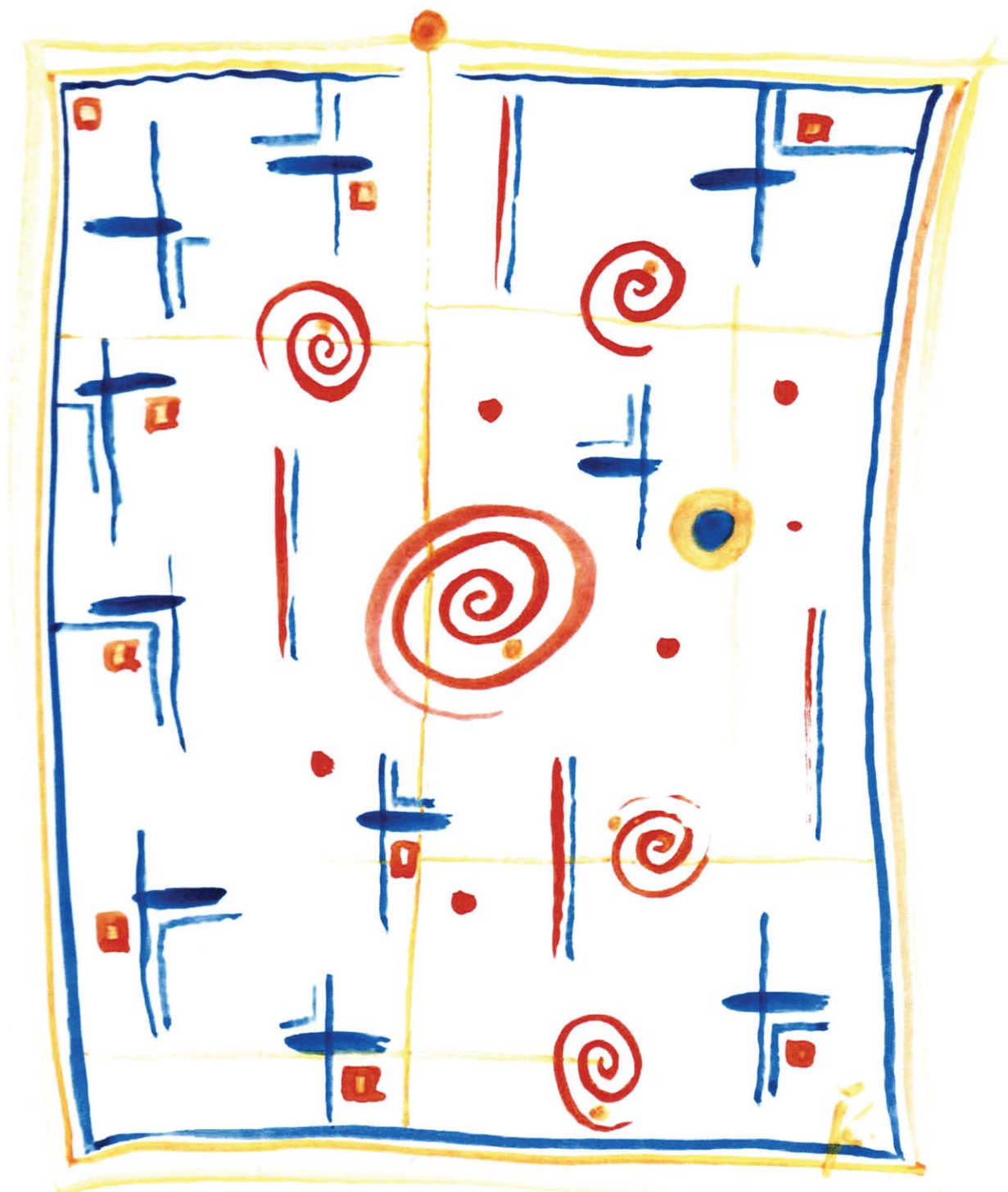




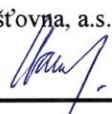
Výroční zpráva 2016



obchodní jméno:	<i>Vitalitas pojišťovna, a.s.</i>
sídlo:	Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7
identifikační číslo:	257 10 966
zápis do OR:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 5646
založení společnosti:	17. 11. 1998
činnost pojišťovny od:	1. 1. 2003
doba trvání společnosti:	19 let

Obsah výroční zprávy:

1. Profil společnosti
2. Složení statutárních orgánů společnosti
3. Zpráva o hospodaření a postavení společnosti
4. Způsob a rozsah zajištění společnosti
5. Další informace
6. Zpráva představenstva společnosti za rok 2016
7. Zpráva dozorčí rady společnosti k roční účetní závěrce za rok 2016
8. Zprávy auditora AUDIT ACTIVITY s.r.o.
9. Rozvaha pojišťoven k 31.12.2016
10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31.12.2016
11. Příloha v účetní závěrce pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2016
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2016
12. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2016
13. Adresář

Prohlašujeme, že údaje uvedené ve výroční zprávě za rok 2016 společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení společnosti, nebyly vynechány.	
podpisový záznam statutárního orgánu společnosti (způsob podepisování dle zápisu v OR)	datum podpisového záznamu
Ing. Ladislav Friedrich, CSc. předseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.  Mgr. Lenka Novotná člen představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s. 	28. 3. 2017
	osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, příjmení)
	Vilma Hamplová účetní Vitalitas pojišťovna, a.s. 

1. Profil společnosti

<i>Název společnosti:</i>	Vitalitas pojišťovna, a.s.
<i>právní forma:</i>	akciová společnost
<i>sídlo:</i>	Tusarova 1152/36 , 170 00 Praha 7
<i>IČ:</i>	257 10 966
<i>rejstříkový soud:</i>	Městský soud Praha, oddíl B, vložka 5646
<i>datum založení:</i>	17. 11. 1998
<i>základní kapitál:</i>	90 932 002,- Kč, od 26. 08. 2009
<i>jediný akcionář:</i>	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (dále jen "OZP")

Předmět podnikání:

1. pojišťovací činnost dle § 3 odst. 1, písm. f), zákona č. 277/2009 Sb. o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojišťovnictví) ve znění pozdějších předpisů:
 - v rozsahu pojistných odvětví č. 1 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví
 - v rozsahu pojistných odvětví 2 a 18 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví
2. činnosti související s pojišťovací činností (§ 3 odst. 1, písm. n), zákona o pojišťovnictví):
 - zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností podle zákona o pojišťovnictví
 - poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví
 - šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví
 - provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření a v oblasti penzijního připojištění
3. činnosti související s pojišťovací nebo zajišťovací činností:
 - vzdělávací činnost pro pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí

Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen "Vitalitas") formálně vznikla v červenci 2002 transformací původní akciové společnosti Vitalitas, založené OZP v roce 1997. Na českém pojistném trhu je aktivní od ledna 2003. Jediným akcionářem Vitalitas je OZP, základní kapitál Vitalitas činí 90,9 mio Kč.

V období 2003 až 2015 plnila Vitalitas velmi úspěšně cíle stanovené akcionářem. Již v roce 2006 vygenerovala čistý zisk a v roce 2008 uhradila všechny náklady související s transformací původní společnosti na standardní komerční pojišťovnu. V období 2009 až 2015 zůstal generovaný zisk ve Vitalitas, a to jako nerozdělený zisk předcházejících období. To výrazným způsobem posílilo solventnostní pozici Vitalitas před zahájením implementace směrnice Solvency II.

Při tvorbě plánu 2016 byly zohledněny určité rizikové faktory, a proto byl uvedený plán navržen jako velmi konzervativní. Těmito faktory byly:

- předpokládané snížení zájmu o cestovní pojištění (nosný produkt Vitalitas), a to pro nestabilní geopolitickou situaci v oblíbených destinacích klientů
- snížení základního tarifu cestovního pojištění, a to z důvodů dalšího zvýšení konkurenceschopnosti Vitalitas a z toho vyplývající nižší předpis pojistného
- zvýšení nákladů potřebných pro implementaci směrnice Solvency II, které mělo být zajištěno využitím výrazného podílu externích dodavatelů.

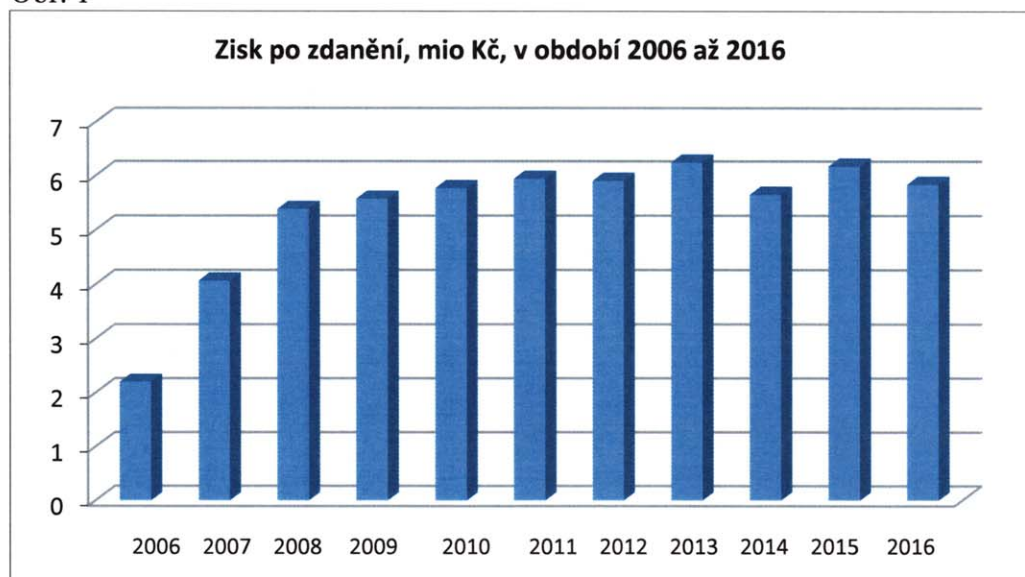
Popsané rizikové faktory se nenaplnily, kdy:

- předepsané pojistné v roce 2016 bylo téměř identické s rokem 2015
- implementace směrnice Solvency II byla realizována především interními kapacitami Vitalitas.

Společně s důslednou kontrolou a optimalizací vybraných nákladových položek se podařilo významným způsobem přeplnit plán 2016 a dosáhnout hrubého zisku ve výši cca 7,4 mio Kč a 5,8 mio Kč zisku po zdanění.

Celkový trend vývoje ziskovosti Vitalitas v období 2006 až 2016 je znázorněn na obr.1:

Obr. 1



- Vitalitas v roce 2016 úspěšně naplnila základní strategický rámec svých aktivit:
- mise - uspokojování potřeb a požadavků klientů v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob, s využitím synergických efektů spolupráce s OZP
 - vize - budování moderní komerční pojišťovny, pro kterou je charakteristická vysoká flexibilita, procesní orientace a řízení, štíhlá infrastruktura
 - obchodní strategie - moderní portfolio produktů bylo průběžně optimalizováno podle potřeb a požadavků klientů.

ukazatel	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	4,28%	4,22%	3,97%	4,00%	3,54%	3,63%	3.29%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	5,50%	5,37%	5,06%	5,07%	4,45%	4,58%	4.15%
COMBINED RATIO (v neživotním pojištění)	97,71%	84,45%	88,05%	85,47%	86,27%	82,55%	82.92%

Současně také úspěšně řešila operativní úkoly, jako především:

- implementaci nové legislativy, především pak Solvency II
- návrh a realizaci opatření souvisejících s eliminací pokusů o pojistné podvody.

2. Složení statutárních orgánů a Výboru pro audit společnosti

2.1 Představenstvo společnosti (k 31. 12. 2016)

předseda:	Ing. Ladislav Friedrich, CSc.	od 20. února 2016
	Mgr. Rudolf Kubásek	do 19. února.2016
místopředseda:	Mgr. Jan Kvaček	od 28. dubna 2016
člen:	Mgr. Lenka Novotná	od 16. srpna 2011

2.2 Dozorčí rada společnosti (k 31. 12. 2016)

předseda:	Ing. Miroslav Žiška	od 10. prosince 2008
místopředseda:	Ing. Václav Slovák, MBA	od 22.září 2016
	Stanislav Antoniv	do 16. srpna 2016
člen:	Ing. Miloš Pešek	od 09. září 2008

Změny ve statutárních orgánech společnosti, ustavení Výboru pro audit:

V průběhu roku 2016 proběhly velmi výrazné změny v personálním obsazení statutárních orgánů společnosti, které významným způsobem zvýšily jejich kompetentnost. Výbor pro audit společnosti byl ustaven rozhodnutím jediného akcionáře a je plně funkční od 9.2.2016.

2.3 Výbor pro audit společnosti (k 31. 12. 2016)

předseda:	RNDr. Lubomír Netolický	od 09. února 2016
místopředseda:	Ing. Blanka Helanová	od 09. února 2016
člen:	Ing. Věra Skalská	od 09. února 2016

Seznam akcionářů

Vitalitas je vlastněna Oborovou zdravotní pojišťovnou zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, se sídlem Roškotova 1225/1, Praha 4, identifikační číslo 471 14 321.

3. Zpráva o hospodaření a postavení společnosti

3.1 Úvod

Zpráva o hospodaření a postavení společnosti byla jako součást výroční zprávy Vitalitas za rok 2016 zpracována v souladu s § 21, zákona č. 563/1991 Sb. (zákon o účetnictví), ve znění platném k 31. 12. 2016.

Data uvedená v této zprávě navazují na účetní závěrku k 31. 12. 2016, která je ověřována nezávislým auditorem. K uvedené výroční zprávě za rok 2016 je přiložena kopie této účetní závěrky.

Výroční zpráva Vitalitas za rok 2015 obsahující účetní závěrku k 31. 12. 2015 byla založena do Sbírky listin Obchodního rejstříku, a to dne 2. 6. 2016.

3.2. Významné události v průběhu roku 2016

Základní data charakterizující vývoj hospodaření Vitalitas od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2016 jsou uvedena v tab. 1:

Tab. 1

<i>parametr, tis. Kč</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>	<i>2009</i>
<i>celková aktiva (netto)</i>	177.338	170.156	161.923	155.663	148.785	140.851	134.649	135.510
<i>základní kapitál</i>	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932
<i>vlastní kapitál</i>	140.570	134.733	128.562	122.838	116.608	110.706	104.766	98.999
<i>čistý zisk</i>	5.837	6.170	5.724	6.230	5.903	5.940	5.767	5.574

Významná data charakterizující celkový výsledek hospodaření za rok 2016 jsou uvedena v tab. 2, a to v meziročním porovnání s 2015:

Tab. 2

	skutečnost 2015	plán 2016	skutečnost 2016	skutečnost 2016/ plán 2016	skutečnost 2016/ skutečnost 2015
VÝNOSY CELKEM	62 538	55 710	59 219	1,06	0,95
Předepsané hrubé pojistné	43 975	38 550	43 431	1,13	0,99
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-2 660	-2 600	-2 602	1,00	0,98
Výnosy z Investic	2 341	2 400	2 241	0,93	0,96
Čerpání pojistných rezerv	16 125	14 600	13 431	0,92	0,83
Ostatní technické a netechnické výnosy	2 757	2 760	2 718	0,98	0,99
NÁKLADY CELKEM	56 368	54 090	53 382	0,99	0,95
Pojistná plnění - čistá výše	9 300	8 800	9 485	1,08	1,02
Tvorba pojistných rezerv	18 392	15 100	15 294	1,01	0,83
Náklady na Investice	1 414	1 600	1 518	0,95	1,07
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	3 005	3 500	2 526	0,72	0,84
Správní režie	19 548	21 500	19 770	0,92	1,01
Ostatní technické a netechnické náklady	4 709	3 590	4 789	1,33	1,02
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	6 170	1 620	5 837	3,60	0,95

Z pohledu reálné a objektivní informace o Vitalitas v roce 2016 je vhodné stručně popsat tyto oblasti:

- *správa základního kapitálu a ostatních finančních aktiv*
- *správní a výpočetní systém*
- *portfolio produktů, produktový a distribuční mix*
- *nezávislý řídicí a kontrolní systém*
- *zajištění*
- *interní struktura*
- *prezentace společnosti, komunikace*
- *režijní náklady*
- *postup implementace Solvency II.*

3.2.1 Správa základního kapitálu a ostatních finančních aktiv

V roce 2016 disponovala Vitalitas základním kapitálem ve výši 90,93 mio Kč, který je dlouhodobě konstantní a pro pojistná odvětví, ve kterých je Vitalitas aktivní, je z pohledu legislativy plně postačující.

