7b.	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poistné zmluvy	37	x	0	x	x
7c.	Správna réžia	38	x	0	x	x
7d.	Provízie od zaistovateľov a podiely na ziskoch	39	x	0	0	0
8.	Ostatné technické náklady, bez zaistenia	40	x	x	0	0
10.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	41	x	x	0	0
III.	NETECHNICKÝ ÚČET	42	x	x	x	x
1.A.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	43	x	x	10.195.164	-119.356.578
1.B.	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	44	x	x	0	0
3.	Výnosy z finančného umiestnenia	45	x	x	x	x
3a.	Výnosy z podielových cenných papierov a vkladov a v tom rozhodujúci vplyv	46	x	0	x	x
3b.	Výnosy z ostatného finančného umiestnenia a v tom rozhodujúci vplyv	47	x	x	x	x
3ba.	Výnosy z pozemkov a stavieb	48	46.321	x	x	x
3bb.	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	49	0	46.321	x	x
3c.	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	50	x	0	x	x
3d.	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	51	x	0	46.321	852.006
3e.	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	52	x	x	0	0
5.	Náklady na finančné umiestnenie	53	x	x	x	x
5a.	Náklady na finančné umiestnenie	54	x	980.470	x	x
5b.	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	55	x	1.772.968	x	x
5c.	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	56	x	0	2.753.438	2.183.837
5d.	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	57	x	x	0	0
6.	Prevedené výnosy z finančného umiestnenia na technický účet	58	x	x	0	0
7.	Ostatné výnosy	59	x	x	3.074.701	2.710.583
8.	Ostatné náklady	60	x	x	4.657.865	2.116.168
8a.	Ostatné dane a poplatky	61	x	x	133.157	136.298
9.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	62	x	x	57.221	0
10.	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	63	x	x	5.714.505	-120.230.292
11.	Mimoriadne výnosy	64	x	x	0	0
12.	Mimoriadne náklady	65	x	x	0	0
13.	Mimoriadny výsledok hospodárenia	66	x	x	0	0
14.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	67	x	x	0	0
16.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	68	x	x	5.714.505	-120.230.292
	Kontrolné číslo	999	2.426.607.165	2.536.844.477	10.085.099.081	10.681.460.070

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienенý názor audítora

Skutočnosti, ktoré nemali vplyv na vyjadrenie názoru audítora uvedeného v správe, ale ktoré chcel audítor zdôrazniť:

Bez vplyvu na názor audítora upozornil na niektoré skutočnosti: Prijali sme zákazku auditu riadnej účtovnej závierky za rok 2011, ale nevykonávali sme audit účtovnej závierky za rok 2010. Predchádzajúci audítora vydal správu dňa 17. júna 2011 za rok končiaci 31.12.2010 s nepodmienенým názorom. V poznámkach k účtovnej závierke v časti VIII. bod 1. sa uvádza odhad prerozdelenia tržieb z poistenia za obdobie roku 2011. Prerozdeľovanie bude uskutočnené v súlade so zákonom č. 580/2004 Z. z. o zdravotnom poistení na základe rozhodnutia Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou. Vychádzajúc z odborného kvalifikovaného odhadu spoločnosť očakáva vznik pohľadávky vo výške 16 784 707 €. Reálny výsledok uvedeného prerozdelenia sa môže líšiť od odhadu vedenia spoločnosti. V poznámkach k

účtovnej závierke v časti VIII. bod 1. a bod 2. sú uvedené odhady vedenia k zinkasovaniu pohľadávok po lehote splatnosti v budúcich obdobiach, k očakávaným peňažným tokom z ročného zúčtovania preddavkov na zdravotné poistenie a odhadovanej výške pohľadávok z neprijatých mesačných výkazov platiteľov zdravotného poistenia. Reálne výsledky sa môžu odlišovať od odhadov vedenia prezentovaných v závierke.