© martina mamertini

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2012

Vitalitas pojišťovna

obchodní jméno:	***Vitalitas pojišťovna, a.s.***
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:	15 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 2012
7. Zpráva dozorčí rady společnosti k roční účetní závěrce za rok 2012
8. Zprávy auditora AUDIT ACTIVITY s.r.o.
9. Rozvaha pojišťoven k 31.12.2012
10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31.12.2012
11. Příloha účetní závěrky pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2012, Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2012
12. Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 66 a, odst. 9 Obch. zákoníku za rok 2012
13. Adresář

Prohlašujeme, že údaje uvedené ve výroční zprávě za rok 2012 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**
Mgr. Rudolf Kubásek Ing. Vladimír Polanecký	28. 3. 2013 **osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, příjmení)** Vilma Hamplová

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

1. Profil společnosti

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

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 v roce 1997. Na českém pojistném trhu je aktivní od ledna 2003, a to na základě povolení k provozování pojišťovací činnosti a činností souvisejících, vydané MF ČR v roce 2002. Jejím jediným akcionářem je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (dále jen ´´OZP´´). Základní kapitál Vitalitas činí 90,9 mio Kč.

V roce 2003 bylo klíčovým úkolem uvést na český pojistný trh základní produkty, konkrétně několik variant cestovního pojištění. Tyto produkty se podařilo na trhu úspěšně pozicovat, a současně profilovat Vitalitas jako kompetentního a kvalitního partnera pojištěnců OZP. Proto byl reálný hospodářský výsledek (ztráta ve výši 6,7 mio Kč) lepší než plánovaný.

V roce 2004 byla realizována první významná modifikace uvedených produktů a vytvořeny základy budoucího portfolia. Výhodný poměr kvality a ceny se stal předpokladem úspěchu u klientů, a výrazně přispěl k lepšímu hospodářskému výsledku (ztráta ve výši 3,5 mio Kč) než předpokládal plán.

V roce 2005 byla dokončena komplexní restrukturalizace portfolia produktů. Nosným produktem se stalo cestovní pojištění a zapojením nových distribučních kanálů bylo dosaženo významného nárůstu objemu produkce. To umožnilo dosáhnout zisku (čistý zisk ve výši 610 tis. Kč) a úspěšně tak ukončit první fázi budování Vitalitas.

V roce 2006 pokračoval vývoj společnosti v souladu s přijatou strategií, přičemž byl klíčovým parametrem plánovaný zisk. Strategie předpokládala změny ve veřejném zdravotním pojištění a jeho postupnou liberalizaci s průnikem komerčního pojištění. Reálný vývoj ale očekávání nenaplnil. Strategie byla proto průběžně přehodnocována. Plánovaný zisk (čistý zisk ve výši 2,2 mio Kč) byl dosažen díky mimořádnému nasazení zaměstnanců společnosti.

Pro rok 2007 bylo cílem Vitalitas dosažení stanoveného zisku, a to zvýšením objemu pojistného, zejména komerčního zdravotního a dětského úrazového pojištění. Očekávaná transformace a změny systému veřejného zdravotního pojištění nebyly realizovány a některé parciální změny měly za následek spíše destabilizaci některých klientů, resp. partnerů Vitalitas. Přesto se podařilo v roce 2007 plánovaný zisk dokonce překročit a meziročně téměř zdvojnásobit (čistý zisk ve výši 4,1 mio Kč).

V roce 2008 bylo primárním cílem potvrdit úspěšný vývoj společnosti. I když v roce 2008 nebyla realizována opatření směřující k reformě systému veřejného zdravotního pojištění (a tím otevření dalšího segmentu trhu), bylo dosaženo zisku cca 7,3 mio Kč před zdaněním, což výrazně přesáhlo plán. Dosažený výsledek umožnil nejen uhradit zbývající část ztráty související s transformací a vstupem společnosti na český pojistný trh, ale vytvořil také reálný čistý zisk pro akcionáře.

Hospodářské výsledky Vitalitas v letech 2003 až 2008 překonaly očekávání jediného akcionáře, proto rozhodl dne 13. 08. 2009 o snížení základního kapitálu na 90,9 mio Kč. To do určité míry determinovalo další vývoj Vitalitas, zejména v oblasti případného rozšíření aktivit do jiných odvětví pojištění. Současně se v roce 2009 objektivně zhoršily vnější podmínky činnosti Vitalitas. Základní strategickou tezí se stalo prověření racionálnosti a efektivnosti klíčových procesů a souvisejících nákladů. Tato teze pak zásadním způsobem přispěla k dosažení zisku 5,6 mio Kč po zdanění.

V roce 2010 byla dále rozpracována úspěšná ´´strategie 2009´´ a byly vytvořeny podmínky pro plnění úkolů stanovených OZP. Významný byl proaktivní přístup vedení společnosti, především ve vztahu k posílení distribučních schopností a optimalizaci režijních nákladů. Při plánovaném využití části vnitřních rezerv byl dosažen čistý zisk ve výši 5,8 mio Kč.

Plán 2011 předpokládal, s ohledem na rostoucí deficit veřejného zdravotního pojištění, zahájení jeho strukturální reformy. Teze o koexistenci veřejného a komerčního zdravotního pojištění by otevřela nový a významný segment českého pojistného trhu. To by umožnilo realizovat významnou konkurenční výhodu Vitalitas, a to propojení s OZP. Uvedené předpoklady nebyly naplněny a meziročně došlo k dalšímu zhoršení vnějších podmínek. Na vzniklou situaci reagovala společnost proaktivně a při plánovaném využití části vnitřních

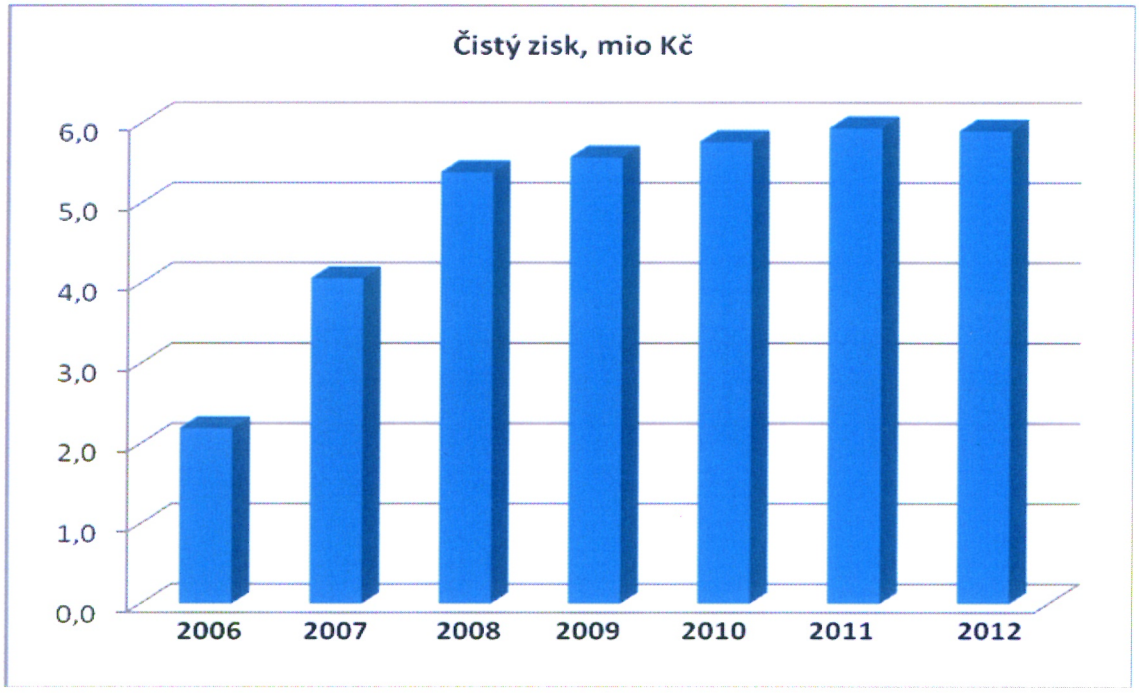
AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

rezerv byl dosažen zisk 5,9 mio Kč po zdanění. Cíl stanovený pro 2011 tak byl překročen o 7,2 %. Ve srovnání s 2010 meziročně došlo k navýšení zisku po zdanění o 3,0 %.

Cíle stanovené plánem roku 2012 reflektovaly dva základní faktory, výrazně determinující aktivity Vitalitas: vnitřní rezervy byly (s ohledem na požadavky legislativy) vyčerpány v roce 2010 a 2011 a reforma systému veřejného zdravotního pojištění (včetně otevření nového segmentu trhu komerčního pojištění) je nereálná. Základní tezí strategie pro 2012 se proto stal výrazně proaktivní přístup, orientovaný na efektivní spolupráci s OZP, včetně identifikace a využívání vhodných synergických efektů. Ve srovnání s 2011 byly meziročně navýšeny celkové výnosy o 4,7 %, náklady pak byly meziročně vyšší o 5,3 %. Celková výše předepsaného pojistného v roce 2012 se meziročně zvýšila o 4,52 %. Roční účetní závěrka 2012 potvrdila čistý zisk ve výši 5.903 tis. Kč, který je srovnatelný s rokem 2011.

Celkový trend dlouhodobého vývoje ziskovosti Vitalitas je znázorněn na obr. 1:

Obr. 1



Uvedené skutečnosti dokumentují, že Vitalitas v roce 2012 úspěšně plnila základní parametry deklarované svým strategickým rámcem:

- mise - uspokojování potřeb a požadavků klientů v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob, a to s využitím synergických efektů spolupráce s OZP
- vize - budování moderní komerční pojišťovny, pro kterou je charakteristická vysoká flexibilita, procesní orientace a řízení, štíhlá infrastruktura s vysokým podílem outsourcingu a minimální fixní náklady
- obchodní strategie - moderní portfolio produktů bylo průběžně optimalizováno podle potřeb a požadavků klientů. Produkty byly klientům dostupné na kontaktních místech, mimořádný důraz byl kladen na elektronické formy prodeje a komunikace.

2. Složení statutárních orgánů společnosti

Představenstvo společnosti (k 31. 12. 2012)

předseda:	Mgr. Rudolf Kubásek	od 23. června 1999
místopředseda:	Ing. Vladimír Polanecký	od 10. prosince 2008
člen:	Mgr. Lenka Novotná	od 16. srpna 2011

Dozorčí rada společnosti (k 31. 12. 2012)

předseda:	Ing. Miroslav Žiška	od 10. prosince 2008
místopředseda:	Stanislav Antoniv	od 16. srpna 2011
člen:	Ing. Miloš Pešek	od 9. září 2008

Změny ve statutárních orgánech společnosti:

V průběhu roku 2012 nedošlo k žádným změnám v personálním obsazení statutárních orgánů Vitalitas pojišťovny, a.s.

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 2012 zpracována v souladu s § 21, zákona č. 563/1991 Sb. (zákon o účetnictví), ve znění platném k 31. 12. 2012.

Data uvedená v této zprávě navazují na účetní závěrku k 31. 12. 2012, která byla ověřena nezávislým auditorem. K uvedené výroční zprávě za rok 2012 je přiložena kopie této účetní závěrky.

Výroční zpráva Vitalitas za rok 2011 obsahující účetní závěrku k 31. 12. 2011 byla založena do Sbírky listin Obchodního rejstříku, a to dne 13. 4. 2012.

