

Z001030

Obchodné meno: Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.
 so sídlom: Mamateyova 17, 850 05 Bratislava, SR
 IČO: 35 937 874
 zverejňuje neúplnú: Riadnu individuálnu účtovnú závierku
 za obdobie: 1. 1. 2012 - 31. 12. 2012
 v: celých €

| S Ú V A H A | | | | (Úč POI 3-01) | | |
|--------------------|--|-----------------|-----------------------|------------------|------------------|---|
| P o l o ž k a | | Číslo riadku | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
| Číslo | Názov | | Brutto | Korekcia | Netto | |
| a | b | C | 1 | 2 | 3 | 4 |
| A K T Í V A | | X | | | | |
| B. | Nehmotný majetok, z toho | 1 | 60711134 | 47058560 | 13652574 | 19582589 |
| I. | goodwill | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. | poskytnuté preddavky na obstaranie nehmotného majetku | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. | Finančné umiestnenie | 4 | 66335645 | 26543830 | 39791815 | 40579615 |
| I. | Pozemky a stavby, z toho | 5 | 54945095 | 24857566 | 30087529 | 30962033 |
| 1. | pre prevádzkovú činnosť, z toho | 6 | 54945095 | 24857566 | 30087529 | 30962033 |
| 2. | budovy a stavby | 7 | 51488654 | 24857566 | 26631088 | 27505592 |
| II. | Finančné umiestnenie v obchodných spoločnostiach a ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho | 8 | 5598274 | 520497 | 5077777 | 5134866 |
| 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 | 5598274 | 520497 | 5077777 | 5134866 |
| 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 | 5792276 | 1165767 | 4626509 | 4482716 |
| 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 | 5792276 | 1165767 | 4626509 | 4482716 |
| E. | Pohľadávky, z toho | 21 | 480154292 | 101762442 | 378391850 | 382698280 |
| I.A. | z verejného zdravotného poistenia | 22 | 471583984 | 98058607 | 373525377 | 378708571 |
| 1. | voči poisteným, z toho | 23 | 361703442 | 97761216 | 263942226 | 328118981 |
| 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 | 31526 | 0 | 31526 | 18988 |
| 2. | voči poskytovateľom zdravotnej starostlivosti, z toho | 26 | 29034264 | 86953 | 28947311 | 8627171 |
| 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 | 52170932 | 210438 | 51960494 | 16784707 |
| 3a. | z prerozdelenia poistného | 30 | 52170932 | 210438 | 51960494 | 16784707 |
| 4. | voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou | 31 | 28670322 | 0 | 28670322 | 25168578 |
| 5. | voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky | 32 | 5024 | 0 | 5024 | 9134 |
| 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 | 8570308 | 3703835 | 4866473 | 3989709 |
| 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 | 495 | 0 | 495 | 914 |
| 4. | daňové pohľadávky | 43 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 166358106 | 22981775 | 143376331 | 83961528 |
| I. | Hmotný hnuiteľný majetok a zásoby, z toho | 47 | 29239982 | 22981775 | 6258207 | 6619365 |
| 1a. | stroje a zariadenia | 48 | 21796550 | 15830784 | 5965766 | 5999052 |
| 1b. | zásoby | 49 | 42160 | 0 | 42160 | 30580 |
| 1c. | dopravné prostriedky | 50 | 2286611 | 2220064 | 66547 | 154985 |
| 1d. | poskytnuté preddavky na hmotný majetok | 51 | 0 | 0 | 0 | 189679 |
| 1e. | poskytnuté preddavky na zásoby | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. | Pokladničné hodnoty a bankové účty, z toho | 53 | 137118124 | 0 | 137118124 | 77342163 |
| 1. | bankové účty | 54 | 137016057 | 0 | 137016057 | 77061339 |
| III. | Iné aktíva | 55 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| G. | Účty časového rozlíšenia | 56 | 14595357 | 0 | 14595357 | 11423044 |
| I. | Nájomné | 57 | 86214 | 0 | 86214 | 74723 |
| II. | Obstarávacie náklady na poisťné zmluvy | 58 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III. | Ostatné účty časového rozlíšenia | 59 | 14509143 | 0 | 14509143 | 11348321 |
| | AKTIVA spolu | 60 | 788154534 | 198346607 | 589807927 | 538245056 |
| | Kontrolné číslo | 998 | 3106505082 | 715702550 | 2390802532 | 2142186601 |

