

Z002503

Obchodné meno: Union zdravotná poisťovňa, a.s.
so sídlom: Bajkalská 29/A, 821 08 Bratislava, Slovenská republika
IČO: 36 284 831
zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku
za obdobie: 1. 1. 2011 - 31. 12. 2011
v: celých €

S Ú V A H A						
k 31.12.2011						
Položka		Číslo	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné
Číslo	Názov	riadku	Brutto	Korekcia	Netto	obdobie
a	b	c	1	2	3	4
A K T Í V A		x				
B.	Nehmotný majetok, z toho	1	3.906.045	2.739.554	1.166.492	1.158.568
I.	goodwill	2				
II.	poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku	3				
C.	Finančné umiestnenie	4				
I.	Pozemky a stavby, z toho	5				
1.	pre prevádzkovú činnosť z toho	6				
2.	budovy a stavby	7				
II.	Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky z toho	8				
1.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom	9				
2.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	10				
3.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s rozhodujúcim vplyvom	11				
4.	Dlhopisy vydané obchodnými spoločnosťami s podstatným vplyvom	12				
5.	Ostatné dlhodobé pohľadávky	13				
III.	Ostatné finančné umiestnenie	14				
1.	Cenné papiere s premenlivým výnosom	15				
2.	Cenné papiere s pevným výnosom	16				
3.	Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	17				
4.	Ostatné pôžičky	18				
5.	Vklady v bankách	19				
6.	Iné finančné umiestnenie	20				
E.	Pohľadávky, z toho	21	60.298.147	31.016.084	29.282.063	22.425.867
I.A.	z verejného zdravotného poistenia	22	59.603.210	30.425.461	29.177.749	22.233.940
1.	voči poisteným, z toho	23	55.532.727	30.022.106	25.510.620	18.382.389
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	24				
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	25				
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	26	2.962.070	371.748	2.590.322	2.586.463
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	27				
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	28				
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	29				724.243
3a.	z prerozdelenia poistného	30				724.243
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	31	1.108.413	31.607	1.076.806	540.845
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	32				
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia, z toho	33				
1.	voči poisteným	34				
2.	voči sprostredkovateľom	35				
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho	36				
3a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	37				
II.	zo zaistenia	38				
III.	Ostatné pohľadávky, z toho	39	694.937	590.623	104.314	191.928
1.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	40				
2.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	41				
3.	pohľadávky voči zamestnancom	42	1.927		1.927	3.017

