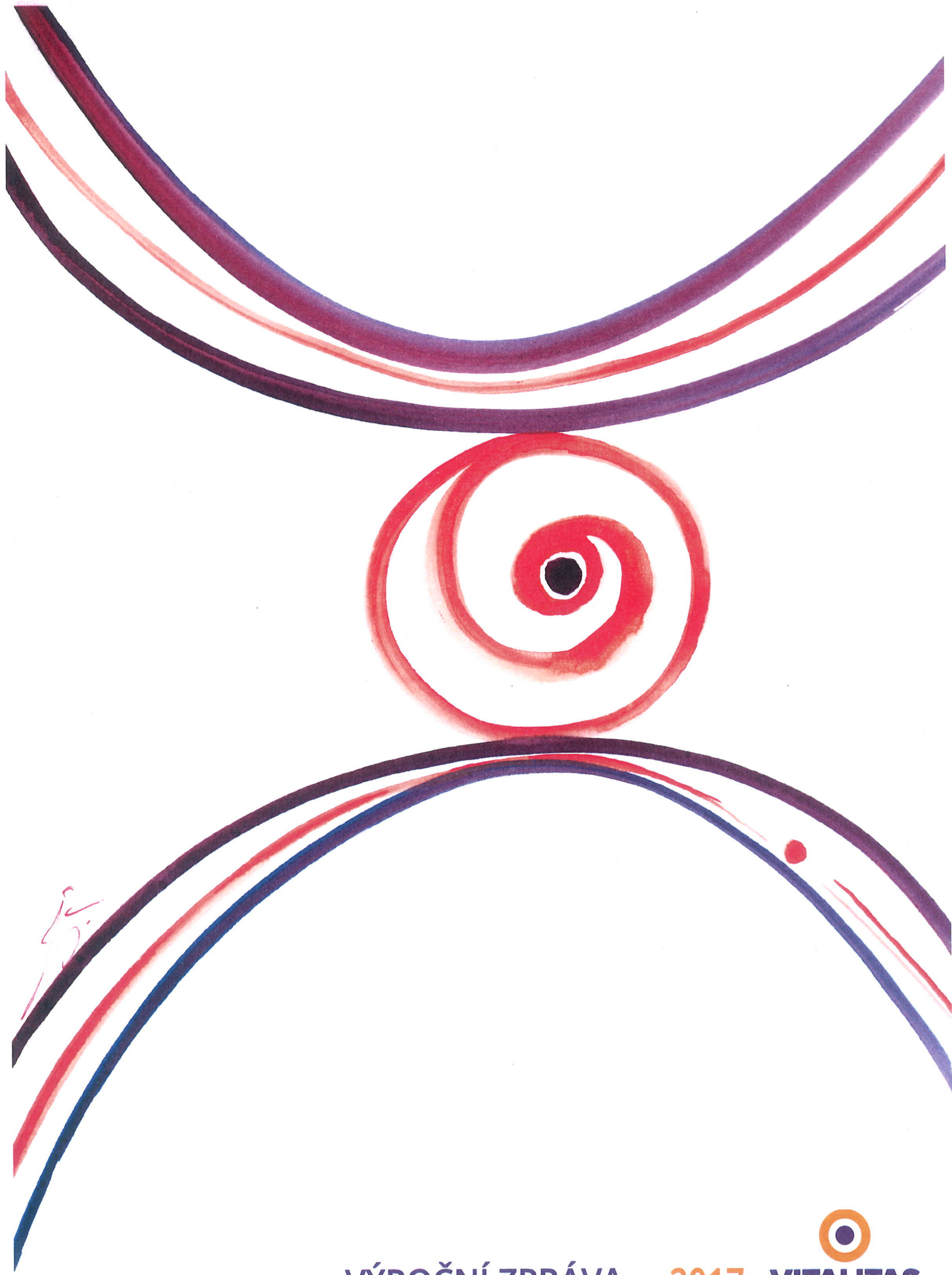




VÝROČNÍ ZPRÁVA _ 2017

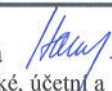


obchodní jméno:	<i>Vitalitas pojišťovna, a.s.</i>
sídlo:	Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7
identifikační číslo:	257 10 966
zápis do OR:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 5646
založení společnosti:	17. 11. 1998
činnost pojišťovny od:	1. 1. 2003
doba trvání společnosti:	20 let