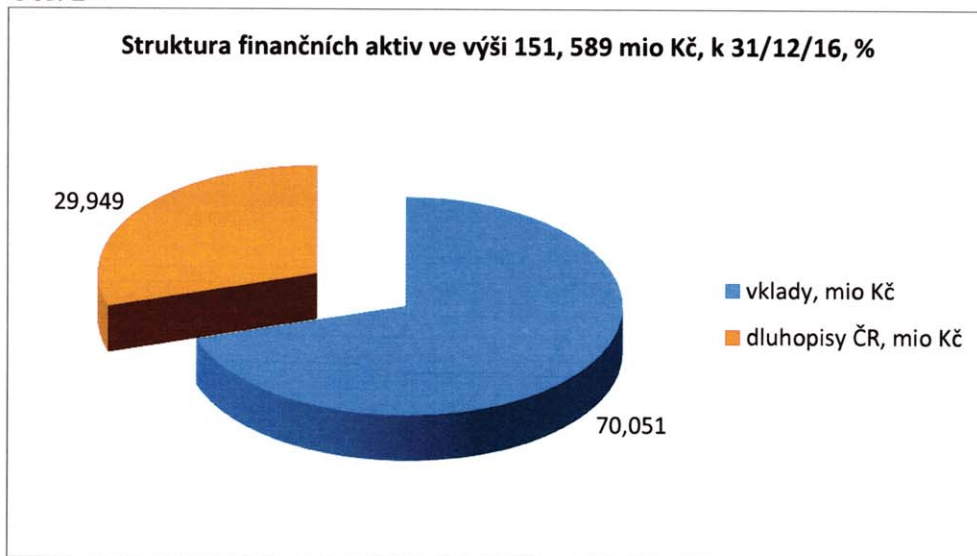
S ohledem na nestabilní prostředí finančních trhů byla podle rozhodnutí akcionáře investiční strategie pro 2016 mimořádně konzervativní, kdy cílem bylo zajistit tyto faktory:

- *základní kapitál nebude spotřebováván ani transformován*
- *bude trvale zajištěna jeho přiměřená likvidita*

- používané investiční nástroje jsou jen státní dluhopisy ČR a termínované vklady, alokované do vybraných, plně transparentních finančních skupin, které jsou dlouhodobě stabilní a aktivní v ČR.
- případné změny v Investicích nebudou v žádném případě znamenat oslabení solventnostní pozice Vitalitas, a to v kontextu implementované směrnice Solvency II

Celková finanční aktiva Vitalitas dosáhla ke konci roku 2016 částky 151,6 mio Kč a proti roku 2015 se navýšila o cca 2,6 %. Struktura finančních aktiv v roce 2016 je znázorněna na obr. 2:

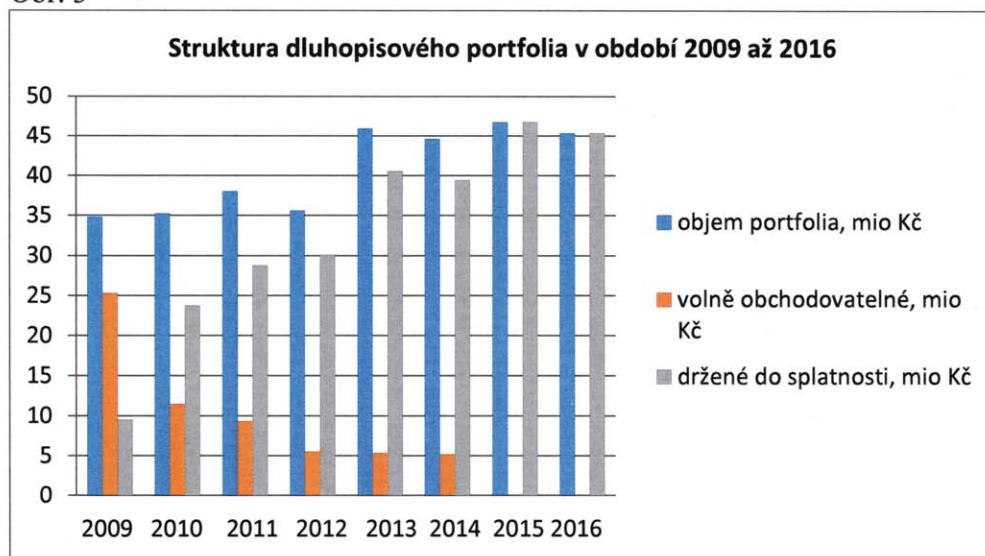
Obr. 2



Vzhledem k negativní situaci na finančních trzích a implementaci směrnice Solvency II nebyly v roce 2016 v oblasti dluhopisového portfolia provedeny žádné změny, takže obsahuje výhradně dluhopisy ČR držené do splatnosti. Dluhopisové portfolio bylo použito v roce 2015 ke krytí technických rezerv, kdy objem portfolia objem technických rezerv převyšuje. Jeho struktura je zřejmá z tab. 3, stejně jako střednědobý trend vývoje.

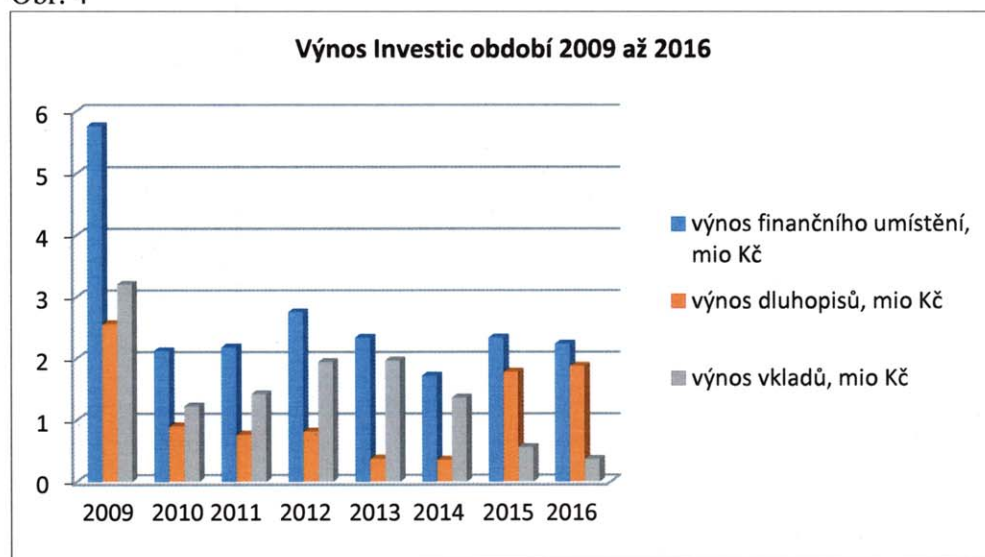
Další část finančních aktiv byla umístěna do termínovaných vkladů a účtů s individuálním úročením a současně diverzifikována do více renomovaných finančních skupin, které jsou transparentní a dlouhodobě stabilní na českém finančním trhu.

Obr. 3



Investiční strategie používaná v roce 2016 je v období nestabilních finančních trhů pro Vitalitas bezpečná. Reálně ale znamená snižování výnosů z Investic, jak ukazuje obr. 4:

Obr. 4



S ohledem na specifické podmínky Vitalitas je výhodnější, a to zejména v podmínkách Solvency II, omezení rizik vyplývajících z „odvážnějších“ variant investování. I za cenu nižších dosažených výnosů.

3.2.2 Správní a výpočetní systém

Uvedený systém byl v roce 2016 rozhodující pro spolehlivé a kvalitní zajištění všech činností Vitalitas, orientovaných na potřeby klientů akcionáře, orgánů státní správy aj. S ohledem na rostoucí význam elektronického prodeje pojistných smluv byl od 01/06/16 nasazen do ostrého provozu nový responzivní web Vitalitas, který nepochybně významným

způsobem přispěl k tomu, že např. v oblasti cestovního pojištění bylo realizováno v roce 2016 více než 55 % prodeje elektronicky.

3.2.3 Portfolio produktů, produktový a distribuční mix

Vitalitas v roce 2016 nabízela klientům komplexní portfolio produktů z pojistného odvětví neživotní pojištění / pojištění osob, které je dlouhodobě stabilní. Cílovou skupinou Vitalitas jsou pak fyzické a právnické osoby, zejména pak pojištěnci partnerských zdravotních pojišťoven. Od 01/01/16 byly klientům Vitalitas nabízeny nové tarify cestovního pojištění, které byly nižší než v předcházejícím období, a to z důvodů dalšího posílení konkurenceschopnosti Vitalitas. V roce 2016 se také rozšířila nabídka produktů v oblasti cestovního pojištění a ve spolupráci s OZP byl v rámci pilotního projektu testován společný program diaBetty.

S ohledem na výši základního kapitálu a směrnici Solvency II nebylo v roce 2016 portfolio rozšířeno o produkty kryjící "nová" rizika (z pohledu Vitalitas), resp. produkty z jiných pojistných odvětví.

Produktové portfolio 2016 je stručně popsáno v tab. 3:

Tab. 3

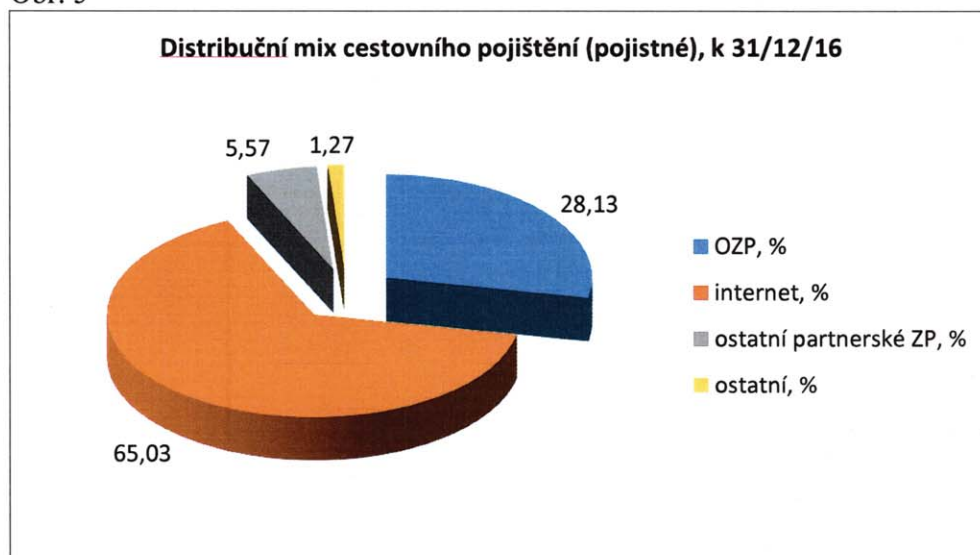
<i>pojištění</i>	<i>pojistná rizika</i>	<i>v nabídce jako produkt / program, resp. cílová skupina</i>
<i>cestovní</i>	• léčebné výlohy v zahraničí • zavazadla • úraz • odpovědnost • sport • SKI pas • náhrada půjčového • zpoždění zavazadel • storno služby	• zimní • letní • karty • opakované • dlouhodobé • pro fyzické osoby • pro právnické osoby • pro ČR
<i>dětské úrazové</i>	• trvalé následky • náklady spojené s úrazem • plnění za malé úrazy • náklady spojené s hospitalizací • rehabilitace • náklady na konzultace • náklady na plastickou chirurgii • náklady na implantát	• novorozenci (Zvonek) • Gina (prvňáčci) • pro fyzické osoby • pro právnické osoby
<i>pojištění pro případ hospitalizace</i>	• denní dávka • progresse při JIP • progresse úraz	• standardní • Lifestyle • Arnika • pro fyzické osoby • pro právnické osoby
<i>komplexní zdravotní péče pro vybrané</i>	• denní dávka • progresse při JIP • progresse úraz	• standardní • All Inclusive • Patron

<i>skupiny zaměstnanců</i>	• preventivní prohlídky • call centrum • výjezdy lékařů • konzultace poskytnuté péče	• pro fyzické osoby • pro právnické osoby
<i>diaBetty</i>	• diabetes v průběhu těhotenství • monitoring	• pilotní program

Nosným produktem v roce 2016 bylo cestovní pojištění, ostatní produkty pak doplňovaly ucelenou paletu produktů Vitalitas v oblasti neživotního pojištění, pojištění osob. Produktový mix 2016 je znázorněn na obr. 6.

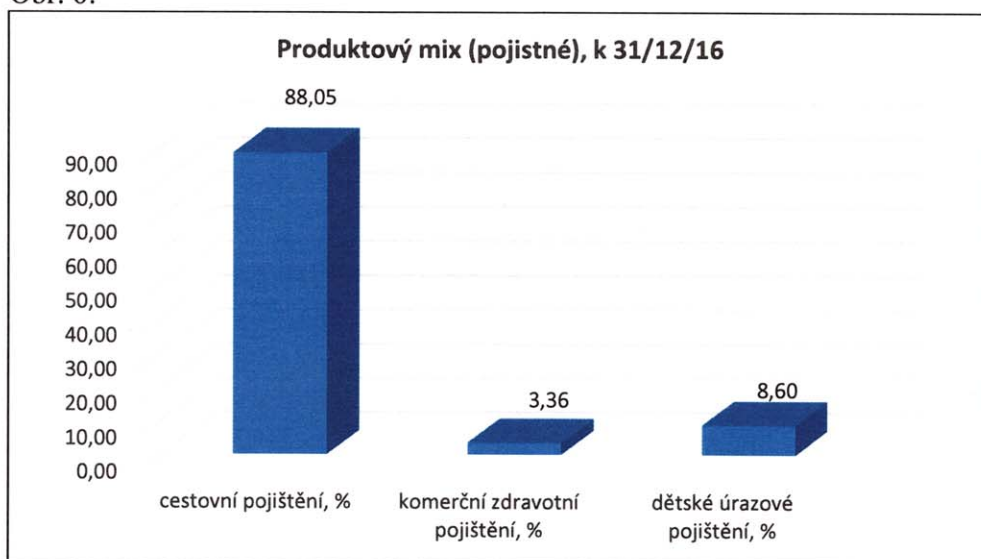
Při meziročním srovnání předepsaného pojistného s daty k 31/12/15 je zřejmé, že došlo ke snížení objemu cestovního pojištění o cca 3 %, a to následkem snížení základního tarifu od 01/01/16. Současně se ale za stejné období zvýšil předpis pojistného v oblasti komerčního zdravotního pojištění o 35,5 % a dětského úrazového pojištění o 12 %. V roce 2016 tak pokračovala diverzifikace produktového mixu, která je z pohledu Vitalitas velmi žádoucí.

Obr. 5



Ve srovnání s předcházejícím obdobím se výrazně změnil distribuční mix, kdy v roce 2016 dále posiloval elektronický prodej pojistných produktů Vitalitas, a to především cestovního pojištění. Významným přínosem bylo v této oblasti nasazení nového responzivního webu Vitalitas. Posilování elektronického prodeje pak přináší Vitalitas také sekundární pozitivní efekty, kterými je především úspora nákladů.