4.	daňové pohľadávky	43				19.795
5.	dotácie zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	44				
VI.	z upísaného základného imania	45				
Položka		Číslo	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné
Číslo	Názov	riadku	Brutto	Korekcia	Netto	obdobie
a	b	c	1	2	3	4
A K T Í V A		x				
F.	Ostatné aktíva	46	49.454.801	1.817.390	47.637.412	35.924.720
I.	Hmotný hnuťelný majetok a zásoby z toho	47	2.462.598	1.817.390	645.208	670.138
1a.	stroje a zariadenia	48	1.964.224	1.512.380	451.844	408.595
1b.	zásoby	49				
1c.	dopravné prostriedky	50	381.062	251.523	129.538	184.952
1d.	poskytnuté preddavky na hmotný majetok	51				
1e.	poskytnuté preddavky na zásoby	52				
II.	Pokladničné hodnoty a bankové účty z toho	53	46.992.204		46.992.204	35.254.582
1.	bankové účty	54	46.988.062		46.988.062	35.252.000
III.	Iné aktíva	55				
G.	Účty časového rozlíšenia	56	207.485		207.485	4.807.436
I.	Nájomné	57	57.217		57.217	3.716
II.	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	58				4.726.966
III.	Ostatné účty časového rozlíšenia	59	150.268		150.268	76.754
	AKTÍVA spolu	60	113.866.479	35.573.028	78.293.451	64.316.591
	Kontrolné číslo	998	446.631.875	136.168.893	310.462.982	250.617.745
Položka		Číslo	Bežné účtovné obdobie			Predchádzajúce účtovné
Číslo	Názov	riadku				obdobie
a	b	c	5		6	
P A S Í V A		x				
A.	Vlastné imanie	61	22.676.249		13.675.864	
I.	Základné imanie, z toho	62	72.053.960		72.053.960	
1.	upísané základné imanie splatené	63	72.053.960		72.053.960	
2.	Vlastné akcie (-)	64				
II.	Emisné ážio	65				
III.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov	66				
IV.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	67	318.741		318.741	
1.	Ostatné kapitálové fondy	68				
V.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	69	-58.696.837		-56.432.303	
VI.	Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	70	9.000.385		-2.264.534	
B.	Podriadené pasíva	71				
C.	Technické rezervy	72	35.444.594		31.909.658	
I.	Technická rezerva na poisťné budúcich období	73				
1a.	Hrubá výška	74				
1b.	Výška zaistenia (-)	75				
3.	Technická rezerva na poisťné plnenie	76	22.117.650		20.384.965	
3a.	Hrubá výška	77	22.117.650		20.384.965	
3b.	Výška zaistenia (-)	78				
4.	Technická rezervna poisťné prémie a zľavy	79				
4a.	Hrubá výška	80				
4b.	Výška zaistenia (-)	81				
6.	Iné technické rezervy	82	13.326.944		11.524.693	
6a.	Hrubá výška	83	13.326.944		11.524.693	
6b.	Výška zaistenia (-)	84				
E.	Ostatné rezervy	85	66.339		46.518	
G.	Záväzky, z toho	86	20.102.117		18.684.550	
I.A.	z verejného zdravotného poistenia, z toho	87	18.097.595		17.345.129	
1.	voči poisteným, z toho	88	20.008		12.941	
1a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	89				
1b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	90				
2.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	91	18.025.093		15.250.263	
2a.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka rozhodujúci vplyv	92				
2b.	voči obchodným spoločnostiam, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv	93				
3.	voči inej zdravotnej poisťovni, z toho	94			1.827.549	
3a.	z prerozdelenia poisťného	95			1.827.549	
4.	voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou	96	52.493		254.376	
5.	voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky	97				
I.B.	z individuálneho zdravotného poistenia	98				

1.	voči poisteným	99		
2.	voči sprostredkovateľom poistenia	100		
3.	voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti	101		
II.	zo zaistenia	102		
III.	pôžičky zaručené dlhopisom z toho	103		
1.	v konvertibilnej mene	104		
2.	krátkodobé pôžičky	105		
3.	dlhodobé pôžičky	106		
IV.	bankové úvery	107		
1.	krátkodobé úvery	108		
V.	ostatné záväzky, z toho	109	2.004.523	1.339.422
1.	z daní	110	36.099	33.449
2.	záväzky voči zamestnancom celkom	111	366.171	312.862
2a.	z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia	112	147.191	111.035
3.	z finančného prenájmu	113		
4.	z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie	114		
H.	Účty časového rozlíšenia	115	4.152	
	PASÍVA celkom	116	78.293.451	64.316.591
	Kontrolné číslo	999	360.955.474	316.496.895