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 2017
7. Zpráva dozorčí rady společnosti k roční účetní závěrce za rok 2017
8. Zprávy auditora AUDIT ACTIVITY s.r.o.
9. Rozvaha pojišťoven k 31.12.2017
10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31.12.2017
11. Příloha v účetní závěrce pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2017
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2017
12. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2017
13. Adresář

Prohlašujeme, že údaje uvedené ve výroční zprávě za rok 2017 společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení společnosti, nebyly vynechány.

podpisový záznam statutárního orgánu společnosti (způsob podepisování dle zápisu v OR)	datum podpisového záznamu
Ing. Ladislav Friedrich, CSc. předseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.  Mgr. Lenka Novotná člen představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s. 	29. 3. 2018
	osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, příjmení)
	Vilma Hamplová  vedoucí skupiny ekonomické, účetní a reportingu Vitalitas pojišťovna, a.s.

1. Profil společnosti

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

Předmět podnikání:

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

Vitalitas vznikla v červenci 2002 transformací původní akciové společnosti, založené OZP v roce 1997. Na českém pojistném trhu je aktivní od ledna 2003 a jejím jediným akcionářem je OZP.

V období 2003 až 2017 plnila Vitalitas mimořádně úspěšně všechny cíle stanovené akcionářem. Již v roce 2006 vygenerovala čistý zisk a v roce 2008 uhradila všechny náklady související s přeměnou na standardní komerční pojišťovnu.

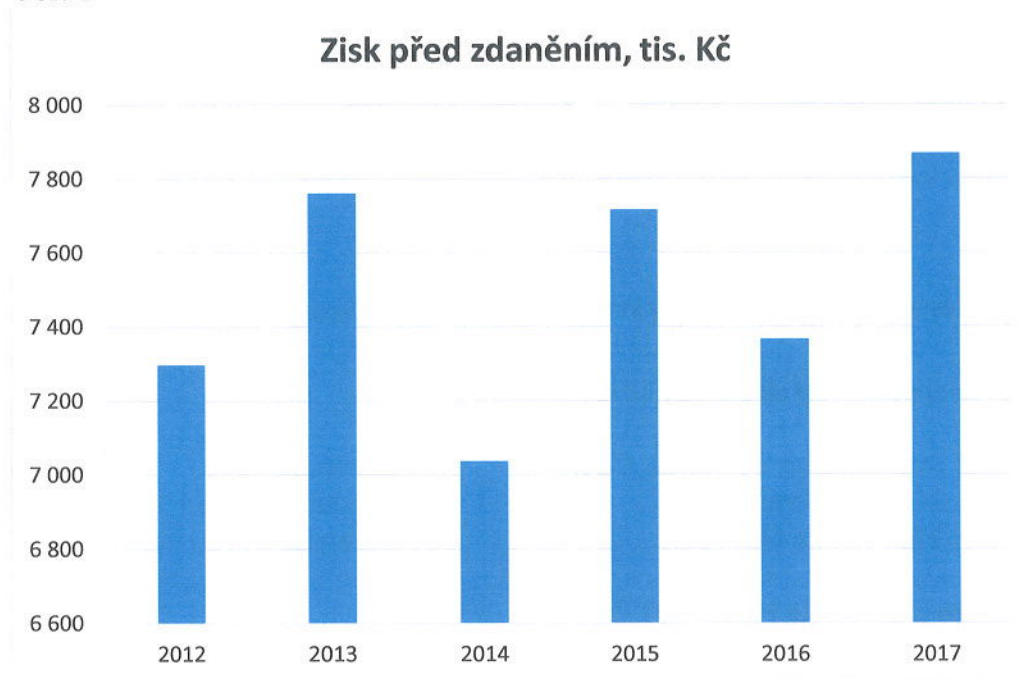
Plán 2017 byl navržen jako konzervativní, s parametry odpovídajícími vývoji Vitalitas v předcházejícím období a srovnatelným hospodářským výsledkem. Dynamizací prodeje pojistných produktů, zejména pak vyšším využitím elektronických distribučních kanálů a při současné optimalizaci vybraných nákladových položek, byly dosaženy v roce 2017 tyto hodnoty:

- celkové výnosy 68,83 mio Kč
- celkové náklady 62,66 mio Kč
- hrubý zisk 7,89 mio Kč
- čistý zisk 6,16 mio Kč

Dosažený čistý zisk v roce 2017 je o 13,1 % vyšší, než plánovaný.

Trend vývoje ziskovosti Vitalitas v období 2006 až 2017 je znázorněn na obr.1:

Obr. 1



V hodnoceném období pak Vitalitas plnila všechny požadavky stanovené legislativou (včetně Solvency II), kdy její solventnostní pozice byla mimořádně bezpečná a stabilní (viz bod 3.2.9).

Proto je možné zcela oprávněně konstatovat, že v roce 2017 úspěšně naplnila definovaný strategický rámec aktivit:

- mise - uspokojování potřeb a požadavků klientů v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob, s využitím synergických efektů spolupráce s OZP
- vize - budování moderní komerční pojišťovny, kterou charakterizuje vysoká flexibilita, procesní orientace a řízení, štíhlá infrastruktura
- obchodní strategie - moderní portfolio produktů bylo optimalizováno a klientům prezentováno s využitím moderních distribučních a komunikačních technologií.

Data charakterizující trend vývoje Vitalitas, ve formátu standardně používaném v oblasti komerčního pojištění, jsou uvedena v tab. 1. Je zřejmé, že pozice Vitalitas je stabilní a vývoj pozitivní.

Tab. 1

ukazatel	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	4,22%	3,97%	4,00%	3,54%	3,63%	3.29%	3,43%
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	5,37%	5,06%	5,07%	4,45%	4,58%	4.15%	4,32%
COMBINED RATIO (v neživotním pojištění)	84,45%	88,05%	85,47%	86,27%	82,55%	82.92%	82,99%

2. Složení statutárních orgánů a Výboru pro audit společnosti

2.1 Představenstvo společnosti (k 31. 12. 2017)

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

2.2 Dozorčí rada společnosti (k 31. 12. 2017)

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

2.3 Výbor pro audit společnosti (k 31. 12. 2017)

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

2.4 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 2017 zpracována v souladu s § 21, zákona č. 563/1991 Sb. (zákon o účetnictví), ve znění platném k 31. 12. 2017.

Data uvedená v této zprávě navazují na účetní závěrku k 31. 12. 2017, která je ověřována nezávislým auditorem. K uvedené výroční zprávě za rok 2017 je přiložena kopie této účetní závěrky.

Výroční zpráva Vitalitas za rok 2016 obsahující účetní závěrku k 31. 12. 2016 byla založena do Sbírký listin Obchodního rejstříku, a to dne 26. 5. 2017.

3.2. Významné události v průběhu roku 2017

Základní data charakterizující vývoj hospodaření Vitalitas v období od 1. 1. 2010 do 31. 12. 2017 jsou uvedena v tab. 2:

Tab. 2

<i>parametr, tis. Kč</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>	<i>2015</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2010</i>
<i>celková aktiva (netto)</i>	177.975	177.338	170.156	161.923	155.663	148.785	140.851	134.649
<i>základní kapitál</i>	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932	90.932
<i>vlastní kapitál</i>	140.895	140.570	134.733	128.562	122.838	116.608	110.706	104.766
<i>čistý zisk</i>	6.163	5.837	6.170	5.724	6.230	5.903	5.940	5.767