3.2 Významné události v průběhu roku 2012

Základní data charakterizující vývoj hospodaření Vitalitas od 1. 1. 2005 do 31. 12. 2012 jsou uvedena v tab. 1:

Tab. 1

parametr, tis. Kč	*2012*	*2011*	*2010*	*2009*	*2008*	*2007*	*2006*	*2005*
celková aktiva (netto)	148.785	140.851	134.649	135.510	154.596	142.613	131.577	126.478
základní kapitál	90.932	90.932	90.932	90.932	115.104	115.104	115.104	115.104
vlastní kapitál	116.608	110.706	104.766	98.999	117.597	112.213	108.150	105.956
čistý zisk	5.903	5.940	5.767	5.574	5.385	4.063	2.194	610

Významná data charakterizující celkový výsledek hospodaření za rok 2012 jsou uvedena v tab. 2, a to v meziročním porovnání s 2011:

Tab. 2

parametr, tis. Kč	*skutečnost 2012*	*skutečnost 2011*	*index 12/11*
výnosy z pojišťovací činnosti - zajistné pro zajistitele	39.876	38.202	1,04
výnosy z finančního umístění	3.213	2.769	1,16
použití pojistných rezerv	16.764	18.952	0,88
ostatní výnosy	3.313	381	8,70
výnosy celkem	**63.166**	**60.304**	**1,05**
pojistná plnění - podíl zajistitelů	8.461	8.631	0,98
náklady na finanční umístění	459	584	0,79
tvorba pojistných rezerv	19.509	17.418	1,12
náklady na pojistné smlouvy a běžné režijní náklady	10.404	11.304	0,92
externí spolupráce	3.204	3.206	1,00
personální náklady	10.522	7.092	1,48
ostatní náklady	3.310	4.201	0,79
DPPO	1.394	1.928	0,72
náklady celkem	**57.263**	**54.364**	**1,05**
hospodářský výsledek	**5.903**	**5.940**	**0,99**

Pro vytvoření objektivní informace o činnosti Vitalitas v roce 2012 je vhodné alespoň stručně charakterizovat některé z oblastí, které významně determinovaly její aktivity:

- *správa základního kapitálu*
- *správní a výpočetní systém*
- *portfolio produktů a distribuční mix*
- *nezávislý řídicí a kontrolní systém*
- *zajištění*
- *flexibilní interní struktura*
- *prezentace společnosti, komunikace*
- *režijní náklady.*

3.2.1 Správa základního kapitálu

V roce 2012 disponovala Vitalitas základním kapitálem ve výši 90,93 mio Kč. S ohledem na portfolio produktů, využívané v uvedeném období, tak plnila požadavky platné legislativy.

Podle rozhodnutí OZP byla investiční strategie v roce 2012 mimořádně konzervativní. Klíčovým faktorem uvedené strategie jsou teze, že:

- základní kapitál nebude spotřebováván a nebude transformován do jiné než peněžní formy
- bude trvale zajištěna jeho přiměřená likvidita
- jako investiční nástroje jsou přípustné pouze bezpečné cenné papíry (státní dluhopisy) a termínované (šestiměsíční) vklady.

K datu 31. 12. 2012 bylo portfolio cenných papírů Vitalitas tvořeno výhradně dluhopisy ČR, s přibližně tříletou durací. Uvedené portfolio bylo rozděleno do dvou částí, a to:

- dluhopisy volně obchodovatelné
- dluhopisy držené do splatnosti.

Změny ve struktuře dluhopisového portfolia jsou zřejmé z tab. 3:

Tab. 3

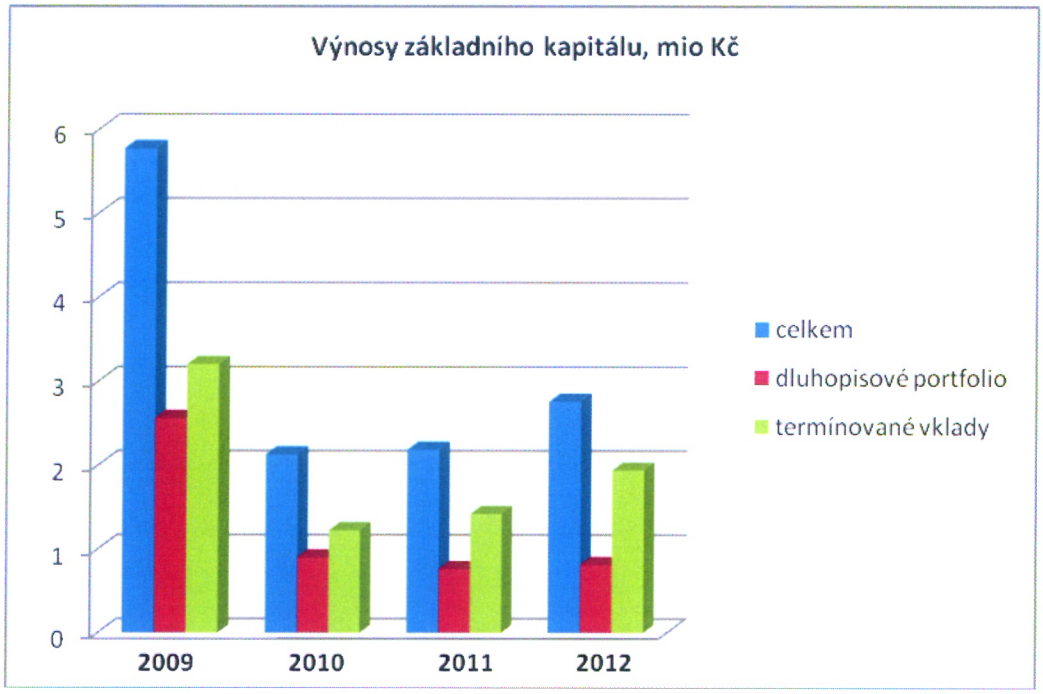
rok, stav k 31/12	*celkový objem dluhopisového portfolia, tis. Kč*	*z toho dluhopisy ´´volně obchodovatelné´´, tis. Kč*	*z toho dluhopisy ´´držené do splatnosti´´, tis. Kč*
2009	34.846	25.341	9.505
2010	35.280	11.519	23.761
2011	38.096	9.357	28.739
2012	35.651	5.539	30.112

Z pohledu velikosti a bezpečné alokace základního kapitálu Vitalitas uvedená strategie vyhovuje, zejména pak v době nestabilních finančních trhů. Současně ale znamená snížení výnosů, jak je zřejmé z tab. 4 (celkový výnos cenných papírů byl stanoven se zohledněním výsledku přecenění na tržní hodnotu, nákladů na správu a náklady / výnosy z realizace), resp. obr. 2.

Tab. 4

rok	*základní kapitál, tis. Kč*	*výnos základního kapitálu celkem, tis. Kč*	*výnos dluhopisového portfolia, tis. Kč*	*výnos termínovaných vkladů, tis. Kč*
2009	90.932	5.765	2.559	3.206
2010	90.932	2.127	900	1.227
2011	90.932	2.184	762	1.422
2012	90.932	2.755	813	1.942

Obr. 2



3.2.2 Správní a výpočetní systém

Uvedený systém je rozhodující pro spolehlivé a kvalitní zajištění všech činností Vitalitas, orientovaných na potřeby klientů, orgánů státní správy a jediného akcionáře.

V roce 2012 proto proběhla další z dílčích modifikací správního a výpočetního systému v rozsahu 1,2 mio Kč, a to v rámci jeho technické podpory. Cílem bylo rozšířit možnosti systému v oblasti využití interních databází, implementace další generace elektronického uzavírání pojistných smluv a zvýšení uživatelského komfortu klientů. Nákladem 216 tis. Kč bylo také vytvořeno nové elektronické propojení s OZP, které je jednou ze základních podmínek rozšíření nabídky nových služeb pojištěncům.

Popsané aktivity zajistil osvědčený externí dodavatel, se kterým Vitalitas dlouhodobě spolupracuje, a to ve stanovených termínech.

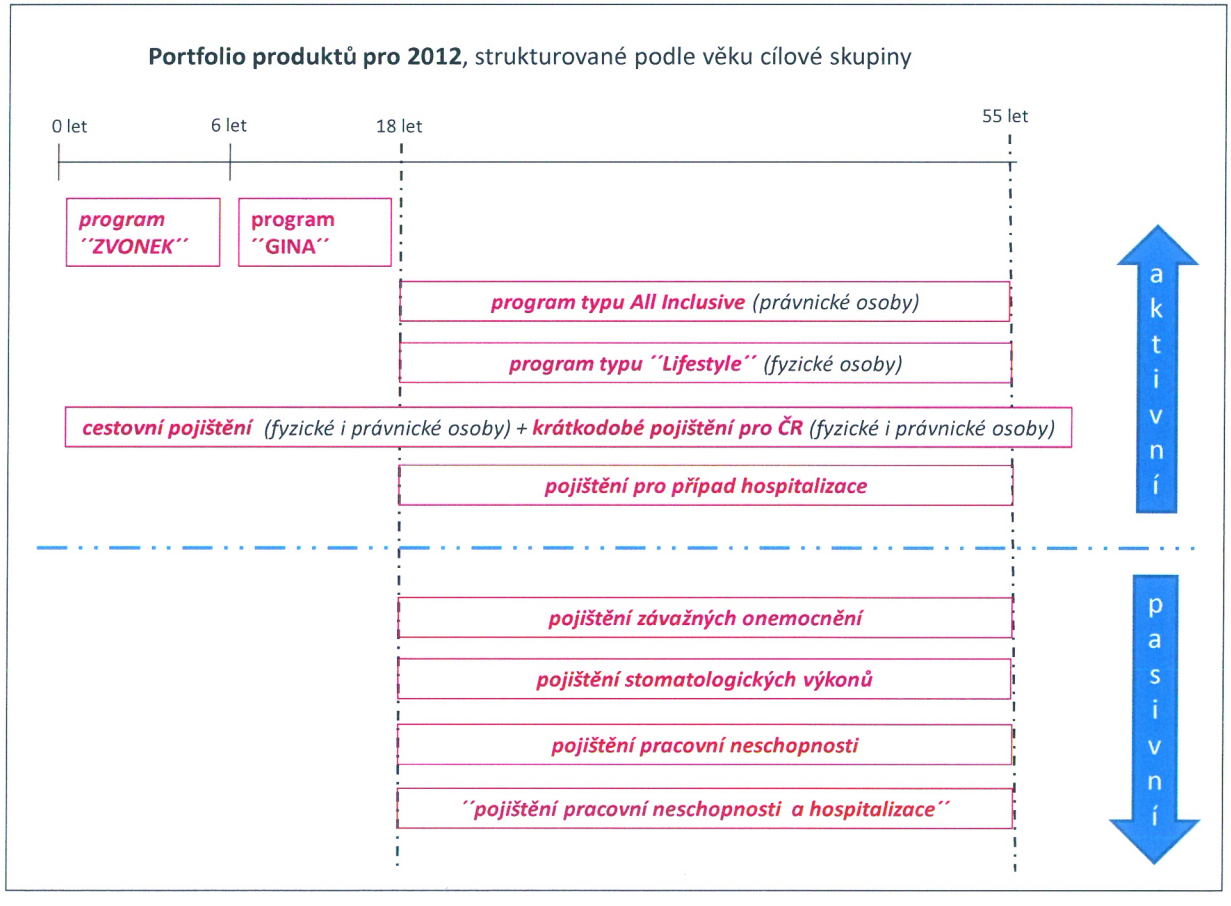
3.2.3 Portfolio produktů a distribuční mix

V roce 2012 měla Vitalitas k dispozici portfolio produktů z pojistného odvětví neživotní pojištění / pojištění osob. Skládalo se ze dvou základních částí, jak je znázorněno na obr. 3. Pasivní část nebyla v roce 2012 klientům aktivně nabízena a je předpoklad, že bude představena a využita v období po reformě systému veřejného zdravotního pojištění v ČR.