| Položka | | Číslo riadku | Bežné obdobie účtovné | Bezprostredne účtovné obdobie | predchádzajúce |
|--------------------|---|--------------|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| Číslo | Názov | | | | |
| A | B | C | 5 | 6 | |
| P A S Í V A | | | | | |
| A. | Vlastné imanie | 61 | 53774645 | 42938185 | |
| I. | Základné imanie, z toho | 62 | 161179966 | 161179966 | |
| 1. | Upísané základné imanie splatené | 63 | 161179966 | 161179966 | |
| 2. | Vlastné akcie (-) | 64 | 0 | 0 | |
| II. | Emisné ážio | 65 | 0 | 0 | |
| III. | Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov | 66 | 0 | 0 | |
| IV. | Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku | 67 | 4287493 | 3732329 | |
| 1. | Ostatné kapitálové fondy | 68 | 0 | 0 | |
| V. | Výsledok hospodárenia minulých rokov | 69 | -138037525 | -127688615 | |
| VI. | Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 70 | 26344711 | 5714505 | |
| B. | Podriadené pasíva | 71 | 0 | 0 | |
| C. | Technické rezervy | 72 | 291819817 | 264691887 | |
| 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 | 290591303 | 263081008 | |
| 3a. | Hrubá výška | 77 | 290591303 | 263081008 | |
| 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 | 1228514 | 1610879 | |
| 6a. | Hrubá výška | 83 | 1228514 | 1610879 | |
| 6b. | Výška zaistenia (-) | 84 | 0 | 0 | |
| E. | Ostatné rezervy | 85 | 1839315 | 345840 | |
| G. | Závázky, z toho | 86 | 242374150 | 230269036 | |
| I.A. | z verejného zdravotného poistenia, z toho | 87 | 231952080 | 212844934 | |
| 1. | voči poisteným, z toho | 88 | 22118475 | 6099266 | |
| 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 | 208575010 | 204906639 | |
| 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 | 862524 | 904157 | |
| 3. | voči inej zdravotnej poisťovni, z toho | 94 | 0 | 0 | |
| 3a. | z prerozdelenia poisťného | 95 | 0 | 0 | |
| 4. | voči Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou | 96 | 1257926 | 1839029 | |
| 5. | voči Ministerstvu zdravotníctva Slovenskej republiky | 97 | 669 | 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 | 10422070 | 17424102 |
| 1. | z daní | 110 | 370313 | 396868 |
| 2. | záväzky voči zamestnancom celkom | 111 | 2816758 | 2598392 |
| 2a. | z toho zo sociálneho poistenia a zdravotného poistenia | 112 | 1143338 | 1213283 |
| 3. | z finančného prenájmu | 113 | 0 | 0 |
| 4. | z dotácií zo štátneho rozpočtu a ostatné dotácie | 114 | 5048 | 0 |
| H. | Účty časového rozlíšenia | 115 | 0 | 108 |
| | PASIVA spolu | 116 | 589807927 | 538245056 |
| | Kontrolné číslo | 999 | 2733809360 | 2513595937 |