Obr. 6:



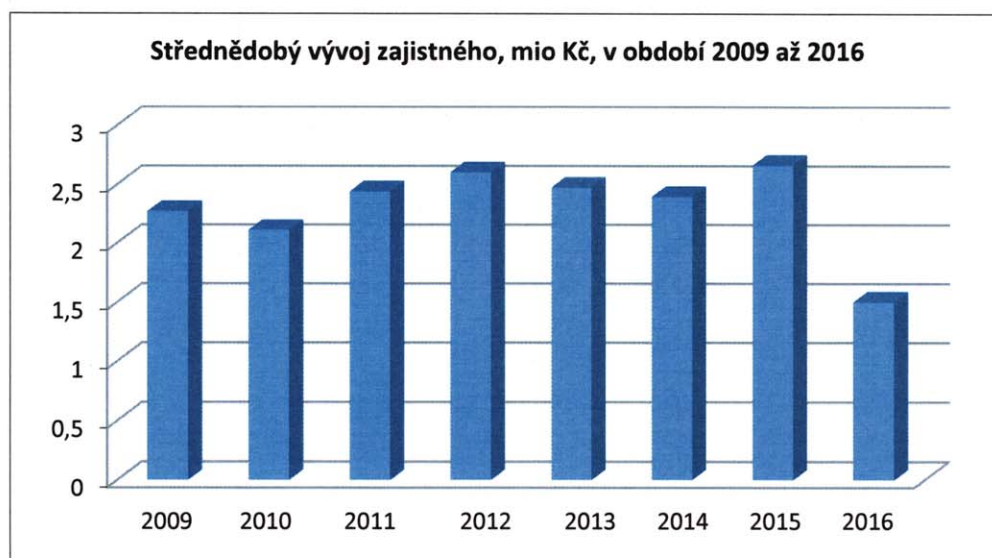
3.2.4 Nezávislý řídicí a kontrolní systém (dále jen „RKS“)

Aktivita uvedeného systému v roce 2016 vymezil plán činnosti RKS, projednaný a schválený DR dne 22.2.2016. V souladu s uvedeným plánem byla také zpracována závěrečná zpráva o jeho činnosti v roce 2016 (projednaná DR dne 22.2.2016), kde nebyla identifikována žádná významnější rizika nebo slabé stránky Vitalitas, které by měly významnější vliv na její činnost. V souvislosti s implementací směrnice Solvency II byly průběžně rekonstruovány stávající interní směrnice Vitalitas a paralelně vytvářeny směrnice nové tak, aby byly pokryty všechny oblasti a problematiky vymezené Solvency II. Následně pak byla prověřena kompatibilita těchto směrnic s RKS a uvedený systém modifikován. K termínu 31/12/16 tak předpisová základna i RKS splňují požadavky vyplývající ze směrnice Solvency II.

3.2.5 Zajištění

Od roku 2003 v oblasti zajištění spolupracuje Vitalitas se společností GenRe. Podmínky zajištění jsou upraveny roční pojistnou smlouvou a jsou dlouhodobě stabilní. Střednědobý vývoj pojistného je znázorněn na obr. 7. Uvedený obrázek reflektuje skutečnost, že platby Vitalitas jsou rozdílem mezi vypočteným pojistným a plněním poskytnutým pojistitelem v ročním časovém intervalu:

Obr. 7



Rozdíl mezi zajistným a podílem zajišťovatele na plnění pojistných událostí je orientačně uveden v tab. 4:

Tab. 4

rok	2013	2014	2015	2016
rozdíl, mio Kč	1,1	1,2	0,9	1,1

Z pohledu Vitalitas je stávající zajištění (tzn. škodní nadměrek > 300 tis. Kč a renomovaný zajišťovatel) vnímáno jako jeden ze základních faktorů řízení rizik.

3.2.6 Flexibilní interní struktura

Vitalitas je procesně orientovanou a řízenou organizací. Je založena na efektivní spolupráci relativně samostatných týmů, které mají vysoký stupeň autonomie.

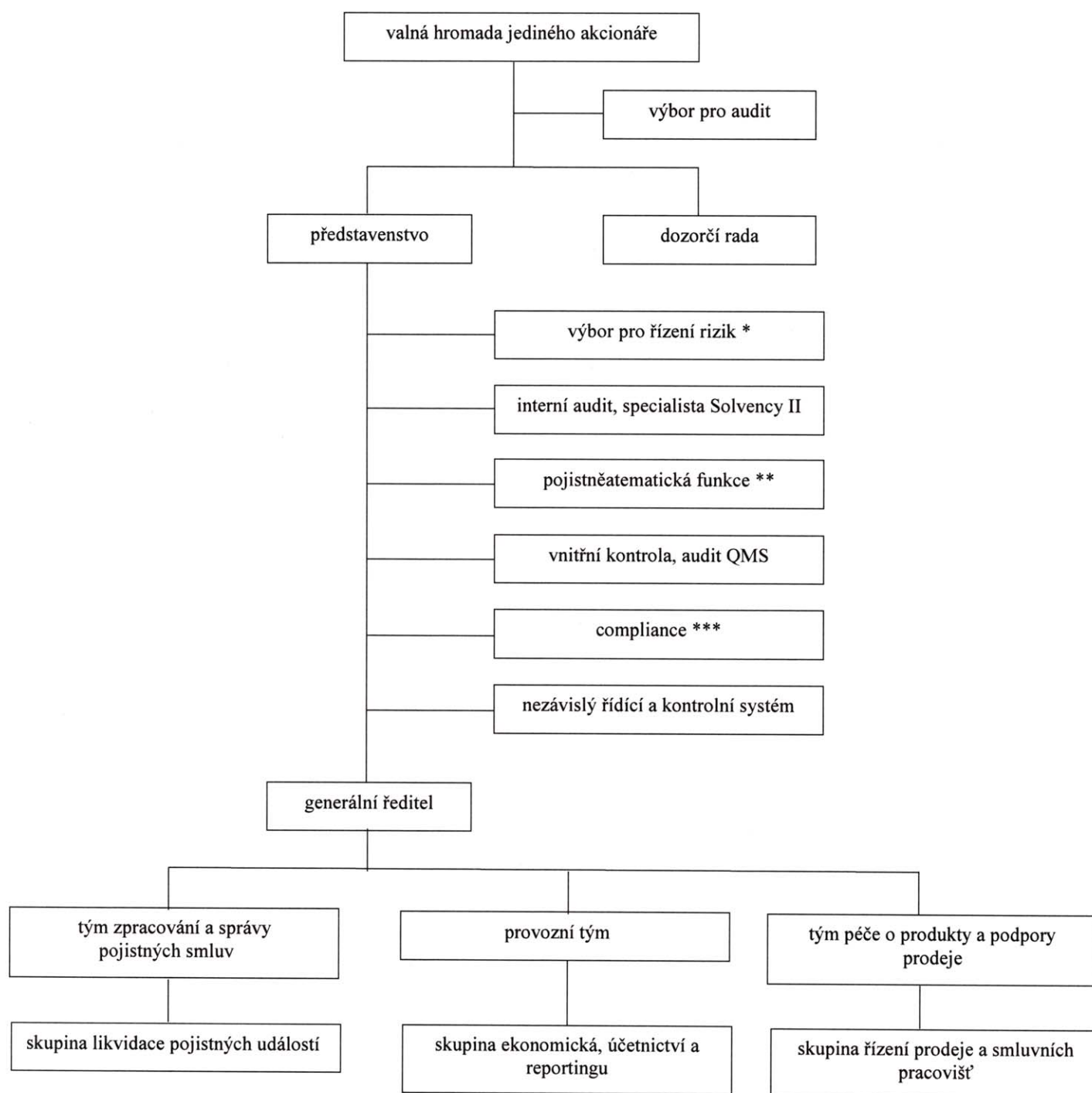
Všechny aktivity společnosti jsou realizovány s využitím principů učící se organizace. V průběhu roku 2016 byla organizačně, procesně i personálně (posílení o jednoho pracovníka) připravena rozsáhlá změna organizační struktury Vitalitas, kterou si vyžádala implementace směrnice Solvency II. Cílem bylo především posílení autonomních kontrolních činností a řízení rizik.

Paralelně se změnou interní struktury Vitalitas proběhly také změny v představenstvu a dozorčí radě společnosti, které vedly k dalšímu posílení jejich kompetentností. V roce 2016 byl také ustaven Výbor pro audit Vitalitas.

Organizační struktura společnosti k 31/12/16 je zřejmá z obr. 8:

Obr. 8

Organizační struktura společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. k 31.12.2016



počet kmenových zaměstnanců (přepočtený) k 31/12/16: 10

komentář:

** funkci výboru vykonává, v souladu s interní směrnicí, dozorčí rada*

*** funkce zajištěna, v souladu s interní směrnicí, formou outsourcingu, externím pojistným matematikem*

**** oblast zajištěna, v souladu s interní směrnicí, formou outsourcingu, externí advokátní kanceláří*

Vitalitas je od roku 2005 certifikována v oblasti QMS podle EN ISO 9001 a kvalita klíčových procesů je pravidelně prověřována nezávislým auditem a potvrzována nezávislou certifikační autoritou. V roce 2016 proto proběhl audit QMS a s ohledem na jeho úspěšné závěry byla uvedenou autoritou prodloužena platnost certifikátu na další období.

3.2.7 Prezentace společnosti, komunikace

Také v roce 2016 se Vitalitas v této oblasti soustředila především na zdůraznění příslušnosti do finanční skupiny OZP, a to v návaznosti na střednědobou strategii Vitalitas pro období 2015 až 2017. Ta vymezuje úlohu Vitalitas jako aktivního marketingového nástroje OZP. V souladu s touto strategií průběžně probíhala těsná spolupráce OZP a Vitalitas při komunikaci se stávajícími i potenciálními pojišťenci OZP. Cílem bylo transparentně prezentovat výhody pojištěnců OZP, které získají při využití produktů Vitalitas.

Pro pojištěnce OZP, klienty Vitalitas a obchodní partnery byly společně realizovány společenské akce, které se setkaly s mimořádně pozitivním přijetím a kde byla opět prezentována příslušnost Vitalitas ke skupině OZP a výhody pro pojištěnce OZP.

3.2.8 Index režijních nákladů a nákladů na pojistná plnění a technické rezervy

Index nákladů na pojistná plnění a technické rezervy vyjadřuje jejich podíl na celkových nákladech Vitalitas. Uvedený index je popsán v tab. 5:

Tab. 5

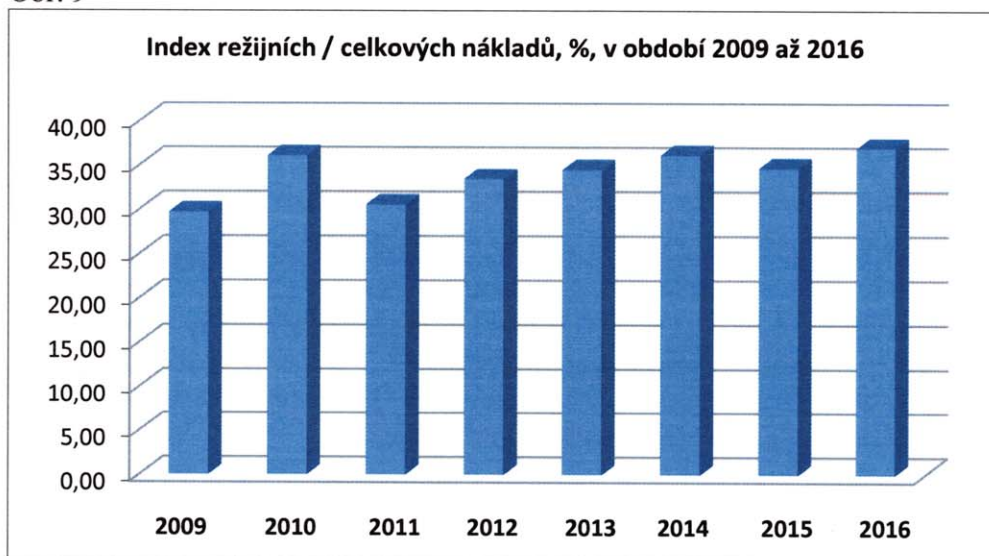
rok	2014	2015	2016
index, %	31,36	34,36	47,75
celkové náklady, mio Kč	53,087	56,368	53,545

Z tab. je zřejmé, že v roce 2016 tvořily uvedené náklady přibližně polovinu nákladů celkových, a to při přibližně konstantních nákladech celkových.

Reálná optimalizace režijních nákladů je jedním z dlouhodobých cílů Vitalitas. Při její realizaci se dlouhodobě profiluje jako společnost orientovaná na minimalizaci fixních nákladů.

Střednědobý trend vývoje režijních nákladů je znázorněn na obr. 9. Je zřejmé, že se podařilo udržet v roce 2016 přibližně konstantní index režijních nákladů, a to i při určitém navýšení části nákladů spojených s implementací směrnice Solvency II.

Obr. 9



3.2.9 Informace o pracovněprávních vztazích

Jedním z klíčových úkolů Vitalitas v roce 2016 byla plná implementace směrnice Solvency II, kdy právě z tohoto úkolu vyplývaly aktivity Vitalitas v oblasti pracovněprávní. Přeskupením stávajících zaměstnanců a personálním posílením o jednoho pracovníka se podařilo uvedenou implementaci zajistit.

Kmen zaměstnanců společnosti je dlouhodobě mimořádně stabilní, fluktuace je nulová. Ke konci roku 2016 měla Vitalitas celkem deset zaměstnanců, zařazených do jednotlivých týmů. Základní cíle a úkoly zaměstnanců v hospodářské (core business) i nadstavbové oblasti (další zvyšování úrovně vlastního know-how a zvyšování kompetentnosti) byly úspěšně naplněny.

3.3 Informace o významných skutečnostech, podmínkách či situacích, které nastaly až po konci rozvahového dne

Návrh na rozdělení zisku, kterého bylo dosaženo v roce 2016, je v souladu se stanovami Vitalitas uveden v tab. 6:

Tab. 6

<i>parametr</i>	<i>tis. Kč</i>
<i>výsledek hospodaření 2016</i>	5.837
<i>příděl do rezervního fondu</i>	0
<i>příděly do ostatních fondů</i>	0
<i>návrh na rozdělení výsledku hospodaření 2016 - vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři Vitalitas pojišťovny, a.s.</i>	5.837
<i>dividendy</i>	0
<i>tantiémy</i>	0
<i>ostatní (nerozdělený zisk)</i>	0

Nejsou známy žádné události nebo skutečnosti, které jako nejisté nebo ohrožující podmínky či situace existovaly ke konci rozvahového dne, nebo nastaly do data zpracování této

výroční zprávy, a jejichž důsledky by změnilý významným způsobem pohled na finanční situaci Vitalitas.

3.4 Informace o předpokládaném vývoji činnosti společnosti

Vitalitas je malou, ziskovou, vysoce flexibilní a dynamicky reagující komerční pojišťovnou. Portfolio produktů je limitováno velikostí základního kapitálu a je primárně orientováno na poskytování výhodných krátkodobých pojištění vybraným skupinám klientů, především pak pojištěncům partnerských zdravotních pojišťoven. S ohledem na stav českého systému veřejného zdravotního pojištění předpokládáme pro 2017 jen velmi pozvolné otevírání segmentu komerčního zdravotního pojištění. Proto bude Vitalitas, v těsné spolupráci s OZP, dále testovat nové alternativní programy, a to formou společných pilotních projektů.