Významná data charakterizující celkový výsledek hospodaření za rok 2017 jsou uvedena v tab. 2, a to v meziročním porovnání s 2016:

Tab. 3

	skutečnost 2016	plán 2017	skutečnost 2017	skutečnost 2017/ plán 2017	skutečnost 2017/ skutečnost 2016
VÝNOSY CELKEM	59 219	62 267	68 827	1,11	1,16
Předepsané hrubé pojistné	43 431	43 550	44 380	1,02	1,02
Pojistné postoupené zajišťovatelům	-2 602	- 2 623	- 2 713	1,03	1,04
Výnosy z Investic	2 241	2 280	2 022	0,89	0,90
Čerpání pojistných rezerv	13 431	16 300	21 155	1,30	1,58
Ostatní technické a netechnické výnosy	2 718	2 760	3 983	1,44	1,47
NÁKLADY CELKEM	53 382	56 818	62 664	1,10	1,17
Pojistná plnění - čistá výše	9 485	9 900	9 046	0,91	0,95
Tvorba pojistných rezerv	15 294	17 300	21 958	1,27	1,44
Náklady na Investice	1 518	1 518	1 516	1,00	1,00
Pořizovací náklady na poj. smlouvy	2 526	2 650	3 487	1,32	1,38
Správní režie	19 770	20 950	21 284	1,02	1,08
Ostatní technické a netechnické náklady	4 789	4 500	5 373	1,19	1,12
HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK	5 837	5 449	6 163	1,13	1,06

Pro objektivní informaci o aktivitách Vitalitas v roce 2017 je vhodné stručně popsat zejména tyto oblasti:

1. investiční strategie
2. výpočetní systém
3. produktový a distribuční mix
4. řídicí a kontrolní systém
5. zajištění
6. organizace, struktura
7. marketingové aktivity
8. náklady na pojistná plnění a technické rezervy
9. Solvency II

3.2.1 Investiční strategie

V roce 2017 měla Vitalitas k dispozici finanční aktiva v celkové výši 138,21 mio Kč, a to ve struktuře popsané tab. 4:

Tab. 4

<i>specifikace aktiv</i>	<i>objem, mio Kč</i>	<i>poznámka</i>
termínované a jiné peněžní vklady	94,160	
cenné papíry	44,049	dluhopisy ČR držené do splatnosti

Termínované a jiné peněžní vklady jsou diverzifikovaně umístěny u stabilních finančních skupin působících v ČR, dluhopisy jsou použity pro krytí technických rezerv. Uvedené vychází z požadavku akcionáře na výhradně konzervativní a bezpečný způsob investování. S ohledem na stav finančních trhů v roce 2017 byly výnosy meziročně nižší o cca 10 %.

3.2.2 Výpočetní systém

Tento systém je určen pro pořizování a správu pojistných smluv, generování dat potřebných pro účetnictví a reporting. V roce 2017 byly do systému implementovány nové a modifikované pojistné produkty. V návaznosti na změny smluvních vztahů byly upraveny relevantní výpočty a doplněn potřebný reporting. V závěru roku pak byly realizovány analýzy potřebné pro zajištění implementace GDPR.

3.2.3 Produktový a distribuční mix

V roce 2017 tvořilo typově produktové portfolio Vitalitas cestovní, úrazové a komerční zdravotní pojištění, a to v široké škále marketingových mutací. Produktový mix je, z pohledu podílu na předepsaném pojistném v roce 2017, popsán tab. 5:

Tab. 5

<i>typ produktu</i>	<i>podíl, %</i>
cestovní pojištění	89,46
úrazové pojištění	9,15
komerční zdravotní pojištění	1,39

Meziročně bylo, ve srovnání s 2016, dosaženo nárůstu předpisu pojistného v oblasti cestovního pojištění o 3,82 % a 8,8 % pro úrazové pojištění.

Je tak zřejmé, že cestovní pojištění bylo v roce 2017 nosným produktem Vitalitas.