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 31.12.2011

Položka		Číslo riadku	Za vykazovanú časť účtovného obdobia			
			Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	Výsledok	
a	b	c	1	2	3	4
IA	TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU VEREJNÉ ZDRAVOTNÉ POISTENIE	1	x	x	x	x
1	Poistné v hrubej výške	2	x	x	241.477.922	218.854.854
2	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	3	x	x		
3	Ostatné technické výnosy	4	x	x	12.574.612	2.219.062
4	Náklady na poistné plnenia	5	x	x	x	x
4a	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	6	-184.491.752	x	-184.491.752	-174.595.750
4aa	Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť	7	x	x	-50.315.791	-46.819.688
4ab	Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť	8	x	x	-56.376.398	-54.638.346
4ac	Náklady na lieky	9	x	x	-47.943.418	-45.556.876
4ad	Náklady na zdravotnícke pomôcky	10	x	x	-12.710.699	-11.008.072
4ae	Náklady na ostatné poistné plnenia	11	x	x	-17.145.446	-16.572.768
4b	Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov	12	0	-184.491.752	x	x
4c	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	13	x	-1.732.685	-186.224.437	-175.468.457
5	Zmena stavu iných technických rezerv	14	x	x	-1.802.252	-771.783
7	Čistá výška prevádzkových nákladov	15	x	x	x	x
7a	Obstarávacie náklady na poistné zmluvy	16	x	-6.196.670	x	x
7b	Správna réžia	17	x	-8.376.964	-14.573.634	-13.991.573
8	Ostatné technické náklady	18	x	x	-41.270.424	-32.099.337
10	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	19	x	x	10.181.787	-1.257.234
IB	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		x	x	x
1b	Poistné v hrubej výške postúpené zaisťovateľom	23			x	x
1c	Zmena stavu technickej rezervy na poistné budúcich období	24		x	x	x
1d	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné budúcich období	25				
2	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu	26	x	x		
3	Ostatné technické výnosy, bez zaistenia	27	x	x		
4	Náklady na poistné plnenia, bez zaistenia	28	x	x	x	x
4a	Náklady na poistné plnenia v hrubej výške	29		x	x	x
4aa	Náklady na poistné plnenia postúpené zaisťovateľom	30			x	x
4b	Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške	31		x	x	x
4ba	Podiel zaisťovateľov na tvorbe a použití technickej rezervy na poistné plnenia	32				
5	Zmena stavu iných technických rezerv, bez zaistenia	33	x	x		
Položka		Číslo riadku	Za vykazovanú časť účtovného obdobia			
			Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo	Názov		Základňa	Medzisúččet	Výsledok	

a	b	c	1	2	3	4
6	Prémie a zľavy, bez zaistenia	34	x	x		
7	Čistá výška prevádzkových nákladov	35	x	x	x	x
7a	Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy	36	x		x	x
7b	Zmena stavu výšky prevedených obstarávacích nákladov na poisťné zmluvy	37	x		x	x
7c	Správna réžia	38	x		x	x
7d	Provízie od zaisťovateľov a podiely na ziskoch	39	x			
8	Ostatné technické náklady bez zaistenia	40	x	x		
10	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	41	x	x		
III	NETECHNICKÝ ÚČET	42	x	x		
1A	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A	43	x	x	10.181.787	-1.257.234
1B	Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu B	44	x	x		
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		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		x	x	x
3bb	Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia	49			x	x
3c	Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu	50	x		x	x
3d	Výnosy z realizácie finančného umiestnenia	51	x			
3e	Prírastky hodnoty finančného umiestnenia	52	x	x		
5	Náklady na finančné umiestnenie	53	x	x	x	x
5a	Náklady na finančné umiestnenie	54	x		x	x
5b	Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu	55	x		x	x
5c	Náklady na realizáciu finančného umiestnenia	56	x			
5d	Úbytky hodnoty finančného umiestnenia	57	x	x		
6	Prevedený výsledok z finančného umiestnenia na technický účet	58	x	x		
7	Ostatné výnosy	59	x	x	3.125.689	1.913.586
8	Ostatné náklady	60	x	x	-4.177.464	-2.872.398
8a	Ostatné dane a poplatky	61	x	x	-54.577	-48.488
9	Daň z príjmov z bežnej činnosti	62	x	x	-75.050	
10	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení	63	x	x	9.000.385	-2.264.534
11	Mimoriadne výnosy	64	x	x		
12	Mimoriadne náklady	65	x	x		
13	Mimoriadny výsledok hospodárenia	66	x	x		
14	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	67	x	x		
16	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	68	x	x	9.000.385	-2.264.534
	Kontrolné číslo	999	-184.491.752	-200.798.071	-321.618.777	-358.499.571

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienенý názor audítora

Internetová adresa, na ktorej je účtovná závierka zverejnená podľa § 21 ods. 5 zákona o účtovníctve:

www.unionzp.sk