Proto očekáváme, že také v roce 2017 bude nosným produktem cestovní pojištění a zbývající části produktového portfolia jeho doplňkem, kdy význam uvedeného doplňku se bude postupně zvyšovat.

V roce 2017 předpokládáme změny v oblasti:

- plná platnost směrnice Solvency II, která si případně vyžádá modifikace interní struktury, procesů, postupů aj.
- finančních trhů, které znamenají změnu stávající investiční strategie Vitalitas
- geopolitické, mohou ovlivnit strukturu a cílové destinace klientů využívajících cestovního pojištění Vitalitas.

3.5 Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

V této oblasti bylo prioritou Vitalitas v roce 2016:

- případná modifikace nového responzivního webu, která dále zvýší uživatelský komfort klientů
- úpravy správního a výpočetního systému Vitalitas, kdy cílem je vyšší stupeň automatického generování různých sestav nutných pro zajištění relevantního reportingu pro ČNB, akcionáře aj.
- návrh nových programů využívajících principu „e-help“ a jejich realizace formou pilotního projektu, ve spolupráci s OZP

3.6 Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí

Hospodaření s odpady, které jsou během roku produkovány Vitalitas, je zajištěno v souladu se zákonem 185/2001 Sb.

3.7 Informace o tom, zda účetní jednotka má organizační složku podniku v zahraničí

Vitalitas nemá žádnou organizační složku v zahraničí (viz příloha k účetní závěrce za rok 2016, bod 3.15, odstavec Organizační složky).

3.8 Informace o pořizování vlastních akcií, zatímních listů, obchodních podílů a akcií, obchodních podílů ovládající osoby a důvodech jejich pořízení

Vitalitas nevlastní zatímní listy, poukázky na akcie, opční listy, vyměnitelné a prioritní dluhopisy nebo podobné cenné papíry a práva s nimi spojená (viz příloha k účetní závěrce za rok 2016, bod 3.5, Investiční instrumenty).

3.9 Ostatní informace požadované podle zvláštních právních předpisů

Vitalitas se při své činnosti řídí zejména zákony č. 277/2009 Sb., č. 38/2004 Sb., a vyhláškami č. 306/2016 Sb. a 305/2016 Sb., a 307/2016 Sb., vše ve znění platných právních předpisů.

Účetnictví je vedeno dle platného znění zákona č. 563/1991 Sb., vyhlášky č. 502/2002 Sb. a Českými účetními standardy pro pojišťovny.

Prověřování hospodářské činnosti probíhá v souladu s požadavky ČNB, konkrétně Odboru dohledu obezřetnosti nad pojišťovnami, a to formou pravidelně vyplňovaných statistických výkazů (ve vyžadovaných termínech, prostřednictvím internetové aplikace SDNS).

3.10 Informace o cílech a metodách řízení rizik dané společnosti, včetně její politiky pro zajištění všech hlavních typů plánovaných transakcí, u kterých se použijí zajišťovací deriváty

Vitalitas uvedené deriváty nepoužívá.

3.11 Informace o cenových, úvěrových a likvidních rizicích a rizicích souvisejících s tokem hotovosti, kterým je účetní jednotka vystavena

Základní kapitál ve výši 90,9 mio Kč plně vyhovoval požadavkům platné legislativy v roce 2016 k zajištění všech provozovaných činností a aktivit Vitalitas. Byla tak bezpečně zajištěna legislativou požadovaná míra solventnosti, a to podle kritérií směrnic Solvency I a Solvency II.

Vitalitas měla trvale k dispozici potřebnou likviditu a pozitivní cash flow, nečerpala žádné úvěry a nevyužívala cizí prostředky.

Zpracoval (jméno, příjmení, podpis):		Ing. Jiří Vitáček, CSc., MBA, MSc. 	V Praze dne:	10. 3. 2017
Zpráva byla předložena statutárnímu orgánu společnosti ke schválení a zahrnutí do výroční zprávy společnosti za rok 2016 dne:				28. 3. 2017
Převzal (jméno, příjmení, podpis):		Ing. Ladislav Friedrich, CSc. 		
Statutární orgán společnosti (jméno, příjmení, podpis):		Ing. Ladislav Friedrich, CSc. 		
Schváleno dne:	28. 3. 2017	Mgr. Lenka Novotná 		

4. Způsob a rozsah zajištění společnosti

4.1 Přehled provozovaných pojišťovacích činností

Na základě povolení k provozování pojišťovací činnosti a činností souvisejících, vydané MF ČR v roce 2002, provozovala Vitalitas v roce 2016 skupiny produktů uvedené v tab. 7:

Tab. 7

skupina	název skupiny	odvětví	název odvětví
a)	pojištění úrazu a nemoci	1	úrazové pojištění
		2	pojištění nemoci
h)	souhrnné neživotní pojištění	18	pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním

4.2 Způsob a rozsah zajištění

Vitalitas v roce 2016 provozovala pojišťovací činnost v odvětví neživotních pojištění číslo 1, 2 a 18, uvedených v části B přílohy 1 zákona o pojišťovnictví. S ohledem na strukturu produktů a pojistné částky bylo zajištění realizováno pouze pro úrazové pojištění a cestovní pojištění. Jedná se o zajištění škodního nadměru (X/L) s vlastním vrubem 300 tis. Kč na jednu pojistnou událost pro rizika léčebných výloh v zahraničí a odpovědnost za škodu, resp. 200 tis. Kč pro úrazové pojištění trvalých následků.

4.3 Zajistitel

V oblasti zajištění pojistných produktů Vitalitas pokračuje ve spolupráci se společností GenRe, která provozuje široké spektrum zajištění pro životní i neživotní pojištění. Kromě přenosu rizik se však také zabývá podporou pojišťovací činnosti, zejména v oblastech vývoje produktů, oceňování rizik a řízení pojistných událostí. GenRe je dceřinou společností Berkshire Hathaway Company, zajišťovnou s nejvyšší kapitalizací a ratingem finanční síly AA+ od několika renomovaných ratingových agentur (Standard and Poors, Moody's a A.M.Best).

5. Další informace

5.1 Mimobilanční závazky

(podrozvahové závazky)

Společnost si není vědoma žádných dalších, ani potenciálních závazků neuvedených v účetní závěrce. Společnost nemá k 31. 12. 2016 evidovány žádné mimobilanční závazky.

5.2 Zálohy

K 31. 12. 2016 byly **poskytnuty** některé významné zálohy, které byly v členění na provozní a ostatní zaúčtované k uvedenému datu:

- uhrazená provozní záloha auditorské společnosti AUDIT ACTIVITY s.r.o. ve výši 120 tis. Kč k auditu za rok 2016
- uhrazená provozní záloha zajistiteli GenRe ve výši 300 tis. Kč jako minimální depozitní zájistné (ve smyslu článku 7 smlouvy uzavřené mezi Vitalitas a GenRe, ze dne 29. 11. 2002)
- uhrazená provozní záloha společnosti CORIS Praha a.s. (asistenční služba pro oblast cestovního pojištění) ve výši 50 tis. Kč (ve smyslu článku 5 smlouvy, uzavřené mezi Vitalitas a CORIS Praha a.s., ze dne 28. 11. 2002). Tato záloha byla poskytnuta dne 13.1.2013.

K 31.12.2016 byla **přijata** významná provozní záloha:

- provozní záloha od společnosti Škoda Auto na náklady zdravotního produktu za období 11/16 až 10/17 v částce 600 tis. Kč. Tato záloha bude společností Santé vyúčtována v dubnu 2017.

5.3 Dlouhodobé významné pohledávky

(z účtové skupiny 32 – Ostatní pohledávky v analytickém členění)

Společnost nemá k 31. 12. 2016 žádné významné dlouhodobé pohledávky.

5.4 Dlouhodobé významné závazky

(s rozdělením na závazky z účtové skupiny 33 – Závazky z operací přímého pojištění a z operací zajištění a 36 – Ostatní závazky)

Společnost nemá k 31. 12. 2016 žádné významné dlouhodobé závazky.

5.5 Poměr mezi hodnotou vlastních zdrojů a požadovanou mírou solventnosti

Jedním z klíčových parametrů, které charakterizují skutečně "klientsky bezpečnou" pojišťovnu, je solventnost. Střednědobý vývoj uvedeného parametru je zřejmý z tab. 8:

Tab. 8

<i>parametr, tis. Kč</i>	<i>31. 12. 2016</i>	<i>31. 12. 2015</i>	<i>31. 12. 2014</i>	<i>31. 12. 2013</i>	<i>31. 12. 2012</i>
<i>vlastní zdroje</i>	140.570	134.733	128.562	122.838	116.608
<i>míra solventnosti</i>	7.739	6.886	6.435	6.453	6.882
<i>poměr</i>	18,16	19,56	19,98	19,04	16,94

V současné době vyžaduje legislativa pro Vitalitas garanční fond ve výši 90,0 mio Kč, aby byla splněna požadovaná míra solventnosti. K 31.12.2016 byly vlastní disponibilní zdroje Vitalitas vyšší o více než 56 %.

6. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., za rok 2016

Představenstvo (dále jen "PŘ") společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen "Vitalitas") pracovalo od 20.2.2016 a následně od 28.4.2016 v novém složení, kdy v souvislosti se změnou na pozici generálního ředitele OZP nahradil ing. R. Kouřila ing. L. Friedrich a Mgr. R. Kubáška Mgr. J. Kvaček.

V souladu s plánem práce představenstva na rok 2016 bylo realizováno osm řádných jednání. PŘ se na nich zabývalo jednotlivými body stanovenými tímto plánem, a to včetně plnění parametrů plánu hospodaření 2016 a postupu implementace Solvency II. Stav plnění zásad Solvency II byl projednán i na informativní schůzce dne 23.11.2016 s příslušnými zástupci ČNB a dohodnuté priority byly zařazeny do vnitřních úkolů pojišťovny a průběžně plněny. S ohledem na aktuální situaci a potřeby Vitalitas byla do jednání průběžně zařazována další témata.

PŘ průběžně spolupracovalo s dozorčí radou Vitalitas (dále jen „DR“) a nově ustaveným výborem pro audit. Informace o termínech a plnění úkolů zadáných DR byla nedílnou součástí standardní činnosti PŘ.

V souladu s plánem práce pro 2017 ze dne 28.2.2017 na svém řádném jednání PŘ dne 28.3.2017 projednalo materiály související s administrativním a finančním ukončením roku 2016 a přípravou výroční zprávy za rok 2016 včetně materiálů, které jsou nedílnou součástí této zprávy:

- Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2016
- Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2016
- Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2016
- Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná) pro rok končící 31. 12. 2016
- Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou za rok 2016
- Prohlášení společnosti Vitalitas v souvislosti s auditem účetní závěrky k 31. 12. 2016
- Prohlášení společnosti Vitalitas v souvislosti s prověrkou Zprávy o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou za rok 2016
- Návrh na rozdělení hospodářského výsledku ve schvalovacím řízení za rok 2016
- Zpráva nezávislého auditora:
 - o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2016 společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., obsahující vyjádření auditora k ostatním informacím uvedeným ve výroční zprávě

PŘ konstatuje, že Vitalitas v roce 2016 v oblasti:

1. podnikatelské činnosti:

- strategické cíle Vitalitas jsou průběžně plněny a pokračuje tak její dlouhodobě pozitivní vývoj. V roce 2016 byla úspěšně realizována řada aktivit souvisejících s její střednědobou strategií pro období 2015 až 2017. Ta profiluje Vitalitas jako nástroj aktivní marketingové politiky Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, která je jediným akcionářem Vitalitas.
- roční účetní závěrka 2016 potvrdila překročení plánu 2016 a vytvoření hrubého zisku ve výši 7.323 tis. Kč, který byl srovnatelný s výsledky roku 2015. Celý čistý zisk za rok 2016 může být využit ve výši 5.837 tis. Kč dle rozhodnutí akcionáře cestou VH.

2. stavu majetku:

- objem investic a předmětů zařazených v roce 2016 dosáhl celkové výše 1.738 tis. Kč a byl realizován v těchto majetkových skupinách:
 - pořízené a zařazené předměty v roce 2016 v objemu cca 129 tis. Kč (výpočetní technika, standardní programové vybavení, obměna a doplnění běžného vybavení kanceláří)
 - programové vybavení pořízené v roce 2016 a zařazené v roce 2016 v objemu cca 1.610 tis. Kč (z toho 800 tis. Kč nový responzivní web)
- hmotný a nehmotný majetek Vitalitas dosahoval k 31. 12. 2016 pořizovací hodnotu 14.321 tis. Kč. Z uvedené částky pak dosahuje hodnota programového vybavení přibližně 11.083 tis. Kč. Zbývající část 3.238 tis. Kč tvoří HW, běžné kancelářské vybavení a zřizovací výdaje.

3. rozvoje nových produktů:

v roce 2016 bylo pilotně ověřováno pojištění DiaBetty z oblasti využití telemedicíny.

Z předložených a projednávaných materiálů i závěrů diskuse vyplývá, že PŘ považuje cíle Vitalitas, stanovené pro 2016, za úspěšně splněné.

V podnikatelské činnosti Vitalitas a ve stavu jejího majetku, neshledalo PŘ žádné závady.

V Praze dne: 28. 03. 2017


.....
Ing. Ladislav Friedrich, CSc.
předseda představenstva
Vitalitas pojišťovna, a.s.


.....
Mgr. Lenka Novotná
člen představenstva
Vitalitas pojišťovna, a.s.

7. Zpráva dozorčí rady společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.,

k roční účetní závěrce za rok 2016

Dozorčí rada (dále jen "DR") společnosti Vitalitas pojišťovna a.s. (dále jen "Vitalitas") v roce 2016 realizovala, plně v souladu s plánem práce DR pro uvedené období, 8 řádných jednání. Jejich obsahem byla především analýza podnikatelských aktivit Vitalitas, a to jak již realizovaných, tak i připravovaných. DR projednávala pravidelně rovněž i dosažené obchodně-ekonomické výsledky činnosti společnosti, dodržování a aktualizace vnitřní předpisové základny.

DR při svých jednáních čerpala informace především ze systému standardizovaného reportingu společnosti, případně z materiálů, které pro jednání DR připravilo vedení nebo odborné útvary společnosti. DR se zaměřila i na projednání a hodnocení realizace koncepčních a strategických záměrů obchodní orientace společnosti resp. i na jejich konkretizaci do podoby konkrétních projektů.

Pravidelným bodem jednání DR byla příprava společnosti na realizaci projektu SOLVENCY II včetně jeho věcného i personálního zabezpečení v podmínkách pojišťovny.

Nedílnou součástí činnosti DR bylo stanovení plánu nezávislého řídicího a kontrolního systému společnosti, včetně kontroly plnění jednotlivých konkrétních výstupů a agend vyplývajících z uvedeného systému. Zároveň bylo i součástí jednání DR projednání výsledků šetření a závěrů k nim, která prováděl Výbor pro audit.

DR na svém zasedání dne 28. března 2017 a v souladu s plánem práce DR pro rok 2017:

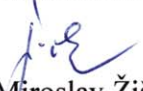
- projednala účetní závěrku Vitalitas za rok 2016
- projednala a vzala na vědomí výrok auditora k roční úč. závěrce roku 2016
- projednala a vzala na vědomí návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2016
- projednala a vzala na vědomí zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou

DR konstatuje, že v období roku 2016 neshledala v činnosti hospodářského vedení Vitalitas, ani v realizaci podnikatelské činnosti Vitalitas, žádné porušení závazných právních předpisů.

Po posouzení předložených materiálů doporučila DR valné hromadě Vitalitas:

- schválit roční účetní závěrku společnosti za rok 2016
- schválit návrh na rozdělení zisku společnosti za období roku 2016
- schválit zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou za rok 2016

Projednáno dozorčí radou společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. dne 28. března 2017.