Aktivní část je tvořena dlouhodobě osvědčenými produkty, orientovanými na potřeby a požadavky primární cílové skupiny Vitalitas, kterou tvoří pojištěnci OZP. Produkty byly také v roce 2012 aktualizovány a s ohledem na průběžně prováděné analýzy produktů jiných komerčních pojišťoven jsou plně konkurenceschopné. Novinkou, která byla v roce 2012 zavedena do testovacího provozu, byl program ´´Lifestyle´´.

S ohledem na výši základního kapitálu a požadavek na plnění stanoveného parametru solventnosti nebylo portfolio rozšířeno o produkty z dalších pojistných odvětví.

Obr. 3



Celková výše předepsaného pojistného v roce 2012 byla ve srovnání s 2011 meziročně vyšší o 4,52 %. Nosným produktem bylo v roce 2012 cestovní pojištění, kde bylo meziročně dosaženo vyššího předpisu pojistného o 3,5 %.

Pro další vývoj distribučního mixu Vitalitas bylo vytvoření tzv. společného distribučního mixu, který byl postupně implementován v roce 2012. S podílem 71,0 % celkového objemu produkce byli významným distribučním kanálem v uvedeném období také vázaní pojišťovací

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

zprostředkovatelé. Těchto zprostředkovatelů registrovala Vitalitas k 31. 12. 2012 celkem 130, z toho aktivních bylo 69,2 %. V meziročním srovnání bylo nejdynamičtěji rostoucím distribučním kanálem elektronické uzavírání pojistných smluv, s nárůstem 21,8 %.

3.2.4 **Nezávislý řídicí a kontrolní systém** (dále jen ´´RKS´´)

Cíle, úkoly a aktivity RKS byly v roce 2012 vymezeny ročním plánem činnosti, schváleným dozorčí radou Vitalitas. RKS se v podobě, v jaké byl uveden do provozu ve 2010, plně osvědčil. Jeho modifikace tak nebyla potřebná a systém zůstal stabilní a bez významnějších změn.

Rozsah pojišťovacích aktivit Vitalitas ve 2012 byl meziročně srovnatelný s předcházejícím rokem a proto byl také rozsah aktivit RKS v porovnání s 2011 obdobný. Náklady nezbytné pro zajištění spolehlivé a kvalitní funkce byly čerpány v rámci plánu pro 2012 a byly meziročně konstantní.

Organizačně byl RKS samostatný, mimo kompetenční a finanční pravomoci hospodářského vedení Vitalitas a reportoval dozorčí radě.

V hodnoceném období nebyla prostřednictvím RKS identifikována žádná kritická rizika, aktuálně nebo potenciálně ohrožující existenci nebo činnost Vitalitas. Výstupy, zejména jednotlivé analýzy, byly proto určitými indikátory stávající situace, resp. doporučeními a náměty do příštích období.

3.2.5 **Zajištění**

Pro relativně vysokou četnost a potenciální riziko ´´velkých´´ (z pohledu objemu základního kapitálu) pojistných událostí v oblasti cestovního a úrazového pojištění využívala Vitalitas pro uvedené typy produktů zajištění také v roce 2012. Zajistitelem, dlouhodobě prověřeným a spolehlivým, byla společnost GenRe.

S ohledem na procesní orientaci Vitalitas a vysoké standardy prevence i likvidace pojistných událostí došlo v roce 2012 k další optimalizaci podmínek zajištění. Při průběžném navyšování objemu předepsaného pojistného v oblasti cestovního a úrazového pojištění zůstává zajistné přibližně konstantní, jak je zřejmé z tab. 5:

Tab. 5

rok	*zajistné, mio Kč*
2009	2,27
2010	2,11
2011	2,44
2012	2,60

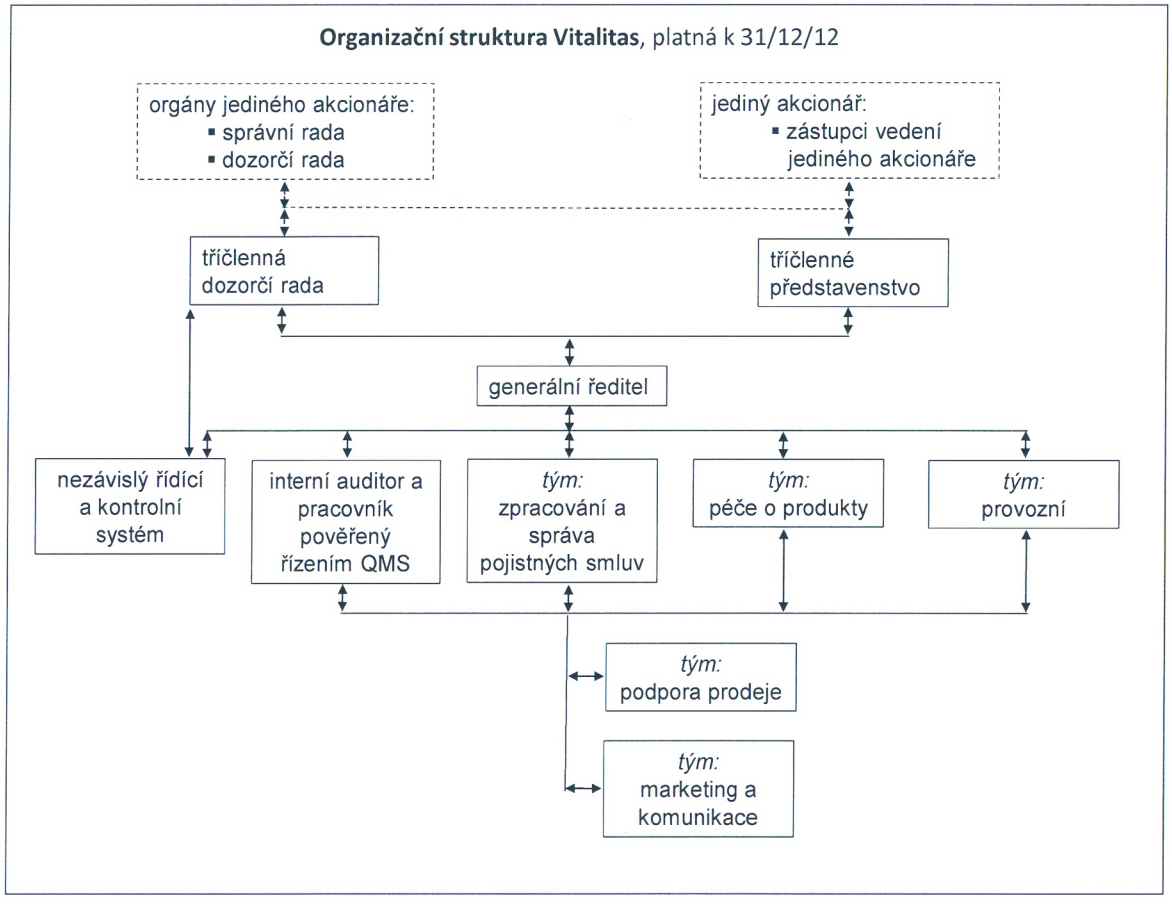
3.2.6 **Flexibilní interní struktura**

Organizační struktura byla v roce 2012 determinována procesní mapou Vitalitas, která nebyla v porovnání s 2011 významněji modifikována. Procesní mapa odděluje činnosti charakterizované jako core business (v kompetenci Vitalitas) a ostatní aktivity, které jsou z významné části řešeny formou outsourcingu. Organizační struktura ve stávající podobě také

plně reflektovala jednu ze základních tezí a cílů strategického rámce rozvoje Vitalitas, kterou je postupné budování tzv. učící se organizace.

Jedním z předpokladů je vysoká flexibilita interní struktury. Proto byl také v roce 2012 základní organizační jednotkou Vitalitas tzv. tým, disponující vysokým stupněm autonomie. Složení, orientace a priority týmů byly v uvedeném období variabilní, s ohledem na aktuální potřeby společnosti. Týmy byly operativně posilovány externími spolupracovníky (v režimu ´´just in time´´). Aktuální organizační struktura je znázorněna na obr. 4:

Obr. 4



3.2.7 Prezentace společnosti, komunikace

Prezentace společnosti probíhala v souladu s plánem marketingových aktivit pro 2012. Náklady s tím spojené byly srovnatelné s předcházejícím obdobím. Střednědobě jsou prakticky konstantní, jak je zřejmé z obr. 5.

Marketingovým záměrem pro 2012 bylo potvrdit cílové skupině Vitalitas její image jako moderní, dynamické a klientsky orientované pojišťovny. Současně se marketing zaměřil na posílení image Vitalitas jako dceřiné společnosti OZP. Dalším cílem bylo vhodným způsobem upozornit na synergické efekty vyplývající ze spolupráce s OZP, které přinášejí výhody jejím pojištěncům. Základem těchto aktivit se stal společný komunikační mix, který byl připraven v prvním pololetí 2012 a postupně implementován.

Samostatně se Vitalitas profilovala prostřednictvím elektronických médií, zejména svých webových stránek, resp. stránek partnerů. V rámci vlastních sponzorských aktivit, které

tvořily přibližně 20 % marketingových nákladů, se zaměřila především na podporu handicapovaných sportovců a dětí.

Také v roce 2012 byla problematika efektivní komunikace považována za mimořádně významnou. Otevřená a kvalitní interní komunikace ve společnosti byla jedním ze základních nástrojů výměny, objektivizace a sdílení informací. Externí komunikace byla v uvedeném období orientována především na klienty, obchodní a další partnery. Průběžně k tomu byly využívány standardní moderní IS / IT a komunikační technologie.

Obr. 5

3.2.8 Režijní náklady

Vitalitas se od vstupu na český pojistný trh dlouhodobě profiluje jako společnost orientující se na minimalizaci fixních nákladů, resp. jejich optimální využití. Uvedená aktivita je zakotvena jako jedna ze základních tezí strategie společnosti. Proto je také věnována trvalá pozornost režijním nákladům.

V roce 2012 tvořily tyto náklady 33,43 % celkových nákladů a uvedený poměr je střednědobě stabilní. Je tak zřejmé, že celkové náklady jsou determinovány především náklady souvisejícími s plněním pojistných událostí. Střednědobý trend režijních nákladů a jejich poměr k celkovým (očištěným) výnosům je uveden v tab. 6:

Tab. 6

rok	*režijní náklady, mio Kč*	*poměr režijních nákladů k celkovým ´´netto´´ výnosům, %*
2010	19,37	34,52
2011	16,60	29,14
2012	19,14	30,30

3.3 Informace o pracovněprávních vztazích

V roce 2012 nebyly v rámci Vitalitas realizovány žádné významnější personální, ani organizační změny. Ke dni 31. 12. 2012 měla společnost celkem devět kmenových zaměstnanců, jejichž počet se v hodnoceném období neměnil. Složení zaměstnanců bylo stabilní, fluktuace je střednědobě nulová. Základní cíle a úkoly zaměstnanců v hospodářské oblasti (core business společnosti) i nehospodářské oblasti (zejména budování vlastního know-how a zvýšení kompetentnosti) byly úspěšně naplněny.