Z pohledu distribučního mixu došlo meziročně (ve srovnání s rokem 2016) k dalšímu nárůstu počtu pojistných smluv cestovního pojištění uzavíraných prostřednictvím internetu, jak je zřejmé z tab. 6:

Tab. 6

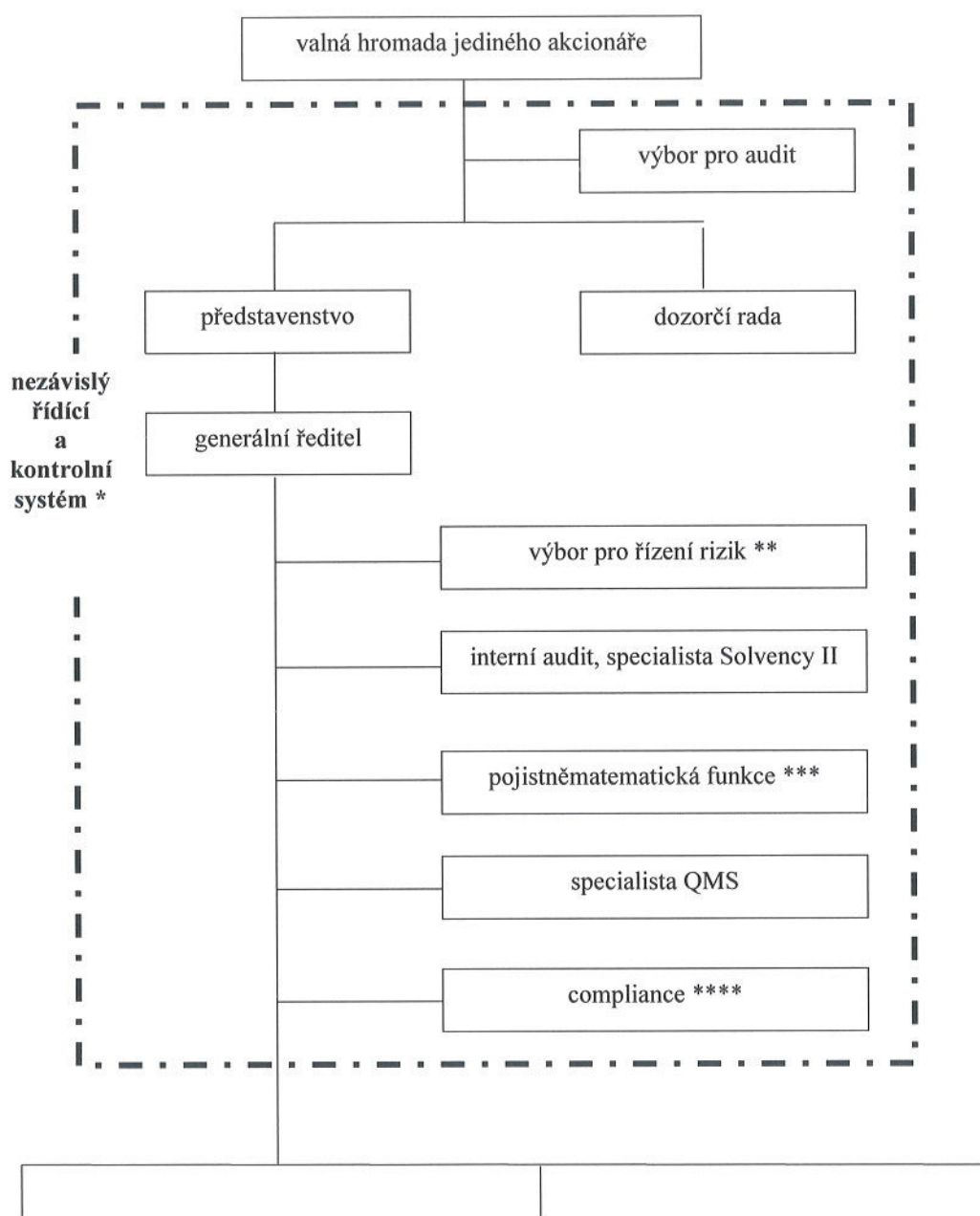
celkový počet pojistných smluv	180.067
smlouvy uzavřené prostřednictvím internetu	110.838
smlouvy uzavřené dalšími prodejními kanály	69.228
podíl smluv uzavřených prostřednictvím internetu	61,55 %
meziroční nárůst počtu smluv uzavřených prostřednictvím internetu	5,75 %

Internet se tak stal pro Vitalitas rozhodujícím distribučním kanálem.