Ing. Miroslav Žiška
předseda DR
Vitalitas pojišťovna, a.s.

8. Zpráva auditora AUDIT ACTIVITY s.r.o.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA o auditu řádné účetní závěrky společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., obsahující vyjádření auditora k ostatním informacím uvedeným ve výroční zprávě

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

(k auditu řádné účetní závěrky sestavené na základě rámce českého účetního výkaznictví k rozvahovému dni 31. 12. 2016 za účetní období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016; účetní jednotka: Vitalitas pojišťovna, a.s.; sídlo: Praha 7, Holešovice, Tusarova 1152/36, PSČ 170 00; IČ: 257 10 966; právní forma: akciová společnost; obchodní rejstřík - spisová značka: B 5646 vedená u Městského soudu v Praze; předmět podnikání: provozování pojišťovací činnosti a činností souvisejících)

Příjemcem této zprávy nezávislého auditora je Vitalitas pojišťovna, a.s. a Česká národní banka vykonávající dohled nad činností pojišťovny.

Zpráva je určena jedinému akcionáři společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. Oborové zdravotní pojišťovně zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2016, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2016, a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod, další vysvětlující informace a přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2016.

Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1.1. přílohy v účetní závěrce.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv účetní jednotky Vitalitas pojišťovna, a.s. k 31. 12. 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními

informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržení ostatních informací žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrku Společnosti za předcházející účetní období ověřila naše společnost a naše zpráva ze dne 31. března 2016 obsahovala výrok bez modifikace.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo Společnosti zajišťuje řádné vedení účetnictví, odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, předkládá jedinému akcionáři jednajícímu v působnosti valné hromady ke schválení účetní závěrky a v souladu se stanovami také návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty. Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Dozorčí rada je oprávněna nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Společnosti a kontrolovat, zda jsou účetní zápisy vedeny řádně a v souladu se skutečností a zda se podnikatelská či jiná činnost Společnosti děje v souladu s právními předpisy a stanovami. Dozorčí rada přezkoumává účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo na

úhradu ztráty a předkládá svá vyjádření jedinému akcionáři jednajícímu v působnosti valné hromady.

Výbor pro audit, aniž je dotčena odpovědnost ostatních orgánů Společnosti, sleduje postup sestavování účetní závěrky a předkládá představenstvu nebo dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus.

Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na

informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištění významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému Společnosti.

Auditorská společnost:

AUDIT ACTIVITY s. r. o.

Sídlo: Na Výsluní 201/13, 100 00 Praha 10

Evidenční číslo KAČR 149



Auditor, který byl auditorskou společností určen jako odpovědný za provedení auditu jménem auditorské společnosti a který vypracoval tuto zprávu:

Ing. Pavla Kosová

Evidenční číslo KAČR 1557



Datum zprávy auditora: 28. března 2017

Příloha zprávy auditora:

Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2016 za rok končící 31. 12. 2016, skládající se z Rozvahy, Výkazu zisku a ztráty a Přílohy v účetní závěrce

Auditor si vyhrazuje právo změnit výsledek svého auditu v případě zjištění skutečností, které mohou mít podstatný vliv na informace uvedené v této zprávě a které nebyly do data zpracování této zprávy známy.

Spolu s příloženou účetní závěrkou se tato zpráva stane součástí výroční zprávy Společnosti, jejíž ostatní informace jsme posuzovali.

Zpráva byla projednána s orgány Společnosti (představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit) dne 28. března 2017. Zprávu předložila Ing. Pavla Kosová.

Zpráva byla vyhotovena celkem v sedmi výtiscích: 4x pro Společnost, 1x pro ČNB, 2x pro auditora.

9. Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2016

ROZVAHA POJIŠŤOVEN

K rozvahovému dni: 31.12.2016

Účetní jednotka:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

IČ: 25710966

Sídlo:

Tusarova 1152/36

170 00 Praha 7 - Holešovice

Zpracováno v souladu s Příl.1 vyhlášky č. 502/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů

(v tis. Kč, bez des. míst)

Legenda		Číslo řádku	Běžné účetní obd. Hrubá výše	Běžné účetní obd. Úprava	Běžné účetní obd. Čistá výše (1-2)	Minulé účetní obd. Čistá výše
a		b	1	2	3	4
AKTIVA		x				
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	2	11 083	8 888	2 195	1 295
	c) počítačové programy	5	11 083	8 888	2 195	1 295
C.	Investice	7	151 589		151 589	147 793
III.	Jiné investice	18	151 589		151 589	147 793
	2. Dluhové cenné papíry, v tom:	20	45 399		45 399	46 750
	b) dluhopisy "OECD" držené do splatnosti	22	45 399		45 399	46 750
	6. Depozita u finančních institucí	26	106 190		106 190	101 043
E.	Dlužníci (Pohledávky)	32	1 007		1 007	2 150
I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	33	437		437	676
	1. pojistníci	34	274		274	377
	2. pojišťovací zprostředkovatelé	35	163		163	299
II.	Pohledávky z operací zajištění	38	300		300	1 203
III.	Ostatní pohledávky	39	270		270	271
	2) ostatní pohledávky krátkodobé	41	270		270	271
F.	Ostatní aktiva	44	23 009	3 023	19 986	16 180
	Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby" a zásoby	45	3 238	3 023	215	298
	1) věci movité	46	3 238	3 023	215	298
	1.1) odpisovaný	47	3 238	3 023	215	298
	Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	51	19 771		19 771	15 882
	1) běžné účty	52	19 607		19 607	15 738
	2) pokladna	53	16		16	14
	3) jiné pokladní hodnoty - ceniny	54	148		148	130
G.	Přechodné účty aktiv	59	2 561		2 561	2 738
II.	Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	61	371		371	204
	b) v neživotním pojištění	63	371		371	204
III.	Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	64	2 190		2 190	2 534
	a) dohadné položky aktivní	65	7		7	82
	b) příjmy příštích období	66	1 143		1 143	1 019
	c) náklady příštích období - ostatní	67	1 040		1 040	1 433
AKTIVA CELKEM		68	189 249	11 911	177 338	170 156

Legenda		Číslo řádku	Běžné účetní obd. Hrubá výše a)	Běžné účetní obd. Úprava b) Podíl zajišťovatelů	Běžné účetní obd. Čistá výše (1-2)	Minulé účetní obd. Čistá výše
a		b	1	2	3	4
PASIVA		x				
A.	Vlastní kapitál	69			140 570	134 733
I.	Základní kapitál, z toho:	70			90 932	90 932
V.	Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	78			2 197	2 197
VI.	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	79			41 604	35 434
	1) Nerozdělený zisk minulých let	80			41 604	35 434
VII.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	82			5 837	6 170
C.	Technické rezervy	84	33 781	2 341	31 440	29 577
	1. Rezerva na nezasloužené pojistné:	85	3 373	143	3 230	2 961
	3. Rezerva na pojistná plnění:	87	30 408	2 198	28 210	26 616
E.	Rezervy	95			2 071	2 011
	3. Ostatní rezervy	98			2 071	2 011
G.	Věřitelé (Závazky)	100			3 009	3 677
I.	Závazky z operací přímého pojištění	101			49	46
	1) pojistníci	102			34	31
	2) pojišťovací zprostředkovatelé	103			15	15
II.	Závazky z operací zajištění	107			323	
IV.	Závazky vůči finančním institucím	110			38	38
V.	Ostatní závazky, z toho:	111			2 599	3 593
	a) danové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	112			541	593
	b) ostatní závazky	113			2 058	3 000
H.	Přechodné účty pasiv	119			248	158
II.	Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	121			248	158
	a) dohadné položky pasivní	122			248	158
PASIVA CELKEM		123			177 338	170 156

Pozn.

Sestaveno dne: 2.3.2017	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:
28.3.2017	
Vypracoval: Vilma Hamplová	Vitalitas pojišťovna, a.s.
telefon: 261 105 501	Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Ing. Pavla Kosová
Audítorka č. o. 1557

10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2016

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY POJIŠŤOVEN

K rozvahovému dni: **31.12.2016**

Účetní jednotka:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

IČ: **25710966**

Sídlo:

Tusarova 1152/36

170 00 Praha 7 - Holešovice

Zpracováno v souladu s Příl.1 vyhlášky č. 502/2002 Sb., ve znění
pozdějších předpisů

(v tis. Kč, bez des. míst)

		2016	2016	2016	2015
Legenda	Číslo řádku	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
a	b	1	2	3	4
I. Technický účet k neživotnímu pojištění	x	x	x	x	x
1. Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění:	1	x	x	x	x
a) předepsané hrubé pojistné	2	43 431	x	x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	3	2 602	40 829	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	4	275	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nazasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)	5	5	270	40 559	41 302
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	6	x	x	723	926
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	7	x	x	4	23
4. Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění:	8	x	x	x	x
a) náklady na pojistná plnění:	9	x	x	x	x
aa) hrubá výše	10	9 704	x	x	x
ab) podíl zajišťovatelů (-)	11	219	9 485	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	12	x	x	x	x
ba) hrubá výše	13	1 490	x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	14	-103	1 593	11 078	11 554
7. Čistá výše provozních nákladů:	17	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	18	x	2 693	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	19	x	-167	x	x
c) správní režie	20	x	19 770	x	x
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	21	x		22 296	22 553
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	22	x	x	408	347
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	24	x	x	7 504	7 797

Ing. Pavla Kosová
Ing. Pavla Kosová
Auditorka č. o. 1557

		2016	2016	2016	2015
Legenda	Číslo řádku	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
a	b	1	2	3	4
III. Netechnický účet	x	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	64	x	x	7 504	7 797
3. Výnosy z investic:	66	x	x	x	x
b) výnosy z ostatních investic,	68	x	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	70	2 241	2 241	x	x
d) výnosy z realizace investic	72	x		2 241	2 341
5. Náklady na investice:	74	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	75	x	167	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	77	x	1 351	1 518	1 414
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	78	x	x	723	926
7. Ostatní výnosy	79	x	x	2 714	2 734
8. Ostatní náklady	80	x	x	2 850	2 814
9. Daň z příjmu z běžné činnosti	81	x	x	1 529	1 546
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	82	x	x	5 839	6 172
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	87	x	x	2	2
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	88	x	x	5 837	6 170

Pozn.

Sestaveno dne: 2.3.2017	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:
28.3.2017	
Vypracoval: Vilma Hamplová	Vitalitas pojišťovna, a.s.
telefon: 261 105 501	Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Ing. Pavla Kosová
Audítorka č. o. 1557

11. Příloha v účetní závěrce pro rok končící k rozvahovému dni

31. prosince 2016

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2016

Příloha v účetní závěrce

(nekonsolidovaná) pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2016.

Účetní závěrka společnosti je sestavena za období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016.

Minulým účetním obdobím je období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015.

Údaje v účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korunách českých (údaje v tis. Kč), pokud není dále uvedeno jinak.

1. Obecný obsah

1.1. Charakteristika a hlavní aktivity

Společnost Vitalitas a.s. byla zapsána do obchodního rejstříku dne 17. 11. 1998 (IČ: 25710966). V souladu s tehdy platným zákonem č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů bylo společnosti rozhodnutím MF ČR č.j. 322/62459/2002 ze dne 28.6.2002 umožněno podnikat v oblasti komerčního pojištění na území České republiky. V návaznosti na změnu podnikání společnost změnila název na Vitalitas pojišťovna, a.s., který byl zapsán do obchodního rejstříku dne 13. 12. 2002. Vitalitas pojišťovna, a.s. je plně vlastněna společností Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Roškotova 1225/1, Praha 4.

Společnosti Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví a Vitalitas pojišťovna, a.s. jsou členy sdružení právnických osob PREVENCE (založeno dle zákona č. 40/1964 Sb., ve znění pozdějších předpisů, Občanský zákoník, registr zájmových sdružení právnických osob vedený u ObÚ MČ Praha 2, reg. č. 39/2222/98, zaregistrováno 15. 12. 1998) s předmětem činnosti v oblasti hájení zájmů členů sdružení při rozvoji a vytváření podmínek pro zlepšení zdravotní péče.

Sídlo společnosti:

Vitalitas pojišťovna, a.s.
Tusarova 1152/36
170 00 Praha 7

Identifikační číslo:

25710966

Právní forma:

Akciová společnost

Předmět podnikání:

a) pojišťovací činnost dle § 3 odst. 1, písm. f) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o pojišťovnictví)

- v rozsahu pojistných odvětví 2 a 18 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví,
 - v rozsahu pojistných odvětví č.1 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví,
 - b) činnosti související s pojišťovací činností /§ 3 odst. 1, písm. n) zákona o pojišťovnictví/: - zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností podle zákona o pojišťovnictví v aktuálním znění,
 - poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví v aktuálním znění,
 - šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví v aktuálním znění,
 - provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření a v oblasti penzijního připojištění.
- vzdělávací činnost pro pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí.

Pracoviště:

KUTA centrum
Zelený pruh 95/97
140 00 Praha 4

Členové představenstva k 31. 12. 2016:

předseda:	Ing. Ladislav Friedrich, CSc.	od 20. února 2016
místopředseda:	Mgr. Jan Kvaček	od 28. dubna 2016
člen:	Mgr. Lenka Novotná	od 16. srpna 2011

K 1. 1. 2016 ukončil svojí činnost člen představenstva Ing. Radovan Kouřil.

Mgr. Rudolf Kubásek ukončil členství dne 19. února 2016, na místo předsedy představenstva byl zvolen Ing. Ladislav Friedrich, CSc.

Společnost zastupují vždy dva členové představenstva společně.

Členové dozorčí rady k 31. 12. 2016:

předseda:	Ing. Miroslav Žiška	od 10. prosince 2008
místopředseda:	Ing. Václav Slovák, MBA	od 22. září 2016
člen:	Ing. Miloš Pešek	od 09. září 2008

Stanislav Antoniv ukončil členství dne 16. srpna 2016

Změny ve statutárních orgánech společnosti, ustavení Výboru pro audit:

V průběhu roku 2016 proběhly výrazné změny v personálním obsazení statutárních orgánů společnosti, které významným způsobem zvýšily jejich kompetentnost. Výbor pro audit společnosti byl ustaven rozhodnutím jediného akcionáře a je plně funkční od 9.2.2016.

Výbor pro audit společnosti k 31. 12. 2016:

předseda:	RNDr. Lubomír Netolický	od 09. února 2016
místopředseda:	Ing. Blanka Helanová	od 09. února 2016
člen:	Ing. Věra Skalská	od 09. února 2016

Seznam akcionářů:

Vitalitas je vlastněna Oborovou zdravotní pojišťovnou zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, se sídlem Roškotova 1225/1, Praha 4, identifikační číslo 471 14 321.

1.2. Právní poměry

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou veškeré právní poměry společnosti v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví.

Do sbírky listin byl 29. 1. 2016 založen notářský zápis ze dne 21. 1. 2016 osvědčující rozhodnutí jediného akcionáře společnosti při výkonu působnosti valné hromady o změně stanov společnosti formou přijetí jejich nového úplného znění.

2. Informace k jednotlivým položkám rozvahy a výkazu zisku a ztráty

2.1. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Při sestavování účetní závěrky představenstvo posuzovalo, zda je Vitalitas schopna nepřetržitě trvat, nebyly zachyceny významné signály ohrožující její nepřetržité trvání a zpochybňující použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky.

Účetní závěrka je sestavována tak, aby podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky.

Při vedení účetnictví a sestavování účetní závěrky společnost postupovala v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, vyhláškou MF č. 502/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou pojišťovnami a Českými účetními standardy pro pojišťovny, kterými se stanoví postupy účtování pro pojišťovny, v platném znění.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Účetní závěrka je sestavena na principu historických cen, který je modifikován přeceněním Investic v obchodovatelných cenných papírech na reálnou hodnotu.