V roce 2012 nebyly v mzdové oblasti realizovány žádné změny. Proto je objem mzdových prostředků 2012 meziročně srovnatelný s předcházejícím obdobím, jak je zřejmé z tab. 7 (položka 2012 reflektuje změny představenstva realizované v roce 2011):

Tab. 7

rok	*celkový objem mzdových prostředků, mio Kč*
2009	7,66
2010	7,95
2011	7,93
2012	8,31

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

Návrh na rozdělení zisku, kterého bylo dosaženo v roce 2012, je v souladu se stanovami Vitalitas uveden v tab. 8:

Tab. 8

parametr	*tis. Kč*
výsledek hospodaření 2012	5.903
příděl do rezervního fondu	295
příděly do ostatních fondů	0
převod na nerozdělený zisk minulých let k úhradě ztrát minulých let	5.608
dividendy	0
tantiémy	0
ostatní (nerozdělený zisk)	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 změnily významným způsobem pohled na finanční situaci Vitalitas.

3.5 Informace o předpokládaném vývoji činnosti společnosti

Vitalitas je od svého vstupu na český pojistný trh malou a dynamickou pojišťovnou. Portfolio produktů je charakteristické tím, že jsou s klienty uzavírána výhradně krátkodobá pojištění (kratší než jeden rok). To umožňuje mimořádně vysokou flexibilitu a rychlou reakci společnosti, ale nevytváří dlouhodobě stabilní pojistný kmen. Vitalitas je tak velmi citlivá na vnější podmínky, resp. jejich změny.

S ohledem na informace o možných vnějších podmínkách determinujících aktivity Vitalitas v roce 2013, které jsou v době přípravy textu této výroční zprávy veřejně dostupné, lze v uvedeném období předpokládat další zhoršení těchto podmínek. Základními rizikovými faktory se pravděpodobně stanou:

- pokračující recese české ekonomiky, s negativní (případně neutrální) prognózou dalšího vývoje
- vysoká míra nezaměstnanosti v ČR, spojená s problémy se splácením finančních závazků ´´běžných českých domácností´´. Z toho vyplývá jejich nezájem o pojištění a pojistné produkty obecně
- minimálně střednědobá saturace českého pojistného trhu, zejména v oblasti produktů neživotního pojištění obecně, tedy včetně neživotního pojištění / pojištění osob. Právě v této oblasti je ale Vitalitas aktivní. Někteří z konkurentů nabízí dokonce uvedené produkty klientům zdarma, jako benefit při uzavření jiných pojistných smluv (např. životního pojištění)
- zvyšující se administrativní náročnost nezbytná pro zajištění funkce pojišťovny, a to s ohledem na vyšší stupeň regulace (včetně přípravy Solvency II a možné nadnárodní regulace)
- významná nejistota a obtížná predikovatelnost vývoje finančních trhů, včetně časově nestabilních kurzů CZK / EUR
- nestabilní pozice zdravotních pojišťoven v ČR, a to s ohledem na pokračující erozi systému veřejného zdravotního pojištění a jeho pokračující deficit
- další odklady nezbytné reformy českého systému veřejného zdravotního pojištění. To dlouhodobě blokuje zatím jediný segment pojistného trhu v ČR, který má růstový potenciál. Konkrétně se jedná o segment komerčního zdravotního pojištění, který je pro Vitalitas mimořádně atraktivní.

Proto byly cíle Vitalitas pro rok 2013 vymezeny tak, aby byly srovnatelné s rokem 2012. Konkrétní parametry jsou charakterizované hospodářským plánem. Jejich dosažení zřejmě bude, s ohledem na popsané vnější podmínky, obtížné. Základními nástroji, které budou k naplnění cílů 2013 použity, jsou proaktivní přístup zaměstnanců, posilování a diverzifikace spolupráce s OZP a inovativní projekty ve všech relevantních oblastech.

3.6 Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Organizační struktura Vitalitas, využívající týmů a principu učící se organizace, je předpokladem mimořádně rychlé realizace vlastních vývojových aktivit a implementace výsledků. V roce 2012 se soustředily uvedené aktivity především na:

- *modifikaci systému elektronického uzavírání pojistných smluv*
- *společný distribuční koncept*
- *společný komunikační mix*

Elektronické uzavírání pojistných smluv představuje pro Vitalitas v současné době jediný distribuční kanál s reálným potenciálem navýšení prodeje. Proto bylo významným způsobem přepracováno (v prvním pololetí 2012) a před letní sezónou uvedeno do ostrého provozu. Vlastní realizaci zajistil podle požadavků Vitalitas osvědčený externí dodavatel.

V těsné spolupráci s jediným akcionářem byla v roce 2012 rozpracována další část společného distribučního konceptu a postupně implementována ve stanovených termínech. Byla orientována především na optimalizaci nabídky produktů na kontaktních místech OZP, jejich individuální podporu ze strany Vitalitas a zahájení několika menších společných projektů. Konkrétním výstupem takového projektu je program ´´Lifestyle´´, který byl uveden do testovacího provozu v závěru 2012.

Cílem společného komunikačního mixu je prezentovat veřejnosti komplexnost nabídky služeb ´´skupiny OZP´´, jejíž součástí je Vitalitas. Předpokládá nejen koordinaci jednotlivých aktivit v oblasti komunikace, prezentace a PR, ale postupně také vytvoření společné firemní kultury a brandu. V roce 2012 byly aktivity Vitalitas v uvedené oblasti orientovány především k využití synergických efektů vyplývajících ze spolupráce s jediným akcionářem, konkrétně v oblasti komunikace s kontaktními místy OZP a jejími pojištěnci.

3.7 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.

3.8 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 2012, bod 3.15, odstavec Organizační složky).

3.9 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 2012, bod 3.5, Investiční instrumenty).

3.10 Ostatní informace požadované podle zvláštních právních předpisů

Vitalitas se při své činnosti řídí zejména zákony č. 277/2009 Sb., č. 37/2004 Sb., č. 38/2004 Sb., vyhláškami č. 433/2009 Sb. a 434/2009 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).

3.11 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.

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

Základní kapitál Vitalitas ve výši 90,9 mio Kč plně vyhovoval v roce 2012 k zajištění všech provozovaných činností a aktivit, pojišťovacích i dalších souvisejících.

V uvedeném období byla bezpečně zajištěna legislativou požadovaná míra solventnosti. Vitalitas měla v průběhu celého roku 2012 k dispozici vždy potřebné množství likvidity a pozitivní cash flow. Proto nečerpala (stejně jako v minulých obdobích) žádné úvěry, resp. nevyužívala cizí prostředky. Správa všech finančních zdrojů, které měla Vitalitas v roce 2012 k dispozici, byla vymezena interními předpisy, probíhala mimořádně konzervativně a pod kontrolou představenstva.

Zpracoval (jméno, příjmení, podpis):	Ing. Jiří Vitáček, CSc., MBA	V Praze dne:	26. 3. 2013
Zpráva byla předložena statutárnímu orgánu společnosti ke schválení a zahrnutí do výroční zprávy společnosti za rok 2012 dne:			28. 3. 2013
Převzal (jméno, příjmení, podpis):	Ing. Vladimír Polanecký		
Statutární orgán společnosti (jméno, příjmení, podpis):	Mgr. Rudolf Kubásek Ing. Vladimír Polanecký		
Schváleno dne:	28. 3. 2013		

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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 2012 skupiny produktů uvedené v tab. 9:

Tab. 9

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 2012 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 nadměrku (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.

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. 2012 evidovány žádné mimobilanční závazky.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

5.2 Zálohy

K 31. 12. 2012 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 119 tis. Kč k auditu za rok 2012
- záloha SANTÉ ve výši 300 tis. Kč na náklady ZP Škoda Auto za 11/11-10/12. Do 31.12.2012 nebylo provedeno vyúčtování, z tohoto důvodu nebyla nová záloha pro období 11/12-10/13 zaplacena
- uhrazená provozní záloha zajistiteli GenRe ve výši 300 tis. Kč jako minimální depozitní zajistné (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).

5.3 Dlouhodobé významné pohledávky

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

Společnost nemá k 31. 12. 2012 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. 2012 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. 10:

Tab. 10

parametr, tis. Kč	*31. 12. 2012*	*31. 12. 2011*	*31. 12. 2010*	*31. 12. 2009*	*31. 12. 2008*
vlastní zdroje	116.608	110.706	104.766	98.999	117.597
míra solventnosti	6.882	6.291	5.659	6.008	8.951
poměr	16,94	17,58	18,51	16,48	13,14

V současné době vyžaduje legislativa pro Vitalitas garanční fond ve výši 90,0 mio Kč, aby byla splněna požadovaná míra solventnosti. K 31.12.2012 byly vlastní disponibilní zdroje Vitalitas vyšší o 30 %.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

6. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., za rok 2012

V průběhu roku 2012 zajišťovalo představenstvo (dále jen ´´PŘ´´) společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen ´´Vitalitas´´) její obchodní vedení, a to v rozsahu vymezeném platnou legislativou. Zcela v souladu s plánem práce PŘ pro rok 2012 bylo v uvedeném období realizováno pět řádných jednání.

V rámci těchto aktivit se PŘ průběžně zabývalo plněním plánovaných parametrů charakterizujících činnost Vitalitas v hodnoceném období, a to z pohledu naplnění její mise, vize a strategie. Pro svá jednání PŘ čerpalo informace především ze systému standardizovaného reportingu Vitalitas, resp. materiálů, které Vitalitas pro uvedená jednání zpracovala. Nedílnou součástí činnosti PŘ byla kontrola řádného vedení účetnictví.

Ve své činnosti pak PŘ těsně spolupracovalo s dozorčí radou Vitalitas.

V návaznosti na plán práce 2013 pak PŘ na řádném jednání dne 28. 03. 2013 projednalo materiály související s administrativním a finančním ukončením roku 2012 a přípravou výroční zprávy za uvedené období včetně materiálů, které jsou nedílnou součástí této zprávy:

- Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2012
- Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2012
- Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2012
- Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná) pro rok končící 31. 12. 2012
- Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 66 a, odst. 9 obch. zákoníku za rok 2012
- Prohlášení společnosti Vitalitas v souvislosti s auditem účetní závěrky k 31. 12. 2012
- Prohlášení společnosti Vitalitas v souvislosti s prověrkou Zprávy o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2012
- Návrh na rozdělení hospodářského výsledku ve schvalovacím řízení za rok 2012
- zprávy nezávislého auditora:
    - Ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2012
    - Ověření souladu výroční zprávy společnosti za rok 2012 s účetní závěrkou
    - Prověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami.