| VÝKAZ ZISKOV A STRÁT | | | | | | | (Úč POI 4-01) | |
|----------------------|--|--------------|-----------------------|-------------|------------|--|---------------|--|
| P o l o ž k a | | Číslo riadku | Bežné účtovné obdobie | | | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie | | |
| Číslo | Názov | | Základňa | Medzisúččet | Výsledok | | | |
| a | b | c | 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| I.A. | TECHNICKÝ ÚČET K NEŽIVOTNÉMU POISTENIU ZDRAVOTNÉ POISTENIE | 1 | x | x | x | x | | |
| 1. | Poistné v hrubej výške | 2 | x | x | 2475894672 | 2459346736 | | |
| 2. | Prevedený výsledok z finančného umiestnenia z netechnického účtu | 3 | x | x | 0 | 0 | | |
| 3. | Ostatné technické výnosy | 4 | x | x | 319447202 | 141433036 | | |
| 4. | Náklady na poistné plnenia | 5 | x | x | x | x | | |
| 4a. | Náklady na poistné plnenia v hrubej výške, v tom | 6 | 2476678631 | x | 2476678631 | 2425596330 | | |
| 4aa. | Náklady na ambulantnú zdravotnú starostlivosť | 7 | x | x | 860159494 | 780482296 | | |
| 4ab. | Náklady na ústavnú zdravotnú starostlivosť | 8 | x | x | 781011385 | 751930214 | | |
| 4ac. | Náklady na lieky | 9 | x | x | 681205513 | 746089864 | | |
| 4ad. | Náklady na zdravotnícke pomôcky | 10 | x | x | 112520472 | 108896939 | | |
| 4ae. | Náklady na ostatné poistné plnenia | 11 | x | x | 41781767 | 38197017 | | |
| 4b. | Nárok na úhradu nákladov od iných subjektov | 12 | 1138986 | 2475539645 | x | x | | |
| 4c. | Zmena stavu technickej rezervy na poistné plnenia v hrubej výške | 13 | x | 27510294 | 2503049939 | 2464406319 | | |
| 5. | Zmena stavu iných technických rezerv | 14 | x | x | -382365 | 701524 | | |
| 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 | 74813836 | 74813836 | 69638399 | | |
| 8. | Ostatné technické náklady | 18 | x | x | 192407491 | 55838366 | | |
| 10. | Výsledok technického účtu k neživotnému poisteniu A | 19 | x | x | 25452973 | 10195164 | | |
| 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 poistné plnenia v hrubej výške | 31 | 0 | x | x | x | | |
| 4ba. | Podiel zaisťovateľov 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. | Provizie 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 | 25452973 | 10195164 |
| 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 | 47346 | x | x | x |
| 3bb. | Výnosy z ostatných zložiek finančného umiestnenia | 49 | 0 | 47346 | x | x |
| 3c. | Použitie opravných položiek k finančnému umiestneniu | 50 | x | 159131 | x | x |
| 3d. | Výnosy z realizácie finančného umiestnenia | 51 | x | 0 | 206477 | 46321 |
| 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 | 982892 | x | x |
| 5b. | Tvorba opravných položiek k finančnému umiestneniu | 55 | x | 72427 | x | x |
| 5c. | Náklady na realizáciu finančného umiestnenia | 56 | x | 7615 | 1062934 | 2753438 |
| 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 | 6628060 | 3074701 |
| 8. | Ostatné náklady | 60 | x | x | 4682060 | 4657865 |
| 8a. | Ostatné dane a poplatky | 61 | x | x | 183874 | 133157 |
| 9. | Daň z príjmov z bežnej činnosti | 62 | x | x | 13931 | 57221 |
| 10. | Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení | 63 | x | x | 26344711 | 5714505 |
| 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 | 26344711 | 5714505 |
| | Kontrolné číslo | 999 | 2477864963 | 2579133186 | 10635725471 | 10085099081 |

Informácie podľa § 21 ods. 2 zákona o účtovníctve:

Správa audítora obsahuje: Nepodmienený názor audítora

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

Účtovná závierka spoločnosti Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s. za rok končiaci k 31. decembru 2011 bola overená iným audítorm, ktorý dňa 16. marca 2012 vydal k tejto účtovnej závierke správu s nemodifikovaným stanoviskom so zdôraznením viacerých skutočností týkajúcich sa odhadov vedenia spoločnosti, ktoré boli zohľadnené v účtovnej závierke za predchádzajúce účtovné obdobie, a ktorých reálny výsledok podľa názoru bývalého audítora by sa mohol odlišovať.