2.2. Informace k položkám rozvahy

Dlouhodobý nehmotný majetek – položka B

Zřizovací výdaje	stav k 1.1.2016	přírůstky	úbytky	k 31.12.2016
Požizovací cena	35	0	35	0
Oprávky (-)	35	0	35	0
Zůstatková cena	0	0	0	0

Počítačové programy	stav k 1.1.2016	přírůstky	úbytky	k 31.12.2016
Požizovací cena	9 803*	1 548	268	11 083

Oprávky (-)	8 508	648	268	8 888
Zůstatková cena	1 295*	900	0	2 195

*Včetně pořizovacích nákladů na výrobu nových webových stránek v hodnotě 61 tis. Kč.

Investice – Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

V průběhu roku 2016 společnost nevlastnila žádné cenné papíry určené k obchodování a oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů.

Investice – Dluhové cenné papíry „OECD“ držené do splatnosti – položka C. III. 2.b)

	Stav k 1.1.2016	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2016
Dluhopisy "OECD" držené do splatnosti-tuzemské	46 750	1 880	3 231	45 399
Dluhopisy "OECD" držené do splatnosti-zahraniční	0	0	0	0
Celkem	46 750	1 880	3 231	45 399

	Splatnost	Nominál	Ks	Účetní cena-plášť*	Účetní cena-AÚV	Reál. hodnota k 31.12.16-plášť	Reál. hodnota k 31.12.16-AÚV
CZECH REPUBLIC	11.4.2019	10 000	2 890	31 076	1 039	32 833	1 039
CZECH REPUBLIC	29.9.2021	10 000	1 130	13 174	110	13 529	110
Celkem				44 250	1 149	46 362	1 149

*Účetní cena - plášť = cena pláště, za kterou je dluhopis do splatnosti veden v účetnictví k rozvahovému dni = nominál + rozdíl mezi PH a nominálem, snížený o poměrnou část tohoto rozdílu, který se do nákladů rozpouští rovnoměrně po celou dobu držby.

Dluhopisy držené do splatnosti - účetní hodnota k 1.1.2016	46 750
Přírůstky	
nákup	0
naběhlý AÚV při pořízení	0
AÚV	1 445
Úbytky	
prodej	0
Splacení	0
rozpuštění rozdílu mezi PH a nominálem do nákladů	- 1 351
výplata kupónu	-1 445
Dluhopisy držené do splatnosti - účetní hodnota k 31.12.2016	45 399

Investice – Depozita u finančních institucí – položka C. III. 6.

Depozita u finančních institucí zahrnují vklady u bank potvrzené vkladovým certifikátem, vkladním listem či jiným obdobným dokumentem podle zvláštního právního předpisu. Jedná se též o vklady na bankovních účtech, které účetní jednotka určila jako investici, výběry jsou k dispozici až po 24 hodinách od oznámení čerpání a nejsou z nich hrazeny provozní náklady nebo výplaty pojistných plnění.

Dlužníci (Pohledávky za) – položka E.

	Pohledávky k 31.12.2015	do splatnosti	po splatnosti	opravné položky	celkem
I.1	Za pojistníky	377	0	0	377
I.2.	Za poj. zprostředkovateli	299	0	0	299
II.	Ze zajištění	1 203	0	0	1 203
III.2)	Ostatní pohledávky	271	0	0	271
	Celkem	2 150	0	0	2 150

	Pohledávky k 31.12.2016	do splatnosti	po splatnosti	opravné položky	celkem
I.1	Za pojistníky	274	0	0	274
I.2.	Za poj. zprostředkovateli	163	0	0	163
II.	Ze zajištění	300	0	0	300
III.2)	Ostatní pohledávky	270	0	0	270
	Celkem	1 007	0	0	1 007

V uvedených krátkodobých pohledávkách jsou obsaženy i pohledávky za spřízněnými osobami specifikované dále (OZP).

Dlouhodobý majetek odpisovaný – položka F. I. 1)

Stroje a zařízení	stav k 1.1.2016	přírůstky	úbytky	k 31.12.2016
Pořizovací cena	3 388	123	273	3 238
Oprávký (-)	3 090	206	273	3 023
Pořízení majetku	0	0	0	0
Zůstatková cena	298	-83	0	215

Přechodné účty aktiv

a) obsahují výdaje, které se jako náklad vztahují k budoucím obdobím.

Položka G. II. b) obsahuje odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy k cestovnímu pojištění v částce 26 tis. Kč, ke komerčnímu pojištění v částce 271 tis. Kč a k úrazovému pojištění v částce 74 tis. Kč.

Položka G. III. c) obsahuje v roce 2016 zaplacené výdaje na správní režii příštích let v částce 120 tis. Kč a technickou podporu v částce 85 tis. Kč. Dále položka obsahuje výdaje na reklamní prezentaci v částce 12 tis. Kč, časově rozlišené náklady na výrobu brožur, letáků a karet k cestovnímu pojištění pro rok 2017 v částce 305 tis., náklady na komerční pojištění pro zaměstnance Škoda Auto na rok 2017 v částce 250 tis. Kč a školní batohy pro pojištěnce produktu „Zvonek“ v částce 268 tis. Kč

b) obsahují příjmy, které se jako výnos vztahují k danému období, ale očekávají se až v budoucnu.

Položka G. III. a) obsahuje očekávané úroky z termínovaných účtů za období roku 2016

v částce 7 tis. Kč.

Položka G. III. b) obsahuje příjmy příštích období za komerční pojištění zaměstnanců společnosti Škoda Auto v částce 1.143 tis. Kč.

Vlastní kapitál – položka A.

	Vlastní kapitál	stav k 1.1.2016	přírůstky	úbytky	k 31.12.2016
I.1.	Základní kapitál zapsaný	90 932	0	0	90 932
I.2.	Změny základního kapitálu	0	0	0	0
V.	Rezervní fond	2 197	0	0	2 197
VI.1.	Nerozdělený zisk minulých let	35 434	6 170	0	41 604
VI.2	Neuhrazená ztráta minulých let	0	0	0	0
VII.	Zisk a ztráta běžného období	6 170	5 837	6 170	5 837
	Vlastní kapitál	134 733	12 007	6 170	140 570

V roce 2016 nebyly vyplaceny žádné dividendy z hospodářského výsledku roku 2015.

Ze zisku roku 2016 se navrhuje vyplatit v plné výši dividendy jedinému akcionáři.

Technické rezervy – položka C.

2015	Rezervy	brutto	podíl zajištětele	netto
C.1.	Nezasloužené pojistné	3 098	137	2 961
C.3.	Pojistná plnění	28 917	2 301	26 616
	Rezervy celkem	32 015	2 438	29 577

2016	Rezervy	brutto	podíl zajištětele	netto
C.1.	Nezasloužené pojistné	3 373	143	3 230
C.3.	Pojistná plnění	30 408	2 198	28 210
	Rezervy celkem	33 781	2 341	31 440

Dopady změn stavů rezerv byly promítnuty do výsledku hospodaření běžného období.

Společnost žádné jiné technické rezervy v období roku 2016 nevytvořila. V položce pasiv nejsou vytvořeny žádné fondy určené ke stejnému účelu použití jako vyrovnávací rezerva. Ze všeobecných pojistných podmínek nevyplývají žádné prémie a slevy, proto tato rezerva není tvořena.

Položka E.3. obsahuje vytvořenou ostatní rezervu na budoucí výdaje vztahující se nákladově k hospodářskému výsledku roku 2016 z titulu odměn včetně odvodů statutárním orgánům ve výši 952 tis. Kč a dále na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců v částce 1.119 tis. Kč. K datu účetní závěrky nebyla schválena jejich skutečná výše, proto se o těchto odměnách nedá uvažovat jako o jednoznačném závazku.

Věřitelé (Závazky vůči)

Položka G

Obsahuje pouze krátkodobé závazky do splatnosti. Tato položka obsahuje i závazky za spřízněnými osobami specifikované dále (OZP a PREVENCE).

Závazky vůči finančním institucím – položka G. IV.

Závazky vůči finančním institucím obsahují závazek 38 tis. Kč vůči ČSOB Asset Management, a.s. za správu portfoliových účtů.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a z titulu daní

Položka G. V. a)

Závazek vůči	Stav k 31.12.2015			Stav k 31.12.2016		
	do splatnosti	po splatnosti	Celkem	do splatnosti	po splatnosti	Celkem
OSSZ	205	0	205	213	0	213
Zdrav. pojišťovnám	99	0	99	102	0	102
Vyměřené penále	0	0	0	0	0	0
Celkem	304	0	304	315	0	315

	Stav k 31.12.2015			Stav k 31.12.2016		
Závazky z titulu daní						
	do splatnosti	po splatnosti	Celkem	do splatnosti	po splatnosti	Celkem
Daň z příjmů PO	158	0	158	97	0	97
Daň ze závislé čin.	124	0	124	125	0	125
Ostatní daně	7	0	7	4	0	4
Vyměřené penále	0	0	0	0	0	0
Celkem	289	0	289	226	0	226

Ostatní závazky – G. V. b)

Položka ostatní závazky obsahuje závazky vůči zaměstnancům a členům statutárního orgánu v částce 581 tis. Kč, závazky dodavatelům v částce 477 tis. Kč a závazek z přijaté zálohy na pojištění zaměstnanců Škoda Auto a.s. v částce 600 tis. Kč. Další významnou položkou jsou závazky plynoucí z Darovacích smluv mezi společnostmi Vitalitas pojišťovna, a.s. a Sdružením PREVENCE stanovující vyúčtovat a vrátit dárci nespotřebované dary určené pro rok 2016 do 31. 1. 2017 v celkové hodnotě 400 tis. Kč.

Přechodné účty pasiv obsahují budoucí výdaje, které jsou nákladem roku 2016.

Položka H. II. a) obsahuje např. náklady na auditorské služby ve výši 120 tis. Kč, nevyfakturované náklady na ostatní služby ve výši 128 tis. Kč.

Pohledávky a závazky mezi spřízněnými osobami

K rozvahovému dni jsou evidovány vztahy vůči jedinému akcionáři, kterým je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Roškotova 1225/1, Praha 4. Dále jsou uvedeny vztahy k PREVENCE, zájmové sdružení právnických osob (Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví a Vitalitas pojišťovna, a.s.).

Pohledávky	k 31.12.2015	k 31.12.2016
OZP z položky E. I.2. aktiv	421	274
Pohledávky celkem	421	274
Závazky	k 31.12.2015	k 31.12.2016
OZP z položky G. I.2. pasiv	0	0
OZP z položky G. V.b) pasiv	51	41
PREVENCE z položky G. V.b) pasiv	986	400
Závazky celkem	1 037	441

2.3. Informace k položkám výkazu zisku a ztráty

Investice

Náklady a výnosy z investic ve formě cenných papírů a depozit u finančních institucí jsou prvotně zaúčtovány na netechnické účty a k poslednímu dni každého čtvrtletí jsou čisté výnosy z investic převedeny na technický účet neživotního pojištění. Převedené výnosy z investic obsahují výnosy z investic snížené o náklady na správu investic a náklady spojené s realizací investic. Převody výnosů jsou prováděny z důvodu věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví. Zajišťovatelé nemají žádný podíl na ostatních technických výnosech pojišťovny.

Výnosy z běžné činnosti

	2015		2016	
	Tuzemsko	Zahraničí	Tuzemsko	Zahraničí
Pojišťovací činnost	41 315	0	40 828	0
Použití pojistných rezerv	16 125	0	13 431	0
Finanční	2 341	0	2 241	0
Ostatní	2 757	0	2 719	0
Výnosy celkem	62 538	0	59 219	0

Náklady - Správní režie

Správní režie	2015	2016
Mzdové náklady	7 277	7 472
Odměny statutárním orgánům	1 236	1 221
Sociální a zdravotní pojištění	2 475	2 508
Sociální náklady	482	579
Nájemné	1 381	1 369
Poradenské služby	1 338	1 330
Asistenční služby	1 609	1 848
Spotřeba materiálu	497	493
Poštovné, telefony	265	271
Služby výpočetní techniky	2 110	1 277*
Ostatní správní náklady	204	547
Odpisy dlouhodobého majetku	674	855
Celkem správní režie	19 548	19 770

*Část fakturace v r. 2016 k PP KOMIX v hodnotě 809 tis. Kč byla specifikována jako technické zhodnocení (rozšíření programu) a zachycena na účtu pořízení dlouhodobého nehmotného majetku.

Vztahy mezi spřízněnými osobami

Vitalitas pojišťovna, a.s. je součástí konsolidovaného celku a je 100% ovládaná svým jediným akcionářem, kterým je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Roškotova 1225/1, Praha 4.

V průběhu roku 2016 byly uskutečněny následující transakce:

Výnosy	k 31.12.2015	k 31.12.2016
Slevy-pojištěnci OZP	8 087	6 725
Pojištění Diabetes pro klientky OZP	0	134
Čerpání daru na podporu úrazového pojištění dětí do jednoho roku, klientů OZP*	1 388	1 928
Čerpání daru na zvýhodnění pojištění léčebných výloh v zahraničí, klientů OZP**	6 626	3 672
Výnosy celkem	16 101	12 459

*Pro rok 2015 byly uzavřeny darovací smlouvy na podporu zdravotně preventivních programů dětí a léčebných výloh pojištěnců OZP v celkové výši 1.500 tis Kč z toho 112 tis. Kč bylo vráceno jako nečerpaných. V roce 2016 byly uzavřeny darovací smlouvy ve výši 2.000 tis. Kč. Z toho 72 tis. Kč bude vráceno jako nečerpaných.

** Dále na financování zdravotně preventivních programů pojištěnců OZP formou zvýhodnění léčebných výloh v zahraničí v roce 2015 byly uzavřeny darovací smlouvy na celkovou výši 7.500 tis. Kč. Nevyčerpano a vráceno bylo 874 tis. Kč. V roce 2016 se uzavřely smlouvy na částku 4.000 tis. Kč, nečerpano a vráceno bude 328 tis. Kč.

Náklady	k 31.12.2015	k 31.12.2016
Služby – nájemné vč. služeb	382	363
Služby - sjednávání smluv a inkaso pojistného	1 130	876
Služby – propagace produktu Diabetes	0	320
Ostatní – telefony, inzerce, další	198	129
Náklady celkem	1 710	1 688

Odměny auditorské společnosti

V roce 2016 je do nákladů společnosti účtována částka 120 tis. Kč, jedná se o poměrnou část prací provedených v roce 2016 z celkové hodnoty auditu za rok 2015 ve výši 240 tis. Kč. Další nákladová položka v částce 120 tis. Kč je časové rozlišení ve vazbě na provedení dílčího auditu roku 2016 za období leden až červen 2016.

Společnost má uzavřenou smlouvu na audit roku 2016 se společností AUDIT ACTIVITY s.r.o., Na Výsluní 201/13, Praha 10 v celkové roční výši 240 tis. Kč včetně DPH.

Odměny statutární auditorské společnosti za účetní období (platby vč. DPH)	2016
Povinný audit účetní závěrky - doplatek za audit roku 2015	120
Povinný audit účetní závěrky – záloha na audit roku 2016	120
Jiné ověřovací služby	0
Daňové poradenství	0
Jiné neauditorské služby	0
Celkem	240

3. Jiné informace

3.1. Účetní postupy

a) Předepsané pojistné

Předepsané hrubé pojistné zahrnuje veškeré částky splatné podle pojistných smluv během účetního období nezávisle na skutečnosti, zda se tyto částky vztahují zcela, nebo zčásti k pozdějším účetním obdobím.