S ohledem na závěry vyplývající z diskuse nad projednávanými materiály PŘ konstatuje, že Vitalitas v roce 2012:

1. oblast podnikatelské činnosti:
    - strategické cíle společnosti jsou ve stanovených časových horizontech průběžně realizovány a celkově tak pokračuje pozitivní trend vývoje společnosti
    - ve srovnání s 2011 byly v roce 2012 navýšeny celkové výnosy o 4,7 %, náklady pak byly v roce 2012 meziročně vyšší o 5,3 %. Roční účetní závěrka potvrdila vytvoření hrubého zisku ve výši 7.297 tis. Kč za rok 2012 a tím splnění hospodářského plánu pro uvedené období. Celý čistý zisk za rok 2012, snížený o minimální navýšení rezervního fondu bude ve výši 5.608 zařazen jako nerozdělený zisk předcházejících období
    - celková výše předepsaného pojistného v roce 2012 byla meziročně vyšší o 4,52 %. Nosným produktem bylo také v tomto období cestovní pojištění, kde bylo meziročně

dosaženo vyššího předpisu pojistného o 2,8 %. Dominantní cílovou skupinou byli v roce 2012 pojištěnci OZP, především pak fyzické osoby. Komplexní portfolio produktů bylo v roce 2012, podle požadavků klientů a závěrů analýz konkurentů, průběžně optimalizováno. S podílem 71,0 % celkového objemu produkce byli v roce 2012 vázaní pojišťovací zprostředkovatelé významným distribučním kanálem. Nejdynamičtěji rostoucím bylo, v meziročním srovnání a nárůstem 21,8 %, elektronické uzavírání pojistných smluv.

2. oblast stavu majetku:
   - objem investic a předmětů zařazených v roce 2012 dosáhl celkové výše 1.340 tis. Kč a byl realizován v těchto majetkových skupinách:
     - pořízené a zařazené předměty v roce 2012 v objemu cca 262 tis. Kč (výpočetní technika, standardní SW, obměna a doplnění běžného vybavení kanceláří)
     - předměty pořízené v roce 2011 a zařazené ve 2012 v objemu cca 1.078 tis Kč (nové servery a obnova standardních PC)
   - hmotný a nehmotný majetek Vitalitas dosahoval k 31. 12. 2012 pořizovací hodnotu 11.109 tis. Kč. Z uvedené částky pak dosahuje hodnota SW přibližně 7.870 tis. Kč. Zbývající část, tzn. 3.329 tis. Kč, je tvořena HW a běžným kancelářským vybavením.

Z uvedených skutečností, předložených a projednávaných materiálů i závěrů diskuse vyplývá, že PŘ považuje cíle Vitalitas, stanovené pro 2012, za splněné.

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

V Praze dne: 28. 03. 2013

.....
Mgr. Rudolf Kubásek
předseda představenstva
Vitalitas pojišťovna, a.s.

.....
Ing. Vladimír Polanecký
místopředseda představenstva
Vitalitas pojišťovna, a.s.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

7. Zpráva dozorčí rady společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., k roční účetní závěrce za rok 2012

Dozorčí rada (dále jen ´´DR´´) společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen ´´Vitalitas´´) v roce 2012 realizovala, plně v souladu s přijatým plánem práce pro uvedené období, šest řádných jednání. Jejich těžištěm byla především analýza podnikatelských aktivit Vitalitas, a to jak prováděných, tak připravovaných.

DR při svých jednáních čerpala informace především ze systému standardizovaného reportingu Vitalitas, resp. materiálů, které Vitalitas pro jednání zpracovala. V návaznosti na popsané aktivity se také v plánovaných termínech zaměřila na hodnocení koncepčních a strategických záměrů Vitalitas pro příští období, resp. jejich rozpracování do podoby konkrétních projektů. Mimořádnou pozornost věnovala DR postupu realizace a implementace společného distribučního konceptu, jehož cílem je restrukturalizace a posílení distribučních kapacit Vitalitas.

Nedílnou součástí činnosti DR bylo také hodnocení funkce nezávislého řídicího a kontrolního systému společnosti, včetně projednání konkrétních výstupů uvedeného systému.

Kromě plánovaných aktivit bylo v roce 2012 realizováno také jedno mimořádné jednání. Bylo zaměřeno na problematiku optimalizace návrhu plánu pro 2013, včetně aktualizace investiční strategie Vitalitas. Uvedené jednání bylo reakcí na upřesnění předpokládaného vývoje ekonomiky ČR a finančních trhů v roce 2013, resp. v dalším období.

DR na svém zasedání dne 28. 03. 2013 a v souladu s plánem práce pro rok 2013:

- projednala účetní závěrku Vitalitas za rok 2012
- projednala a vzala na vědomí výrok auditora za stejné období
- projednala a vzala na vědomí návrh představenstva na rozdělení zisku za rok 2012
- projednala a vzala na vědomí zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou.

DR konstatuje, že v období 2012 neshledala v činnosti hospodářského vedení Vitalitas, ani v realizaci podnikatelské činnosti Vitalitas, žádné porušení obecně závazných právních předpisů.

Po posouzení předložených materiálů doporučila dozorčí rada valné hromadě Vitalitas:

- schválit roční účetní závěrku společnosti za rok 2012
- schválit návrh na rozdělení zisku za období roku 2012
- schválit zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou.

Projednáno dozorčí radou společnosti dne 28. 03. 2013.

Ing. Miroslav Žiška
předseda dozorčí rady
Vitalitas pojišťovna, a.s.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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

Ověření řádné účetní závěrky k 31. prosinci 2012
Ověření souladu výroční zprávy společnosti za rok 2012 s účetní závěrkou
Prověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Příjemcem této zprávy nezávislého auditora je společnost 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.

Provedli jsme audit přiložené řádné účetní závěrky společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., sestavené k 31. prosinci 2012, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2012, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2012 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod, další vysvětlující informace a přehled o změnách vlastního kapitálu za období od 1. 1. 2012 do 31. 12. 2012. Údaje o společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. jsou uvedeny v bodě 1.1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě našeho auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné (materiální) nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. k 31. 12. 2012 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2012 v souladu s českými účetními předpisy.

Jiné skutečnosti

Účetní závěrku společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za předcházející účetní období ověřila naše společnost a naše zpráva ze dne 29. března 2012 obsahovala výrok bez výhrad.

AUDIT ACTIVITY s. r. o.
Sídlo: Na Výsluní 201/13, 100 00 Praha 10
Oprávnění vydané KAČR číslo 149

AUDITORSKÁ SPOLEČNOST č.o. 149 KA ČR AUDIT ACTIVITY s.r.o.

Auditor, který jménem společnosti vypracoval zprávu:
Mgr. Ing. Petr Horáček
Oprávnění vydané KAČR číslo 1496

Datum vypracování: 28. března 2013

STATUTÁRNÍ AUDITOR č.o. 1496 KA ČR Mgr. Ing. Petr Horáček

Přílohy: Rozvaha, Výkaz zisku a ztráty, Příloha k účetní závěrce k 31. 12. 2012

Zpráva byla vyhotovena celkem v osmi výtiscích: 5x pro společnost, 1x pro ČNB, 2x pro auditora

K údajům uvedeným ve Výroční zprávě společnosti bude vydána samostatná zpráva auditora.

Tato zpráva byla projednána se statutárním orgánem společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. dne 28. března 2013.

Zprávu předložil Mgr. Ing. Petr Horáček.

ZPRÁVA O OVĚŘENÍ ZPRÁVY O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

Příjemcem této zprávy nezávislého auditora je společnost Vitalitas pojišťovna, a.s.

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za rok končící 31. 12. 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s AS č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za rok končící 31. 12. 2012 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

AUDIT ACTIVITY s. r. o.
Sídlo: Na Výsluní 201/13, 100 00 Praha 10
Oprávnění vydané KAČR číslo 149

Auditor, který jménem společnosti vypracoval zprávu:
Mgr. Ing. Petr Horáček
Oprávnění vydané KAČR číslo 1496

Datum vypracování: 28. března 2013

Zpráva bude součástí výroční zprávy společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za rok 2012.

Zpráva byla vyhotovena celkem v dvanácti výtiscích: 10x pro společnost, 2x pro auditora.

Tato zpráva byla projednána se statutárním orgánem společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. dne 28. března 2013.

Zprávu předložil Mgr. Ing. Petr Horáček.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Příjemcem této zprávy nezávislého auditora je společnost Vitalitas pojišťovna, a.s.

Ověřili jsme soulad výroční zprávy společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za rok 2012 s účetní závěrkou, která je obsažena v bodech 9., 10. a 11. této výroční zprávy. K ověření účetní závěrky společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., sestavené k 31. prosinci 2012, jsme dne 28. března 2013 vypracovali samostatnou Zprávu nezávislého auditora.

Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou.

Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za rok 2012 ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

AUDIT ACTIVITY s. r. o.
Sídlo: Na Výsluní 201/13, 100 00 Praha 10
Oprávnění vydané KAČR číslo 149

Auditor, který jménem společnosti vypracoval zprávu:
Mgr. Ing. Petr Horáček
Oprávnění vydané KAČR číslo 1496

Datum vypracování: 28. března 2013

Zpráva bude součástí výroční zprávy společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. za rok 2012.

Zpráva byla vyhotovena celkem ve dvanácti výtiscích: 10x pro společnost, 2x pro auditora

Tato zpráva byla projednána se statutárním orgánem společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. dne 28. března 2013. Zprávu předložil Mgr. Ing. Petr Horáček.

9. Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2012

ROZVAHA POJIŠŤOVEN

K rozvahovému dni: **31.12.2012**
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	7 906	7 263	643	789
	a) zřizovací výdaje	3	35	35		
	c) software	5	7 871	7 228	643	789
C.	Finanční umístění (investice)	7	134 334		134 334	129 676
III.	Jiná finanční umístění	18	134 334		134 334	129 676
	2. Dluhové cenné papíry, v tom:	20	35 651		35 651	38 096
	a) cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	21	5 539		5 539	9 357
	b) dluhopisy "OECD" držené do splatnosti	22	30 112		30 112	28 739
	6. Depozita u finančních institucí	26	98 683		98 683	91 580
E.	Dlužníci (Pohledávky)	32	2 061		2 061	2 064
I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	33	957		957	782
	1. pojistníci	34	119		119	97
	2. pojišťovací zprostředkovatelé	35	838		838	685
II.	Pohledávky z operací zajištění	38	300		300	439
III.	Ostatní pohledávky	39	804		804	843
	2) ostatní pohledávky krátkodobé	41	804		804	843
F.	Ostatní aktiva	44	11 345	2 178	9 167	6 307
I.	Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než pozemky a stavby (nemovitosti), a zásoby	45	3 257	2 178	1 079	1 530
	1) věci movité	46	3 257	2 178	1 079	1 530
	1.1) odpisovaný	47	3 257	2 178	1 079	1 530
II.	Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	51	8 088		8 088	4 777
	1) běžné účty	52	7 937		7 937	4 630
	2) pokladna	53	18		18	13
	3) ceniny	54	133		133	134
G.	Přechodné účty aktiv	59	2 580		2 580	2 015
II.	Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	61	258		258	364
	b) v neživotním pojištění	63	258		258	364
III.	Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	64	2 322		2 322	1 651
	a) dohadné položky aktivní	65	370		370	64
	b) příjmy příštích období	66	1 094		1 094	1 026
	c) náklady příštích odbobí - ostatní	67	858		858	561
AKTIVA CELKEM		68	**158 226**	**9 441**	**148 785**	**140 851**

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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			116 608	110 706
I.	Základní kapitál, z toho:	70			90 932	90 932
	a) základní kapitál zapsaný	71			90 932	90 932
V.	Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	78			1 590	1 293
VI.	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	79			18 183	12 541
	1) Nerozdělený zisk minulých let	80			18 183	12 541
VII.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	82			5 903	5 940
C.	Technické rezervy	84	26 982	1 885	25 097	22 352
	1. Rezerva na nezasloužené pojistné:	85	3 076	129	2 947	2 723
	3. Rezerva na pojistná plnění:	87	23 906	1 756	22 150	19 629
E.	Rezervy	95			3 095	3 706
	3. Ostatní rezervy	98			3 095	3 706
G.	Věřitelé (Závazky)	100			1 636	2 268
I.	Závazky z operací přímého pojištění	101			139	251
	1) pojistníci	102			27	143
	2) pojišťovací zprostředkovatelé	103			112	108
II.	Závazky z operací zajištění	106			203	
IV.	Závazky vůči finančním institucím	109			52	45
V.	Ostatní závazky, z toho:	110			1 242	1 972
	a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	111			216	301
	b) ostatní závazky	112			1 026	1 671
H.	Přechodné účty pasiv	116			2 349	1 819
II.	Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	118			2 349	1 819
	a) dohadné položky pasivní	119			2 349	1 819
PASIVA CELKEM		120			**148 785**	**140 851**

Sestaveno dne: 14.3.2013

Vypracoval: Vilma Hamplová

telefon: 261 105 501

Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:
28.3.2013
Vitalitas pojišťovna, a.s.