3.2.4 Řídící a kontrolní systém (dále jen „RKS“)

V roce 2017 probíhala činnost RKS v souladu se schváleným plánem. V návaznosti na zkušenosti získané při implementaci Solvency II a plnění stanovených kritérií byla přehodnocena pozice a úloha RKS v rámci Vitalitas, kdy struktura systému k 31/12/17 je zřejmá z obr. 2:

Obr. 2



komentář:

* činnost nezávislého řídicího a kontrolního systému zajišťuje / odpovídá generální ředitel

** funkci výboru vykonává dozorčí rada

*** zajištěno formou outsourcingu, externím pojistným matematikem

**** zajištěno formou outsourcingu, externí advokátní kanceláří

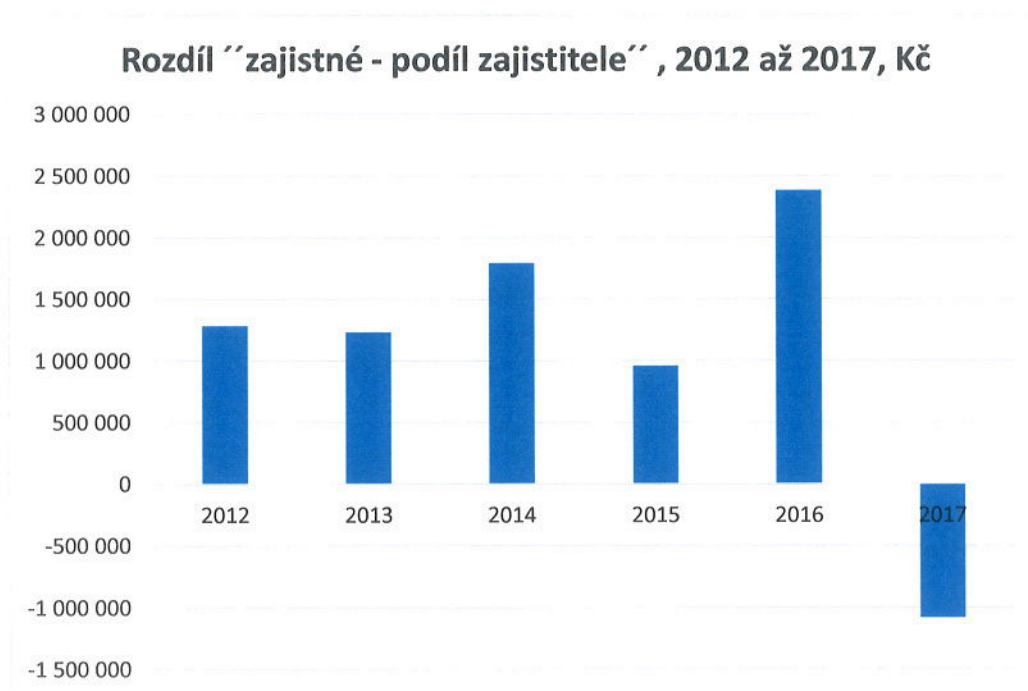
V rámci RKS byly provedeny analýzy stanovených oblastí a závěry popsány v roční hodnotící zprávě s tím, že nebyla identifikována žádná rizika bezprostředně související s pozicí a aktivitami Vitalitas.

Ve druhé polovině roku 2017 byl také realizován rozsáhlý interní audit RKS, který neidentifikoval žádné významnější nedostatky systému.