U pojistného pro zaměstnance Škoda Auto jsou smlouvy na období 12 měsíců sjednány převážně od listopadu do října následujícího roku, kdy úhrada pojistného je smluvně upravena formou hromadné zálohy začátkem a dále vyúčtováním koncem pojistného období. V tomto případě souhlasí předpis hrubého pojistného s počtem uzavřených smluv platných k datu 31.12. Na nezasloužené pojistné je tvořena rezerva.

b) Náklady na pojistná plnění

Náklady na pojistná plnění se účtují ve výši částek přiznaných k výplatě pojistných plnění z titulu zlikvidovaných pojistných událostí a dále zahrnují externí náklady pojišťovny spojené s likvidací pojistných událostí. O nákladech na pojistná plnění se účtuje v okamžiku ukončení likvidace pojistné události a stanovení výše plnění.

c) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv.

Výše odložených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy je tvořena v závislosti na výši nezaslouženého pojistného (rezerva na nezasloužené pojistné). Výpočtové koeficienty jsou stanoveny podle jednotlivých pojistných odvětví, poměrem stavu rezervy na nezasloužené pojistné k 31.12.2016 a roční výši hrubého pojistného. Koeficient je zaokrouhlen na 6 desetinných míst a je členěn samostatně pro cestovní, zdravotní a úrazové pojištění. Vypočteným koeficientem se násobí roční částky pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy dle jednotlivých analytických účtů a zakázek. Takto zjištěná částka v hodnotě 371 tis. Kč se zaúčtovala účetním zápisem 391 201 / 511 700 (zakázka).

Zůstatek odložených pořizovacích nákladů z roku 2015 ve výši 204 tis. Kč byl rozpuštěn do nákladů účetním zápisem 511 700 (zakázka) / 391 201.

Zůstatek účtu 391 201 je v Rozvaze zobrazen v položce aktiv G. II. b). Zůstatek účtu 511 700 vyjadřuje roční změnu stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy zobrazených ve Výkazu zisku a ztráty v položce I. 7. b).

d) Přechodné účty

Náklady a výnosy jsou účtovány v časové souvislosti do období, ke kterému náleží. Přechodné účty představují náklady, výnosy, výdaje a příjmy, související s následným účetním obdobím. Obsah jednotlivých položek přechodných účtů uvedených v rozvaze je přesněji uveden v části 2.2.

e) Rezerva na nezasloužené pojistné

Objem rezervy na nezasloužené pojistné vyjadřuje část předepsaného pojistného vztahujícího se k budoucím účetním obdobím. Vypočítá se jako součet těchto částí pro jednotlivé pojistné

smlouvy použitím metody „pro rata temporis“ a představuje nejlepší odhad budoucí hodnoty. V souladu se zajistnými smlouvami se určuje podíl zajistitelů.

f) Rezerva na pojistná plnění

Rezerva na pojistné plnění se tvoří ve výši očekávaných nákladů na pojistné události a představuje nejlepší odhad budoucí hodnoty.

Vzhledem k okamžiku výpočtu rezervy můžeme pojistné události rozdělit do několika stavů na vyřízené, nevyřízené a neohlášené. Vyřízené pojistné události tvorbu rezervy jako jediné neovlivňují. Rezerva se vyčísľuje odděleně podle jednotlivých stavů.

Nevyřízené pojistné události již byly pojišťovně nahlášený, ale nebyla dokončena jejich likvidace a není zjištěna výše plnění. Neohlášené pojistné události nastaly před okamžikem určení rezervy, ale k tomuto okamžiku nebyly pojišťovně nahlášený.

Rezerva na pojistná plnění z nevyřízených pojistných událostí se stanovuje jednotlivě ke každému případu pojistné události a během celého procesu likvidace je evidována v informačním systému včetně veškerých změn provedených na základě dalších zjištěných skutečností.

Rezerva na pojistná plnění z neohlášených pojistných událostí se vypočítá matematicko-statistickou metodou a metodou kvalifikovaného odhadu.

Rezerva na pojistná plnění obsahuje i očekávané náklady na likvidaci pojistných událostí.

V souladu se zajistnými smlouvami se určuje podíl zajistitelů.

K 31. 12. 2016 bylo provedeno zpětné vyhodnocení velikosti rezerv na nevyřízená pojistná plnění (run off analýza) porovnáním výše rezervy vytvořené k 31. 12. 2015 se skutečnou potřebou rezervy určenou podle skutečností nastalých v průběhu roku 2016.

Výsledek analýzy je uveden v následujícím přehledu:

1. Stav rezervy na pojistná plnění RBNS k 31. 12. 2015	4 757 tis. Kč
2. Plnění v období 2016 za ohlášené škody vzniklé do 31. 12. 2015	1 242 tis. Kč
3. Stav rezervy RBNS k 31. 12. 2016 za škody vzniklé do 31. 12. 2015	2 191 tis. Kč
4. Výsledek Run off (ř1-ř2-ř3)	1 324 tis. Kč

g) Rezerva na prémie a slevy

Ze všeobecných pojistných podmínek nevyplývají žádné prémie a slevy. Při sjednání nových pojištění se slevy poskytují formou snížení předepsaného pojistného.

h) Vyrovnávací rezerva

Podle platné legislativní úpravy § 140 odst. 2 zákona č.277/2009 Sb., se vyrovnávací rezerva již pro odvětví provozovaná pojišťovnou netvoří.

i) Rezerva pojistného neživotních pojištění

Tato rezerva se vzhledem k nabízeným produktům neuplatňuje.

j) Podíl zajistitelů na technických rezervách

Společnost vykazuje v pasivech pojistné technické rezervy v jejich čisté výši, tj. po zohlednění podílu zajistitelů. Výše tohoto podílu je stanovena na základě ustanovení příslušných zajistných smluv, způsobů zúčtování se zajistiteli a dále s přihlédnutím k principu opatrnosti. K datu účetní závěrky společnost vykazuje podíl zajistitelů na rezervě na nezasloužené pojistné, na rezervě na pojistná plnění. Zajistitel se nepodílí na případně

vzniklých dalších pojistně technických rezervách.

k) Rezerva na ostatní rizika a ztráty - účetní

Rezerva je tvořena na budoucí náklady z titulu odměn statutárním orgánům a na náklady na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců vztahující se k roku 2016. Jedná se o odměny, u kterých k datu účetní závěrky nebyla schválena jejich skutečná výše, proto se o nich nedá uvažovat jako o jednoznačném závazku.

l) Investice

Investice jsou v roce 2016 složeny z dluhových cenných papírů členských zemí „OECD“ držených do splatnosti a depozit u bank.

Cenné papíry jsou v okamžiku pořízení oceňovány pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny cenného papíru jsou přímé náklady s pořízením související, např. emisní ážio, poplatky a provize makléřům, poradcům, burzám. Součástí pořizovací ceny nejsou zejména úroky z úvěrů na pořízení cenných papírů a podílů a náklady spojené s držbou cenného papíru.

Depozita u bank jsou k okamžiku pořízení účtovány v nominálních hodnotách. V průběhu účetního období se účtuje o úrokovém výnosu na vrub příslušného účtu cenných papírů a depozit a ve prospěch příslušných výnosů.

Dluhové cenné papíry držené do splatnosti jsou oceněny v pořizovací hodnotě pláště s naběhlým AÚV a depozita u bank v hodnotě nominální.

m) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je majetek v pořizovací ceně 3 tis. Kč a vyšší a s dobou použitelnosti delší než jeden rok. Dobou použitelnosti se rozumí doba, po kterou je majetek využitelný pro současnou nebo uchovatelný pro další činnost.

Dlouhodobý majetek se odpisuje z pořizovací ceny (zvýšené pořizovací ceny) rovnoměrně po dobu jeho používání. Zvýšená pořizovací cena je původní pořizovací cena zvýšená o hodnotu výdajů na provedené technické zhodnocení. Za technické zhodnocení dlouhodobého majetku se považuje výdaj převyšující (u jednotlivého majetku a v jednom účetním období) částku 40 tis. Kč, s tím, že dochází ke změně účelu využití, rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku, zlepšení technických parametrů nebo užitných vlastností a prodloužení doby životnosti předmětného majetku.

Dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou 60 tis. Kč a nižší je odepisován po dobu 24 měsíců, s pořizovací cenou vyšší než 60 tis. Kč je odepisován po dobu dle zákona o daních z příjmů. Dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou 40 tis. Kč a nižší je odepisován rovnoměrně po dobu 24 měsíců, s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč je odepisován měsíčně dle určené doby použitelnosti, která vychází ze zákona o daních z příjmů. V případě každého jednotlivého technického zhodnocení platí výše uvedená doba odepisování pro zvýšenou pořizovací cenu.

Odpisování je rovnoměrné a je započato v měsíci následujícím po dni uvedení majetku (technického zhodnocení) do užívání. Odepisování jednotlivých předmětů je uvedeno v odpisovém plánu účetní jednotky.

Daňové odpisy jsou uplatňovány rovnoměrně v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. K datu účetní závěrky, v rámci inventarizací, je posuzována reálná hodnota dlouhodobého majetku s případnou úpravou odpisů, odpisového plánu nebo tvorbou opravné položky na přechodné snížení hodnoty.

n) Zásoby

Vitalitas neúčtuje o zásobách. K datu účetní závěrky jsou tiskopisy a jiný drobný materiál nevydané mimo účetní jednotku účtovány prostřednictvím nákladů příštích období (účet 391).

o) Peníze a ceniny

Peníze a ceniny jsou oceňovány nominálními hodnotami.

p) Přepočty cizích měn

Majetek a závazky vyjádřené v cizí měně se v průběhu účetního období přepočítávají na českou měnu denním kurzem devizového trhu stanoveným Českou národní bankou. Pojistné plnění je splatné v ČR a v české měně. Pro přepočet platí kurz stanovený Českou národní bankou vždy první den v měsíci. Vzniklé kurzové rozdíly jsou účtovány výsledkově. K rozvahovému dni jsou majetek a závazky vyjádřené v cizí měně přepočteny na českou měnu platným kurzem ČNB vyhlášeným k tomuto dni a kurzové rozdíly jsou zaúčtovány výsledkově.

q) Opravné položky

K 31.12.2016 nemá společnost žádné nepromlčené pohledávky splňující podmínky pro tvorbu opravných položek dle zákona o rezervách.

V rámci inventarizací nebyly shledány důvody pro snížení hodnoty majetku prostřednictvím opravných položek.

3.2. Majetkové účasti

Společnost nevlastní žádné majetkové účasti a s tím související podíly.

3.3. Úpis akcií

V průběhu roku 2016 nebyly žádné další akcie upsány.

3.4. Základní kapitál

K 31.12.2016 je registrovaný základní kapitál v celkové výši 90.932.002,- Kč a skládá se z:

- 10 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 79.000,- Kč v zaknihované podobě
- 10 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 4.345.000,- Kč v zaknihované podobě
- 59 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 790.000,- Kč v zaknihované podobě
- 1.038 ks kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 79,- Kč v zaknihované podobě

K 31.12.2016 bylo splaceno 100 % základního kapitálu. Výše základního kapitálu společnosti je v souladu s požadavky zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, s ohledem na pojistná odvětví, ve kterých společnost oprávněně podniká.

3.5. Investiční instrumenty

Společnost nevlastní zatímní listy, poukázky na akcie, opční listy, vyměnitelné a prioritní dluhopisy nebo podobné cenné papíry a práva s nimi spojená.

3.6. Dluhy přesahující dobu splatnosti 5 let

Společnost nemá žádné dluhy, jejichž zbytková doba splatnosti k rozvahovému dni přesahuje

5 let, nemá ani dluhy kryté plnohodnotnou zárukou.

3.7. Závazky neuvedené v rozvaze

Společnost nemá žádné závazky ani záruky neuvedené v rozvaze, není si vědoma žádných významných závazků či potenciálních ztrát neuvedených v této účetní závěrce včetně závazků plynoucích z ekologických vlivů a dopadů.

3.8. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v roce 2016 je porovnán s rokem 2015 a členěn podle následujících skupin pojištění:

Přímé pojištění	Pojistná odvětví	Předepsané pojistné v hrubé výši		Zasloužené pojistné v hrubé výši		Hrubé náklady na pojistná plnění		Hrubé provozní náklady	
Rok		2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Cestovní	18	39 571	38 240	39 730	38 308	10 469	9 131*	20 033	19 339
Zdravotní	2	1 076	1 458	1 054	1 270	345	349	539	811
Úrazové	1	3 328	3 733	3 179	3 578	190	224	1 980	2 146
Celkem		43 975	43 431	43 963	43 156	11 004	9 704	22 552	22 296

*Dne 18. 8. 2016 byl podán na Obvodní zastupitelství pro Prahu 7 podnět k šetření podezřelých pojistných událostí v Egyptě, vyplacených v roce 2016 v hodnotě 1.196 tis. Kč. Věc vyšetřuje Policie ČR.

Rok 2015	Podíl zajišťovatelů na nákladech	Pojistné postoupené zajišťovatelům	Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů	Výsledek ze zajištění
Cestovní	1 704	-2 453	-32	-781
Zdravotní	0	0	0	0
Úrazové	0	-206	9	-197
Celkem	1 704	-2 659	-23	-978

Rok 2016	Podíl zajišťovatelů na nákladech	Pojistné postoupené zajišťovatelům	Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů	Výsledek ze zajištění
Cestovní	219	-2 371	-107	- 2 259
Zdravotní	0	0	0	0
Úrazové	0	-231	9	-222
Celkem	219	-2 602	-98	-2 481

Společnost v období roku 2016 prodávala pouze produkty neživotního pojištění a všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

Přehled provizí

Produkt	Rok 2015	Rok 2016
Cestovní pojištění	1 564	1 295
Zdravotní pojištění	6	2
Úrazové pojištění	6	4
Celkem	1 576	1 301

3.9. Zaměstnanci a osobní náklady

Stav k 31.12.2015	Průměrný počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdrav. pojištění
Zaměstnanci v HPP a DPČ	8	4 540	1 564
Řídící pracovníci	1	1 928	491
Dohody o provedení práce	95	809	0
Celkem	104	7 277	2 055

Stav k 31.12.2016	Průměrný počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdrav. pojištění
Zaměstnanci v HPP a DPČ	9	4 642	1 584
Řídící pracovníci	1	2 046	508
Dohody o provedení práce	99	784	0
Celkem	109	7 472	2 092

Součástí osobních nákladů jsou dále ostatní sociální náklady ve výši 579 tis. Kč.

Odměny členům statutárních orgánů včetně příslušejícího sociálního a zdravotního pojištění jsou uvedeny dále v bodě 3.12.

3.10. Změna metod

V roce 2016 společnost postupovala dle směrnic a vnitřních postupů vytvořených pro činnost pojišťoven.

Nedošlo k žádným významným změnám metod oproti metodám uplatněným v minulém účetním období.

3.11. Odložená a splatná daň z příjmů

Předpokládaná odložená daň byla vypočtena z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou aktiv a pasiv tj. z těchto rozdílů: zůstatkovou účetní a daňovou hodnotou dlouhodobého majetku a účetní rezervou, která bude v budoucím období uplatněna jako výdaj.

I přesto, že společnost v roce 2017 očekává dosažení dostatečného daňového základu, nebylo v roce 2016 o odložené daňové pohledávce ve výši 388 tis. Kč účtováno z důvodu opatrnosti. V roce 2015 se ze stejného důvodu neúčtovalo o odložené daňové pohledávce ve výši 374 tis. Kč.

Celkovou odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

Pro výpočet byla použita sazba 19%	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2016
Oprávky dlouhodobého majetku	-8	-6
Rezervy	382	394
Celkem pohledávka	374	388

Meziroční rozdíl ve výši 14 tis. Kč by představoval zvýšení výsledku hospodaření v roce 2016.