Mgr. Rudolf Kubásek

Ing. Vladimír Polanecký

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2012

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY POJIŠŤOVEN

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

K rozvahovému dni: **31.12.2012**

Účetní jednotka:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

IČ: **25710966**

Sídlo:

Tusarova 1152/36

170 00 Praha 7 - Holešovice

(v tis. Kč, bez des. míst)

			2012	2012	2012	2011
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	42 479	x	x	x
	b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	3	2 603	39 876	x	x
	c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	4	235	x	x	x
	d) změna stavu rezervy na nazasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)	5	11	224	39 652	38 413
2.	Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	6	x	x	2 755	2 184
3.	Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	7	x	x	32	3
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	9 781	x	x	x
	ab) podíl zajišťovatelů (-)	11	1 320	8 461	x	x
	b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	12	x	x	x	x
	ba) hrubá výše	13	2 437	x	x	x
	bb) podíl zajišťovatelů (-)	14	-84	2 521	10 982	10 659
7.	Čistá výše provozních nákladů:	17	x	x	x	x
	a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	18	x	4 881	x	x
	b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	19	x	107	x	x
	c) správní režie	20	x	19 142	x	x
	d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	21	x		24 130	21 502
8.	Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	22	x	x	398	389
9.	Změna stavu vyrovnávací rezervy (+/-)	23	x	x		-3 351
10.	Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	24	x	x	6 929	11 301

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

	Legenda	Číslo řádku	2012 Základna	2012 Mezisoučet	2012 Výsledek	2011 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	6 929	11 301
3.	Výnosy z finančního umístění (investic):	66	x	x	x	x
	b) výnosy z ostatního finančního umístění (investic)	68	x	x	x	x
	bb) výnosy z ostatních investic	70	3 013	3 013	x	x
	c) změny hodnoty finančního umístění (investic)	71	x	200	x	x
	d) výnosy z realizace finančního umístění (investic)	72	x		3 213	2 769
5.	Náklady na finanční umístění (investic):	74	x	x	x	x
	a) náklady na správu finančního umístění (investic), včetně úroků	75	x	160	x	x
	b) změny hodnoty finančního umístění (investic)	76	x	5	x	x
	c) náklady spojené s realizací finančního umístění (investic)	77	x	294	459	584
6.	Převod výnosů z finančního umístění (investic) na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	78	x	x	2 755	2 184
7.	Ostatní výnosy	79	x	x	3 281	378
8.	Ostatní náklady	80	x	x	2 700	3 812
9.	Daň z příjmů z běžné činnosti	81	x	x	1 394	1 758
10.	Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	82	x	x	6 115	6 110
15.	Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	87	x	x	212	170
16.	Zisk nebo ztráta za účetní období	88	x	x	5 903	5 940

Pozn.

Sestaveno dne: 14.3.2013 Vypracoval: Vilma Hamplová telefon: 261 105 501	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky: 28.3.2013 Vitalitas pojišťovna, a.s. Mgr. Rudolf Kubásek Ing. Vladimír Polanecký
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

11. Příloha účetní závěrky pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2012

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2012

Příloha účetní závěrky

(nekonsolidovaná) pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2012.

Účetní závěrka společnosti je sestavena za období 1.1.2012 - 31.12.2012
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

Pracoviště:

KUTA centrum
Zelený pruh 95/97
140 00 Praha 4

Členové představenstva:

předseda představenstva:	Mgr. Rudolf Kubásek
místopředseda představenstva:	Ing. Vladimír Polanecký
členové:	Mgr. Lenka Novotná

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Členové dozorčí rady:

předseda dozorčí rady:	Ing. Miroslav Žiška
místopředseda dozorčí rady:	Stanislav Antoniv
člen:	Ing. Miloš Pešek

V souladu s § 44 zákona č.93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů, vykonává dozorčí rada Vitalitas funkci výboru pro audit.

Změny v orgánech společnosti:

V průběhu roku 2012 nedošlo k žádným změnám v personálním obsazení statutárních orgánů Vitalitas pojišťovny, a.s.

Od 24.6.2011 jsou za společnost oprávněni jednat a podepisovat vždy dva členové představenstva společně.

1.2. Právní poměry

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

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

2.1. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavována na principu nepřetržitého trvání účetní jednotky a to 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 finančního umístění do cenných papírů na reálnou hodnotu.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

2.2. Informace k položkám rozvahy

Dlouhodobý nehmotný majetek

Zřizovací výdaje	stav k 1.1.2012	přírůstky	úbytky	k 31.12.2012
Pořizovací cena	35	0	0	35
Oprávky (-)	35	0	0	35
Zůstatková cena	0	0	0	0

Software	stav k 1.1.2012	přírůstky	úbytky	k 31.12.2012
Pořizovací cena	7 654	217	0	7 871
Oprávky (-)	6 865	363	0	7 228
Zůstatková cena	789	-146	0	643

Finanční umístění – Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou

	stav k 1.1.2012	přírůstky	úbytky	k 31.12.2012
Státní dluhové cenné papíry Tuzemské	5 390	344	195	5 539
Dluhové cenné papíry Zahraniční	3 967	105	4 072	0
Celkem	**9 357**	**449**	**4 267**	**5 539**

Popis	Splatnost	Nominál	Ks	Pořizovací cena-plášť	Pořizovací cena-AÚV	Reál.hodnota k 31.12.12-plášť	Reál. hodnota k 31.12.12-AÚV
CZECH REPUBLIC	11.4.2015	10 000	500	4 975	137	5 402	137
Celkem				**4 975**	**137**	**5 402**	**137**

Dluhopisy obchodovatelné - reálná hodnota k 1.1.2012	**9 357**
Přírůstky	
nákup	0
naběhlý AÚV při pořízení	0
AÚV	249
přecenění	200
Úbytky	
prodej	0
splacení	-4 036
výplata kupónu	-226
přecenění	-5
Dluhopisy obchodovatelné - reálná hodnota k 31.12.2012	**5 539**

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Finanční umístění – Dluhové cenné papíry „OECD“ držené do splatnosti

	Pořizovací hodnota stav k 1.1.2012	Přírůstky	Úbytky	Pořizovací hodnota stav k 31.12.2012
Dluhopisy "OECD" držené do splatnosti-tuzemské	28 739	6 583	5 210	30 112
Dluhopisy "OECD" držené do splatnosti-zahraniční	0	0	0	0
Celkem	**28 739**	**6 583**	**5 210**	**30 112**

	Splatnost	Nominál	Ks	Pořizovací cena-plášť*	Pořizovací cena-AÚV	Reál. hodnota k 31.12.12-plášť	Reál. hodnota k 31.12.12-AÚV
CZECH REPUBLIC	16.9.2013	10 000	2 400	24 152	384	24 485	194
CZECH REPUBLIC	1.9.2015	10 000	530	5 706	26	5 732	60
Celkem				**29 858**	**410**	**30 217**	**254**

* Pořizovací cena - plášť = cena pláště, za kterou je dluhopis do splatnosti veden v účetnictví = nominál+diskont (rozdíl mezi PH a nominálem), snížený o poměrnou část diskontu, který se do nákladů rozpouští rovnoměrně po celou dobu držby.

Dluhopisy držené do splatnosti - pořizovací hodnota k 1.1.2012	**28 739**
Přírůstky	
nákup	5 735
naběhlý AÚV při pořízení	26
AÚV	822
Úbytky	
prodej	0
Splacení	-4 248
rozpuštění rozdílu mezi PH a nominálem (diskontu) do nákladů	-290
výplata kupónu	-672
Dluhopisy držené do splatnosti - pořizovací hodnota k 31.12.2012	**30 112**

Dlužníci (Pohledávky)

	Pohledávky k 31.12.2011	do splatnosti	po splatnosti	opravné položky	celkem
I.1	Za pojistníky	97	0	0	97
I.2.	Za makléři	685	0	0	685
II.	Ze zajištění	439	0	0	439
III.2)	Ostatní pohledávky	843	0	0	843
	Celkem	**2 064**	**0**	**0**	**2 064**

	Pohledávky k 31.12.2012	do splatnosti	po splatnosti	opravné položky	celkem
I.1	Za pojistníky	119	0	0	119
I.2.	Za makléři	838	0	0	838
II.	Ze zajištění	300	0	0	300
III.2)	Ostatní pohledávky	804	0	0	804
	Celkem	**2 061**	**0**	**0**	**2 061**

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

Dlouhodobý majetek odpisovaný

Stroje a zařízení	stav k 1.1.2012	přírůstky	úbytky	k 31.12.2012
Pořizovací cena	3 037	1 124	957	3 204
Oprávky (-)	2 585	550	957	2 178
Pořízení majetku*	1 078	315	1 340	53
Zůstatková cena	1 530	889	1 340	1 079

* Dva ks PC s MS Office v celkové hodnotě 53 tis. Kč budou zařazeny do užívání v průběhu roku 2013.

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 86 tis. Kč, ke komerčnímu pojištění v částce 21 tis. Kč a k úrazovému pojištění v částce 151 tis. Kč
Položka G. III. c) obsahuje časově rozlišené výdaje v souvislosti s nájemným v částce 199 tis. Kč, v roce 2012 zaplacené výdaje na správní režii příštích let v částce 73 tis. Kč a zdravotní náklady fakturované asistenční společnosti CORIS v částce 28 tis. Kč. Jedná se o náklady na pojistné události, které byly zlikvidovány až v roce 2013 nebo na ně byla vytvořena v roce 2012 rezerva na ohlášené léčebné výlohy. Dále položka obsahuje výdaje na inzerci a reklamní prezentaci v částce 228 tis. Kč, náklady na výrobu brožur, letáků a karet k cestovnímu pojištění pro rok 2012 v částce 71 tis. Kč a školní batohy pro pojištěnce produktu „Zvonek" v částce 259 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 2012 v částce 370 tis. Kč.
Položka G III. b) obsahuje příjmy příštích období za komerční pojištění zaměstnanců společnosti Škoda Auto v částce 1.094 tis. Kč.