3.2.5 Zajištění

V této oblasti využívá Vitalitas od roku 2003 společnost GenRe, která je jedním z předních zajišťovatelů celosvětově, kdy zajišťován je škodní nadměrek > 300 tis. Kč. Podmínky a zajištění je upraveno aktualizovanou roční smlouvou a platba Vitalitas je dána rozdílem mezi zajištěním a podílem zajišťovatele na pojistných plněních. Velikost těchto plateb je uvedena v obr. 3:

Obr. 3



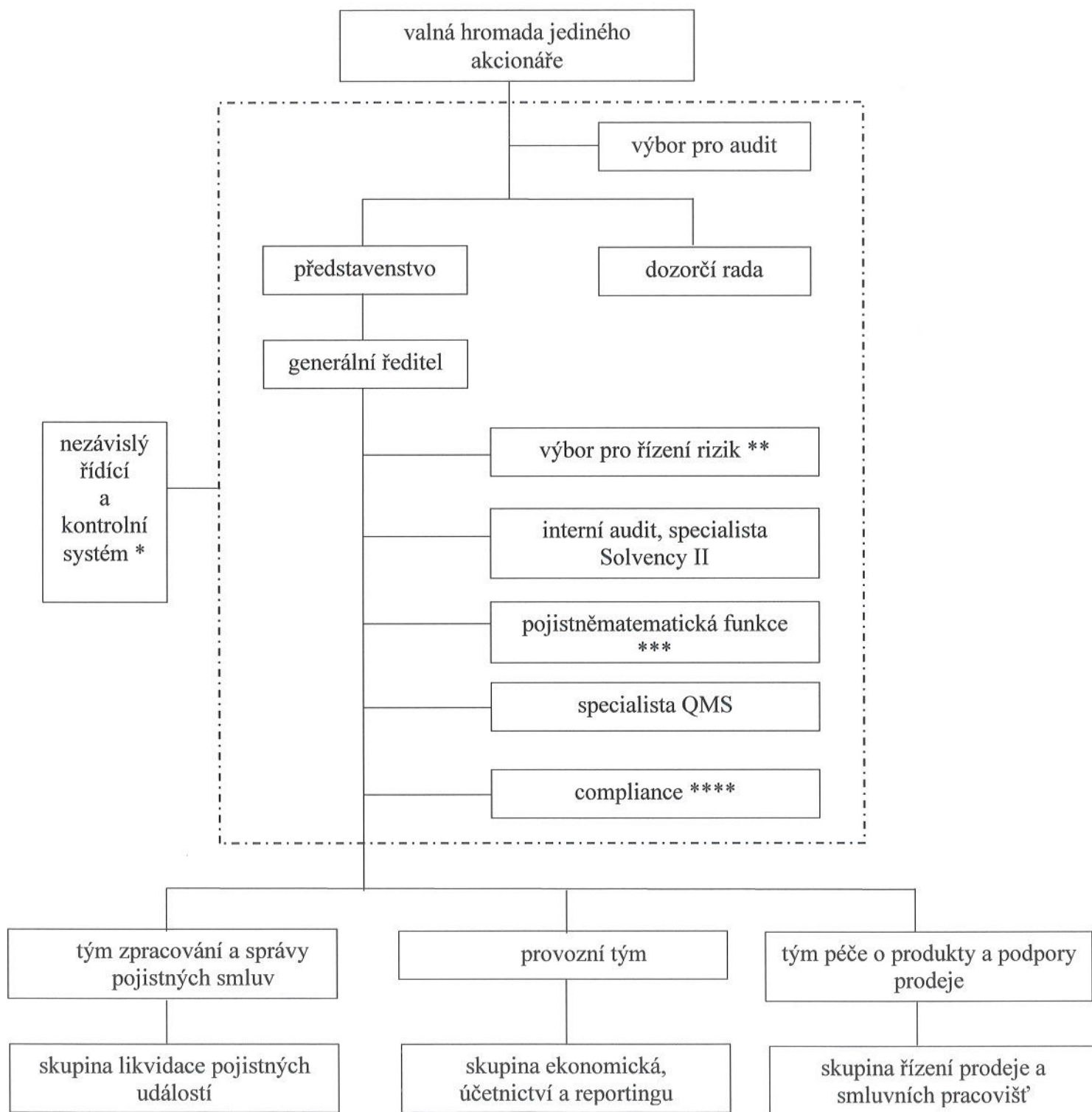
3.2.6 Organizace

Vitalitas je malou, vysoce flexibilní společností. Z pohledu interní struktury je sestavena z několika týmů zajišťujících core business, a to s vysokou autonomií. Z organizačního hlediska pak Vitalitas využívá principů učící se organizace. Je také certifikována v oblasti QMS podle EN ISO 9001.

Organizační struktura společnosti k 31/12/17 je zřejmá z obr. 4:

Obr. 4

Organizační struktura společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. k 31.12.2017



počet kmenových zaměstnanců (přepočtený) k 31/12/17: 9,5

komentář:

- * činnost nezávislého řídicího a kontrolního systému zajišťuje / odpovídá generální ředitel
- ** funkci výboru vykonává dozorčí rada
- *** zajištěno externím pojistným matematikem
- **** zajištěno, externí advokátní kanceláři

3.2.7 Marketingové aktivity

Jedním z klíčových úkolů Vitalitas bylo v roce 2017 působit jako aktivní marketingový nástroj OZP, zejména pak v oblasti stabilizace kmene pojištěnců, resp. získávání nových. Současně se také proaktivně účastnit dalšího posilování brandu finanční skupiny OZP. Proto byly všechny marketingové aktivity v hodnoceném období úzce koordinovány s OZP, včetně realizace řady společných a velmi úspěšných akcí. Ve čtvrtém čtvrtletí uvedla Vitalitas do zkušebního provozu také vlastní facebook.