Celkovou splatnou daň z příjmů lze analyzovat následovně:

Pro výpočet byla použita sazba 19%	k 31.12.2015	k 31.12.2016
VH před daní	7 716	7 366
Nedaňové náklady	3 275	3 460
Nedaňové výnosy	-2 734	- 2 714
Rozdíl odpisů	39	13
Dary	-80	-75
Základ daně	8 216	8 050
Daň z příjmů splatná	1 561	1 530
Dodatečná daň z příjmů	-15	0
CELKEM	1 546	1 530

3.12. Odměny statutárním orgánům

	Rok 2015	Rok 2016
Odměny členům představenstva a dozorčí rady	1 236	1 221
Sociální a zdravotní pojištění	420	415
Celkem	1 656	1 636

3.13. Jiné plnění statutárním orgánům

Společnost v průběhu roku 2016 neposkytla žádné zálohy ani půjčky osobám, které jsou členy statutárních a dozorčích orgánů.

3.14. Výdaje vynaložené na výzkum a vývoj

Nebyly vynaloženy výdaje na výzkum a vývoj.

3.15. Organizační složky

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

4. Události po datu účetní závěrky

Informace o podmínkách či situacích, které existovaly ke konci rozvahového dne, jsou uvedeny v účetní závěrce.

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné události vedoucí k významným změnám údajů vykazovaných v účetní závěrce.

Nejsou nám známy skutečnosti, které jako nejisté podmínky či situace existovaly ke konci rozvahového dne, a jejichž důsledky by změnily významným způsobem pohled na finanční situaci účetní jednotky.

Příloha: Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2016

Podpisový záznam statutárního orgánu společnosti (způsob podepisování dle zápisu v OR - jméno, příjmení, podpis):	Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, příjmení, podpis):
Datum podpisového záznamu statutárního orgánu: 28. 3. 2017	Okamžik sestavení účetní závěrky: 2. 3. 2017
Ing. Ladislav Friedrich, CSc. předseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.  Mgr. Lenka Novotná člen představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s. 	Vilma Hamplová účetní Vitalitas pojišťovna, a.s. 


Ing. Pavla Kosová
Audítorka č. o. 1557

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2016

(v tis. Kč, bez des. míst)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2015	90 932			2 197			35 433	128 562
Zisk/ztráta za účetní období z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv *							299	299
Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období							5 872	5 872
Převody do fondů								0
Zůstatek 31.12.2015	90 932	0	0	2 197	0	0	41 604	134 733
Zůstatek k 1.1.2016	90 932	0	0	2 197	0	0	41 604	134 733
Zisk/ztráta za účetní období z operací s investicemi uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv *							293	293
Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období							5 544	5 544
Zůstatek 31.12.2016	90 932	0	0	2 197	0	0	47 441	140 570

* zisk po zdanění (sníženo o DPPO)

Sestaveno dne: 2.3.2017	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky: Dne: 28.3.2017 Vitalitas pojišťovna, a.s.
Vypracoval: Vilma Hamplová tel: 261 105 501 Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	 Ing. Ladislav Friedrich, CSc.  Mgr. Lenka Novotná
	Předmět podnikání: pojišťovací činnost


Ing. Pavla Kosová
Auditorka č. o. 1557

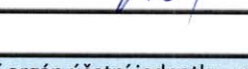
- 12. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2016**

**Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
za účetní období roku 2016
(„ZPRÁVA O VZTAZÍCH“)**

zpracovaná ve smyslu § 82 a následujících zákona č. 90 2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)

Zpracovatel (ovládaná osoba):

Název (obchodní jméno)	Vitalitas pojišťovna, a.s.
Sídlo	Praha 7 - Holešovice, Tusarova 1152/36, PSČ 17000
Právní forma	Akciová společnost
IČO	257 10 966
Rozhodující předmět činnosti	Pojišťovací činnost
Zapsáno v OR - spisová značka	B 5646 vedená u Městského soudu v Praze
Datum vzniku	17. listopadu 1998

Přezkoumáno dozorčí radou ve složení (jméno, podpis):		Dne:	Stanovisko dozorčí rady:
Ing. Miroslav Žiška		28. 3. 2017	Dozorčí rada přezkoumala tuto Zprávu o vztazích a sděluje tímto nejvyššímu orgánu společnosti své souhlasné stanovisko bez jakýchkoliv připomínek.
Ing. Václav Slovák, MBA			
Ing. Miloš Pešek			

Dne:	Statutární orgán účetní jednotky - představenstvo (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za zpracování (jméno, podpis):	Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, podpis):
28. 3. 2017	Ing. Ladislav Friedrich, CSc. předseda představenstva 	Zpracováno dne: 24. 3. 2017 Jan Kecek 	Vilma Hamplová 
	Mgr. Lenka Novotná člen představenstva 		
	Vitalitas pojišťovna, a.s.		

Oddíl I. Úvod – důvěrnost informací

Tato zpráva byla vypracována statutárním orgánem ovládané osoby, představenstvem společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., na základě údajů, které jsou členům představenstva jakožto osobám jednajícím s péčí řádného hospodáře známy. V této zprávě jsou uvedeny informace významné pro vyjádření případné újmy, která by mohla vzniknout z titulu ovládání společnosti.

Za důvěrné jsou považovány informace a skutečnosti, které jsou součástí obchodního tajemství ovládající, ovládané a dalších ovládaných osob a také ty informace, které byly za důvěrné kteroukoliv z těchto osob označeny. Dále jsou to veškeré informace z obchodního styku, včetně podmínek dohodnutých smluvními stranami v jednotlivých smlouvách, které by mohly samy o sobě nebo v souvislosti s jinými informacemi nebo skutečnostmi způsobit újmu kterékoliv z uvedených osob. Z tohoto důvodu byla tato zpráva zpracována tak, aby k újmě těchto osob nedošlo.

Představenstvo společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., v zákonem stanovené lhůtě, po pečlivém shromáždění a vyhodnocení všech skutečností rozhodných pro objektivní zjištění a zpracování všech nezbytných informací o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, předkládá podle českého práva tuto zprávu za účetní období 2016.

Oddíl II. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a ovládanou osobou a mezi osobou ovládanou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

II. 1. Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je společnost:

Vitalitas pojišťovna, a.s., IČ: 25710966, Obchodní rejstřík – spisová značka: B 5646 vedená u Městského soudu v Praze, Jediný akcionář: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
(VITALITAS)

(dále jen „Ovládaná osoba“)

II. 2. Ovládající osoba

Ovládající osobou je:

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Zdravotní pojišťovna (mimo VZP), IČ: 47114321, Obchodní rejstřík – spisová značka: A 7232 vedená u Městského soudu v Praze
(OZP)

(dále jen „Ovládající osoba“)

II. 3. Další osoby ovládané stejnou Ovládající osobou

Další osoby ovládané stejnou Ovládající osobou jsou:

PREVENCE, Zájmové sdružení právnických osob, IČ: 67798292, Spolkový rejstřík – spisová značka: L 58844 vedená u Městského soudu v Praze,
(PREVENCE)

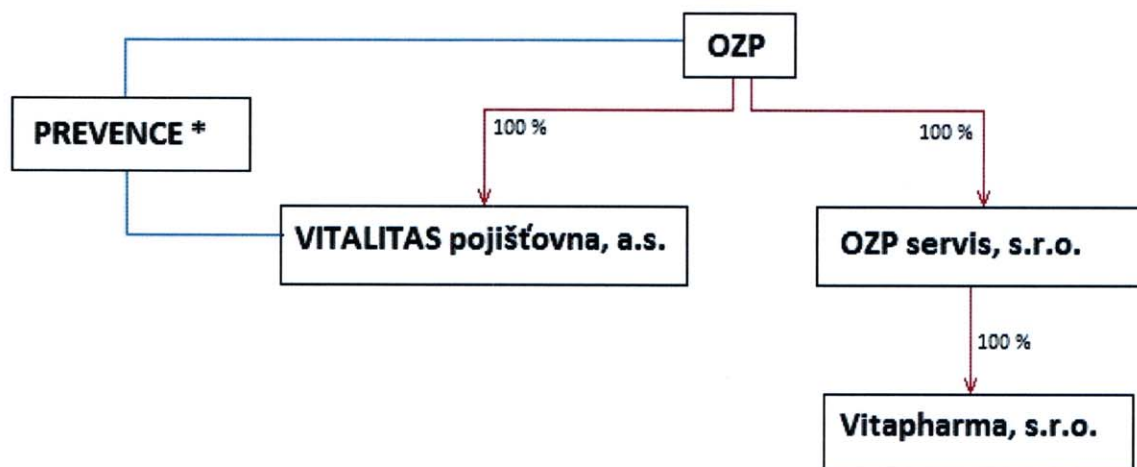
OZP servis s.r.o., IČ: 26688697, Obchodní rejstřík – spisová značka: C 87456 vedená u Městského soudu v Praze, 100% společník: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Jednatel: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
(OZP SERVIS, nebyly uskutečněny žádné vztahy)

Vitapharma, s.r.o., IČ: 28960149, Obchodní rejstřík – spisová značka: C 156002 vedená u Městského soudu v Praze, 100% společník: OZP servis s.r.o., Jednatel: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
(VITAPHARMA, nebyly uskutečněny žádné vztahy)

(dále jen „Další ovládané osoby“)

II. 4. Znázornění propojení

Vlastnická struktura



* **Zájmové sdružení právnických osob PREVENCE** (členové: OZP, Vitalitas)

Oddíl III. Úloha Ovládané osoby ve vztazích mezi výše uvedenými osobami

Vitalitas pojišťovna, a.s. jako Ovládaná osoba je neživotní komerční pojišťovnou, jejíž nosnou činností je poskytování komerčního pojištění klientům, kteří jsou pojištěnci Ovládající osoby.

Vitalitas pojišťovna, a.s. vstupuje do vztahů s Ovládající osobou jako příjemce příspěvků od Ovládající osoby ve vazbě na zvýhodněné pojištění klientů (pojištěnců) Ovládající osoby a jako plátce za služby (kupující) poskytované Ovládající osobou v rámci podpory provozu pojišťovací činnosti.

Ve vztahu k Dalším ovládaným osobám je Vitalitas pojišťovna, a.s. příjemcem prostředků obdržených prostřednictvím PREVENCE, zájmového sdružení právnických osob (členové sdružení - Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví a Vitalitas pojišťovna, a.s.) na vyrovnání bezplatně poskytovaného pojištění a poskytovaných zvýhodnění k dětskému úrazovému pojištění a zvýhodnění cestovního pojištění k zajištění náležité zdravotní péče prostřednictvím poskytnutých léčebných výloh pro pojištěnce Ovládající osoby.

Oddíl IV. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba má akciový podíl ve výši 100 % základního kapitálu společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s.

Ovládající osoba uplatňuje svůj vliv zejména jmenováním a odvoláváním členů statutárního a dozorčího orgánu v souladu s platnými právními předpisy a stanovami společnosti.

Oddíl V. Přehled jednání týkajícího se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

V posledním účetním období nedošlo k jednáním ve vztahu k majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. a která by byla činěna na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo Dalších ovládaných osob.

Oddíl VI. Přehled vzájemných smluv mezi Vitalitas pojišťovna, a.s. a Ovládající osobou nebo Dalšími ovládanými osobami
VI. 1. Smlouvy, na základě kterých Ovládaná osoba poskytovala zvýhodněné pojištění pojištěncům Ovládající osoby v účetním období:

Osoba ve vztazích	VITALITAS poskytuje	Smlouva	Předmět smlouvy	Datum uzavření, dodatek	Závazek ze strany osoby ve vztazích
OZP	zvýhodněné pojištění a připojištění, poskytované pojištěncům OZP	Mandátní smlouva	Část – příspěvky od OZP (nebo prostřednictvím sdružení PREVENCE) na pojistné pro pojištěnce OZP	1. 6. 2009 Dodatky 1, 6, 8, 9, 10 22. 10. 2015	platit peněžní příspěvky
OZP	zvýhodněné pojištění, poskytované pojištěncům OZP	Smlouva o spolupráci	Část – závazek OZP poskytovat příspěvek na pojištění pro pojištěnce OZP	10. 7. 2014	platit peněžní příspěvky
OZP PREVENCE	bezplatné nebo zvýhodněné cestovní a úrazové pojištění dětí, poskytované pojištěncům OZP	Darovací smlouvy	Dar na financování zdravotně preventivních programů pojištěnců v roce 2016 formou zvýhodnění léčebných výloh poskytovaného obdarovaným Dar na financování zdravotně preventivních programů dětí – pojištěnců v roce 2016	30.12.2015 Dodatek 1 12.10.2016 30.12.2015 Dodatek 1 17.8.2016	platit dary prostřednictvím PREVENCE

V průběhu roku 2016 nebyly zaznamenány žádné jiné smlouvy, na jejichž základě by Ovládaná osoba poskytovala plnění.

VI. 2. Smlouvy, na základě kterých Ovládající osoba poskytovala podporu při provozu pojišťovací činnosti Ovládané osoby v účetním období:

Osoba ve vztazích	Poskytování ze strany osoby ve vztazích	Smlouva	Předmět smlouvy	Datum uzavření, dodatek	Závazek VITALITAS
OZP	uzavírání pojistných smluv jménem mandanta, inkaso a evidence pojistného, poskytování informací a prezentace	Mandátní smlouva	Část - Obchodní zastoupení	1. 6. 2009 Dodatky 1, 6, 8, 9, 10 17. 12. 2015	platit provizi
OZP	umožnění a zajištění podmínek, poskytování informací, prezentace, PR, výběr pojistného	Smlouva o spolupráci	Část - Umožnění a zajištění podmínek pro sjednávání a uzavírání pojistných smluv, další spolupráce	10. 7. 2014	platit odměnu
OZP	poskytnutý nájem	Smlouva o nájmu	Nájem nebytových prostor - archiv Roškotova	3. 11. 2015	platit za nájem
OZP	poskytnutý nájem	Smlouva o nájmu	Nájem nebytových prostor - Tusarova	3. 11. 2015	platit za nájem
OZP	poskytnutý pronájem	Smlouva o pronájmu	Pronájem technických prostředků	28. 12. 2006	platit za pronájem
OZP	poskytnuté drobné služby a prodeje	Objednávky		průběžně	platit za nákup

V průběhu roku 2016 nebyly zaznamenány žádné jiné smlouvy, na jejichž základě by Ovládané osobě vznikaly závazky.

Oddíl VII. Zhodnocení výhod a nevýhod, specifikace rizik

Smluvní vztahy společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. s Ovládající osobou nebo Dalšími ovládanými osobami byly uzavírány tak, aby nedošlo k porušení obvyklých obchodních podmínek, přičemž sjednaná přijatá a poskytnutá plnění odpovídají smluvním podmínkám a společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. z těchto smluvních vztahů nevznikla převládající nevýhoda či významné riziko.

Oddíl VIII. Posouzení, zda vznikla Ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání

Ve vztahu k vzbáb posuzovaným v této zprávě byla společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. ze strany Ovládající osoby a Dalšíh propojených osob poskytnuta odpovídající plnění.

Ovládané osobě nevznikla za účetní období 2016 v této souvislosti újma.

13. Adresář

Název společnosti: Vitalitas pojišťovna, a.s.

Sídlo společnosti : Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7

Pracoviště: Zelený pruh 95/97, 140 00 Praha 4

Telefon: 261 105 206

Fax: 261 105 211

E – mail: info.cesty@vitalitas.cz

www.vitalitas.cz

Bankovní spojení: 3632480237/0100

Auditor: **AUDIT ACTIVITY s.r.o.**
Na Výsluní 201/13
100 00 Praha 10
IČO: 62 91 55 92
e-mail: auditactivity@cmail.cz