Vlastní kapitál

	Vlastní kapitál	stav k 1.1.2012	přírůstky	úbytky	k 31.12.2012
I.1.	Základní kapitál zapsaný	90 932	0	0	90 932
I.2.	Změny základního kapitálu	0	0	0	0
V.	Rezervní fond	1 293	297	0	1 590
VI.1.	Nerozdělený zisk minulých let	12 541	5 642	0	18 183
VI.2	Neuhrazená ztráta minulých let	0	0	0	0
VII.	Zisk a ztráta běžného období	5 940	5 903	5 940	5 903
	Vlastní kapitál	110 706	11 842	5 940	116 608

V roce 2012 nebyly vyplaceny žádné dividendy z hospodářského výsledku roku 2011.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Technické rezervy

2011	Rezervy	brutto	podíl zajistitele	netto
C.1.	Nezasloužené pojistné	2 841	118	2 723
C.3.	Pojistná plnění	21 469	1 840	19 629
	Rezervy celkem	**24 310**	**1 958**	**22 352**

2012	Rezervy	brutto	podíl zajistitele	netto
C.1.	Nezasloužené pojistné	3 076	129	2 947
C.3.	Pojistná plnění	23 906	1 756	22 150
	Rezervy celkem	**26 982**	**1 885**	**25 097**

V souvislosti s pozorovaným škodným poměrem došlo k mírnému snížení parametru propočtového procenta pro stanovení výše rezervy na vzniklá nehlášená pojistná plnění (rok 2011 – 30,7%, rok 2012 – 30,3%). Dopady změn stavů rezerv byly promítnuty do výsledku hospodaření běžného období.

Společnost žádné jiné technické rezervy v období roku 2012 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 vytvořené ostatní rezervy na možné soudní spory spojené s cestovním pojištěním, které nejsou zahrnuty v položce C. technické rezervy, a to ve výši 425 tis. Kč.
Další významnou položku tvoří rezerva na budoucí výdaje vztahující se nákladově k hospodářskému výsledku roku 2012 z titulu odměn statutárním orgánům ve výši 1.656 tis. Kč a dále na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců v částce 1.014 tis. Kč. K datu účetní závěrky nebyla schválena jejich skutečná výše, proto se o těchto odměnách nedá uvažovat jako o jednoznačném závazku.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Věřitelé (Závazky)

Položka G

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

Závazky vůči finančním institucím

Položka G IV. závazky vůči finančním institucím obsahuje závazek 52 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 31.12.2011**			**Stav k 31.12.2012**		
	do splatnosti	po splatnosti	Celkem	do splatnosti	po splatnosti	Celkem
OSSZ	148	0	148	108	0	108
Zdrav. pojišťovnám	64	0	64	46	0	46
Vyměřené penále	0	0	0	0	0	0
Celkem	**212**	**0**	**212**	**154**	**0**	**154**

Závazky z titulu daní	**Stav k 31.12.2011**			**Stav k 31.12.2012**		
	do splatnosti	po splatnosti	Celkem	do splatnosti	po splatnosti	Celkem
Daň z příjmů PO	(-517)	0	(-517)	(-422)	0	(-422)
Daň ze závislé čin.	89	0	89	62	0	62
Ostatní daně	(-2)	0	(-2)	(-1)	0	(-1)
Vyměřené penále	0	0	0	0	0	0
Celkem	**(-430)**	**0**	**(-430)**	**(-361)**	**0**	**(-361)**

Ostatní závazky

Položka G V. b) ostatní závazky obsahuje závazky vůči zaměstnancům v částce 350 tis. Kč, závazky dodavatelům v částce 627 tis. Kč a závazek vůči asistenční službě CORIS v částce 49 tis. Kč.

Přechodné účty pasiv obsahují budoucí výdaje, které jsou nákladem roku 2012 a příjem daru na možné výnosy příštích období.

Položka H. II. a) obsahuje např. náklady na auditorské služby ve výši 119 tis. Kč, nevyfakturované náklady na pojistné smlouvy ve výši 448 tis. Kč a náklady na ostatní služby ve výši 12 tis. Kč. Dále je jako dohadný účet pasivní evidován nevyčerpaný účelově určený dar na úhradu novorozeneckého a dětského úrazového pojištění ve výši 1 648 tis. Kč spolu s dosud nevyměřenou darovací daní v předpokládané výši 122 tis. Kč.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Vztahy 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.

Pohledávky	**k 31.12.2011**	**k 31.12.2012**
z položky E I.2. aktiv	289	440
Pohledávky celkem	**289**	**440**

Závazky	**k 31.12.2011**	**k 31.12.2012**
z položky G I.2. pasiv	98	101
z položky G V.b) pasiv*	24	19
Závazky celkem	**122**	**120**

2.3. Informace k položkám výkazu zisku a ztráty

Finanční umístění

Náklady a výnosy z finančního umístění jsou prvotně zaúčtovány na netechnické účty a k poslednímu dni každého čtvrtletí jsou čisté výnosy z finančního umístění převedeny na technický účet neživotního pojištění. Převedené výnosy z finančního umístění obsahují výnosy z finančního umístění snížené o náklady na správu finančního umístění, náklady na realizaci finančního umístění a zaúčtované náklady z přecenění finančního umístění. 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

	2011		**2012**	
	Tuzemsko	**Zahraničí**	**Tuzemsko**	**Zahraničí**
Pojišťovací činnost	38 202	0	39 876	0
Použití pojistných rezerv	18 952	0	16 764	0
Finanční	2 769	0	3 213	0
Ostatní	381	0	3 313	0
Výnosy celkem	**60 304**	**0**	**63 166**	**0**

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Náklady - Správní režie

Správní režie	2011	2012
Mzdové náklady	4 756	6 020
Odměny statutárním orgánům	0 *	1 650 *
Sociální a zdravotní pojištění	1 805 *	2 340 *
Sociální náklady	531	512
Nájemné	1 417	1 423
Poradenské služby	1 164	1 182
Asistenční služby	2 330	1 877
Spotřeba materiálu	653	489
Poštovné, telefony	304	303
Služby výpočetní techniky	2 042	2 022
Ostatní správní náklady	591	411
Odpisy dlouhodobého majetku	1 003	913
Celkem správní režie	**16 596**	**19 142**

- K datu 31.12.2011 je na dosud neschválené odměny (včetně odvodů SP+ZP) statutárním orgánům tvořena rezerva ve výši 1 656 tis. Kč. Do nákladů vstupuji v roce 2012 po vyplacení. Stejně je postupováno v případě neschválených odměn statutárním orgánům za rok 2012 (1 656 tis. Kč).

Vztahy mezi spřízněnými osobami

Byly uskutečněny transakce s jediným akcionářem, kterým je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Roškotova 1225/1, Praha 4.

Výnosy	k 31.12.2011	k 31.12.2012
Slevy – pojištěnci OZP	7 755	7 563
Čerpání daru na podporu úrazového pojištění dětí do jednoho roku, klientů OZP*	1 560	1 856
Výnosy celkem	**9 315**	**9 419**

* PREVENCE, zájmové sdružení právnických osob (Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví a Vitalitas pojišťovna, a.s.) – v roce 2012 obdržen dar ve výši 2 000 tis. Kč (v 2011 – 2 000 tis. Kč)

Náklady	k 31.12.2011	k 31.12.2012
Služby – nájemné vč. služeb	497	465
Služby - sjednávání smluv a inkaso pojistného	2 798	2 728
Ostatní – telefony - terminály OZP, další	192	256
Náklady celkem	**3 487**	**3 449**

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Odměny auditorské společnosti

V roce 2012 je do nákladů společnosti účtována částka 109 tis. Kč, jedná se o poměrnou část prací provedených v roce 2012 z celkové hodnoty auditu za rok 2011 ve výši 218 tis. Kč. Další nákladová položka v částce 119 tis. Kč je časové rozlišení ve vazbě na provedení dílčího auditu roku 2012 za období leden až červen 2012. Společnost má uzavřenou smlouvu na audit roku 2012 se společností AUDIT ACTIVITY s.r.o., Na Výsluní 201/13, Praha 10 v celkové roční výši 238 tis. Kč včetně DPH.

Odměny statutární auditorské společnosti za účetní období (platby vč. DPH)	**2012**
Povinný audit účetní závěrky - doplatek za audit roku 2011	109
Povinný audit účetní závěrky – záloha na audit roku 2012	119
Jiné ověřovací služby	0
Daňové poradenství	0
Jiné neauditorské služby	0
Celkem	**228**

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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.

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. 2012 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 258 tis. Kč se zaúčtovala účetním zápisem 391 201 / 511 700 (zakázka).
Zůstatek odložených pořizovacích nákladů z roku 2011 ve výši 364 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) Časové rozlišení nákladů a výnosů

Náklady a výnosy jsou účtovány v časové souvislosti do období, ke kterému náleží. Jedná se o náklady, výnosy, výdaje a příjmy, související s následným účetním obdobím. Obsah jednotlivých položek časového rozlišení 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“. 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.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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 vyčísluje odděleně podle jednotlivých stavů.
Nevyřízené pojistné události již byly pojišťovně nahlášeny, ale nebyla dokončena jejich likvidace a není zjištěna výše plnění. Neohlášené pojistné události nastaly před okamžikem určení rezervy, ale k tomuto okamžiku nebyly pojišťovně nahlášeny.
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 31.12.2012 bylo provedeno zpětné vyhodnocení velikosti rezerv na nevyřízená pojistná plnění (run off analýza) porovnáním výše rezervy vytvořené k 31.12.2011 se skutečnou potřebou rezervy určenou podle skutečností nastalých v průběhu roku 2011.
Výsledek analýzy je uveden v následujícím přehledu:

1. Stav rezervy na pojistná plnění RBNS k 31.12.2011	4 607 tis. Kč
2. Plnění v období 2011 za ohlášené škody vzniklé do 31.12.2011	2 945 tis. Kč
3. Stav rezervy RBNS k 31.12.2012 za škody vzniklé do 31.12.2011	1 957 tis. Kč
4. Výsledek Run off (ř1-ř2-ř3)	- 295 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 nově 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 pojistně 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 možné soudní spory spojené s cestovním pojištěním, které nejsou zahrnuty mezi technické rezervy. Dále je tvořena rezerva na budoucí náklady z titulu odměn statutárním orgánům a na náklady na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců vztahující se k roku 2012. 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) Finanční umístění

Finanční umístění je složeno z dluhových cenných papírů s pevným výnosem určených k obchodování, dále 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. Finanční umístění určené k obchodování se přeceňuje na reálnou hodnotu ke konci každého čtvrtletí. Změny reálné hodnoty u cenných papírů jsou účtovány ve Výkazu zisku a ztráty. Dluhové cenné papíry držené do splatnosti jsou oceněny v pořizovací hodnotě pláště s naběhlým AÚV a depozita u bank v hodnotě nominální. U cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou je kurzový rozdíl součástí této hodnoty a samostatně se o něm neúčtuje.

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 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

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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 31.12.2012 nemá společnost žádné nepromlčené pohledávky splňující podmínky pro tvorbu opravných položek dle zákona o rezervách.

3.2. Majetkové účasti

Společnost nevlastní žádné majetkové účasti a s tím související podíly.

3.3. Úpis akcií

V průběhu roku 2012 nebyly žádné další akcie upsány.

3.4. Základní kapitál

K 31.12.2012 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 31.12.2012 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.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

3.6. Dlouhodobé závazky

Společnost nemá závazky přesahující 5 let.

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 2012 je porovnán s rokem 2011 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		**2011**	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**	**2012**	**2011**	**2012**
Cestovní	18	36 732	38 013	36 736	37 936	9 544	9 191	19 334	21 694
Zdravotní	2	1 241	1 446	1 222	1 331	344	452	660	716
Úrazové	1	2 668	3 020	2 811	2 977	79	138	1 608	1 720
Celkem		**40 641**	**42 479**	**40 769**	**42 244**	**9 967**	**9 781**	**21 602**	**24 130**

Rok 2011	Podíl zajišťovatelů na nákladech	Pojistné postoupené zajišťovatelům	Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů	Výsledek ze zajištění
Cestovní	1 336	-2 276	428	-512
Zdravotní	0	0	0	0
Úrazové	0	-162	81	-81
Celkem	**1 336**	**-2 438**	**509**	**-593**

Rok 2012	Podíl zajišťovatelů na nákladech	Pojistné postoupené zajišťovatelům	Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů	Výsledek ze zajištění
Cestovní	1 320	-2 413	-77	-1 170
Zdravotní	0	0	0	0
Úrazové	0	-190	5	-185
Celkem	**1 320**	**-2 403**	**-72**	**-1 355**

Společnost v období roku 2012 prodávala pouze produkty neživotního pojištění a všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Přehled provizí

Produkt	Rok 2011	Rok 2012
Cestovní pojištění	3 382	3 341
Zdravotní pojištění	2	3
Úrazové pojištění	4	2
Celkem	**3 388**	**3 346**

3.9. Zaměstnanci a osobní náklady

Stav k 31.12.2011	Průměrný počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdrav. pojištění
Zaměstnanci v HPP a DPČ	8	3 747	1 332
Řídící pracovníci	1	1 571	534
Dohody o provedení práce	8	221	0
Celkem	**17**	**5 539***	**1 866****

*Částka mzdových nákladů není snížena o rozpuštění dohadné položky na odměny zaměstnanců za rok 2010 v částce 783 tis. Kč (zúčtování nevyplacených odměn).
** Částka sociálního a zdravotního pojištění není snížena o opravu účtování z roku 2010 v částce 61 tis. Kč.

Součástí osobních nákladů jsou dále ostatní sociální náklady ve výši 531 tis. Kč.

Stav k 31.12.2012	Průměrný počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdrav. pojištění
Zaměstnanci v HPP a DPČ	8	3 916	1 315
Řídící pracovníci	1	1 907	464
Dohody o provedení práce	8	197	0
Celkem	**17**	**6 020**	**1 779**

Součástí osobních nákladů jsou dále ostatní sociální náklady ve výši 512 tis. Kč.

3.10. Změna metod

V roce 2012 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 daň

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 2013 očekává dosažení dostatečného daňového základu, nebylo v roce 2012 o odložené daňové pohledávce ve výši 493 tis. Kč účtováno z důvodu opatrnosti. V roce 2011 se ze stejného důvodu neúčtovalo o odložené daňové pohledávce ve výši 560 tis. Kč.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Celkovou odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

Pro výpočet byla použita sazba 19%	Stav k 31.12.2011	Stav k 31.12.2012
Oprávky dlouhodobého majetku	-16	-14
Rezervy	576	507
Celkem pohledávka	**560**	**493**

3.12. Odměny statutárním orgánům

	Rok 2011	Rok 2012
Předpokládané odměny členům představenstva a dozorčí rady	1 656	1 656
Celkem	**1 656**	**1 656**

3.13. Jiné plnění statutárním orgánům

Společnost v průběhu roku 2012 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 účetní závěrce

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.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

Podpisový záznam statutárního orgánu společnosti (způsob podepisování dle zápisu v OR - jméno, příjmení, podpis):	
Mgr. Rudolf Kubásek předseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s. Ing. Vladimír Polanecký místopředseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.	**Datum podpisového záznamu statutárního orgánu:** 28.3.2013 **Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, příjmení, podpis):** Vilma Hamplová účetní Vitalitas pojišťovna, a.s.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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

Dle vyhlášky č.502/2002 Sb.

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2012

(v tis. Kč, bez des. míst)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2011	90 932			1 005			12 829	104 766
Zisk/ztráta za účetní období z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv *							628	628
Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období							5 312	5 312
Převody do fondů				288			-288	
Zůstatek 31.12.2011	90 932			1 293			18 481	110 706
Zůstatek k 1.1.2012	90 932			1 293			18 481	110 706
Zisk/ztráta za účetní období z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv *							660	660
Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období							5 242	5 242
Převody do fondů				297			-297	
Zůstatek 31.12.2012	90 932			1 590			24 086	116 608

* zisk po zdanění (sníženo o DPPO)

Sestaveno dne: 14.3.2013 Vypracoval: Vilma Hamplová tel: 261 105 501	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky: Dne: 28.3.2013 Vitalitas pojišťovna, a.s. Mgr. Rudolf Kubásek Ing. Vladimír Polanecký
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

12. Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 66 a, odst. 9 Obch. zákoníku za rok 2012

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 66 a, odst. 9 obch. zákoníku za rok 2012

Zpracovatel (ovládaná osoba):

Název (obchodní jméno)	**Vitalitas pojišťovna, a.s.**
Sídlo	Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7
Právní forma	Akciová společnost
IČO	257 10 966
Rozhodující předmět činnosti	Pojišťovací činnost
Zapsáno v OR	Obchodní rejstřík: vedený Městský soud Praha,oddíl B, vložka 5646
Datum vzniku	17.11.1998

Ověřeno auditorem (obchodní jméno, číslo oprávnění)	AUDIT ACTIVITY s.r.o., oprávnění KAČR 149 Mgr. Ing. Petr Horáček, oprávnění KAČR 1496	Dne:	Auditorský výrok:
		28.3.2013	bez výhrad

Přezkoumáno dozorčí radou ve složení (jméno, podpis):		Dne:	Stanovisko dozorčí rady:
Ing. Miroslav Žiška		28.3.2013	Všichni členové dozorčí rady bez připomínek souhlasí se zněním této zprávy.
Stanislav Antoniv			
Ing. Miloš Pešek			

Dne:	Statutární orgán účetní jednotky (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za zpracování (jméno, podpis):	Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, podpis):
28.3.2012	Mgr. Rudolf Kubásek Ing. Vladimír Polanecký Vitalitas pojišťovna, a.s.	Zpracováno dne: 26.3.2013 Jan Kecek	Vilma Hamplová

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

1. Úvod – důvěrnost informací

V této zprávě jsou uvedeny informace významné pro vyjádření případné újmy, která by mohla vzniknout z titulu ovládání společnosti.

V rozhodném období nebyla uzavřena ovládací smlouva ani žádná jiná smlouva podobného charakteru mezi společností Vitalitas pojišťovna, a.s. a ovládající nebo propojenými osobami.

Za důvěrné jsou považovány informace a skutečnosti, které jsou součástí obchodního tajemství ovládající, ovládané a dalších propojených 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 jakékoliv z propojených osob. Z tohoto důvodu byla tato Zpráva zpracována tak, aby k újmě těchto osob nedošlo.

2. Ovládající osoba nebo osoby jednající ve shodě

Číslo osoby ve vztazích	Obchodní firma, jméno	ovládající osoba / osoba jednající ve shodě	% hlasovacích práv
1	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví	ovládající osoba	100%

3. Vymezení ostatních osob ovládaných stejnou ovládající osobou nebo osobami jednajícími ve shodě (přímo nebo nepřímo)

Číslo osoby ve vztazích	Obchodní firma	Sídlo	IČ
X	X	X	X
X	X	X	X
X	X	X	X
X	X	X	X

4. Způsob ovládání

Ovládající osoba má akciový podíl na ovládané osobě ve výši 100 % základního kapitálu ovládané osoby.

5. Rozhodné období

Tato zpráva je zpracována za poslední účetní období, tj. za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

6. Smlouvy, které byly uzavřeny v posledním účetním období mezi společností a propojenými osobami

Číslo osoby ve vztazích	Číslo smlouvy	Předmět smlouvy	Datum uzavření	Doba trvání	Plnění ze strany propojených osob	Forma protiplnění (peněžní / bezúplatně/ nepeněžní – zápočet, vklad, dar, atd.)
1*	Darovací smlouvy	Dary na podporu úrazového pojištění dětí do jednoho roku, klientů OZP	27.7.2012 14.12.2012	jednorázově	poskytnuté dary	bezplatné pojištění novorozenců po dobu 1 roku
1	Jednorázové drobné objednávky			jednorázově	poskytnuté služby	peněžní

* PREVENCE, zájmové sdružení právnických osob (Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví a Vitalitas pojišťovna, a.s.)

V průběhu roku 2012 nebyly uzavřeny žádné další nové smlouvy na jejichž základě by bylo uskutečněno plnění.

7. Jiné právní úkony, které byly učiněny v zájmu těchto osob, všechna ostatní opatření, která byla v zájmu nebo na popud těchto osob přijata nebo uskutečněna ovládanou osobou

Číslo osoby ve vztazích	Úkon	Smlouva	Datum uzavření, poslední dodatek, znění	Doba trvání	Plnění ze strany propojených osob	Forma protiplnění (peněžní / bezúplatně/ nepeněžní – zápočet, vklad, dar, atd.)
1	Nájem nebytových prostor - Tusarova	Smlouva o nájmu - minulé období	2.3.2007 16.12.2011	neurčitá	poskytnutý nájem	peněžní
1	Obchodní zastoupení	Mandátní smlouva - minulé období	19.12.2002 30.12.2011	neurčitá	sjednávání smluv a inkaso pojistného	peněžní - provize
1	Nájem nebytových prostor - archiv Roškotova	Smlouva o nájmu - minulé období	3.10.2005 16.12.2011	neurčitá	poskytnutý nájem	peněžní
1	Smlouva o pronájmu technických prostředků	Smlouva o pronájmu - minulé období	28.12.2006	neurčitá	poskytnutý pronájem	peněžní

8. Újma, která ze smluv nebo opatření vznikla ovládané osobě

Společnosti z titulu ovládání v rozhodném období nevznikla žádná újma.

9. Komentář k tomu, zda byla tato újma v účetním období uhrazena anebo zda byla uzavřena smlouva o tom, v jaké přiměřené lhůtě a jak bude ovládající osobou tato újma uhrazena

viz bod 8.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

10. Závěr

Tato zpráva byla zpracována představenstvem společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (ovládané osoby) dne 28.3.2013 a byla předložena auditorovi, který provádí audit Výroční zprávy ve smyslu zvláštního právního předpisu. Vzhledem k tomu, že ovládaná osoba je povinna ze zákona zpracovávat Výroční zprávu, stane se tato Zpráva její nedílnou součástí.

Předseda představenstva zveřejní v Obchodním věstníku oznámení, že Výroční zpráva byla uložena do sbírky listin vedené obchodním rejstříkem u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 5646.

AA AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Mgr. Ing. Petr Horáček
Auditor č. o. 1496

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