3.2.8 Náklady na pojistná plnění a technické rezervy

Rok 2017 byl v oblasti pojistných událostí pro Vitalitas poměrně atypický, neboť bylo rozpracováno a likvidováno několik škod výrazně překračujících limit zajištění. Meziroční porovnání rezerv na pojistná plnění, pojistných plnění a celkových nákladů (proti roku 2016) je shrnuto v tab 7:

Tab. 7

<i>parametr</i>	<i>2016</i>	<i>2017</i>
tvorba pojistných rezerv, mio Kč	8,204	15,229
pojistné plnění, mio Kč	9,485	9,046
celkové náklady, mio Kč	53,382	62,658
podíl tvorby rezerv a pojistných plnění na celkových nákladech, %	33,14	38,74

Vývoj tvorby technických rezerv bez podílu zajišťitelů ve střednědobém intervalu je znázorněn na obr. 5:

Obr. 5



Je zřejmé, že rezervy mají trend trvale rostoucí a náklady spojené s likvidací pojistných událostí tvoří cca 50 % nákladů celkových.

V průběhu roku 2017 bylo identifikováno několik pokusů o pojistný podvod, které byly řešeny formou podání trestních oznámení. Získané zkušenosti byly využity při návrhu organizačních a strukturálních změn Vitalitas, které budou realizovány v průběhu roku 2018.

3.2.9 Solvency II

Solventnostní pozice Vitalitas je dlouhodobě mimořádně dobrá s 856% použitelného kapitálu vůči legislativou požadované výši. Disponibilní kapitál převyšuje solventnostní kapitálový požadavek (dále jen „SCR“) 8,56 krát, minimální kapitálový požadavek (dále jen „MCR“) je převyšován 2,17 krát. Mnohonásobné převýšení SCR více než dostatečně zajišťuje stabilitu solventnostní pozice. Pro výpočet SCR je využíván standardní vzorec daný legislativou. Ke konci roku 2017 je MCR dokonce 3,9 krát vyšší, než SCR.

Riziková pozice v roce 2017 zůstává silná. Vitalitas nezahájila prodej žádného rizikového pojistného produktu a ve stávajících nedošlo k významnějším změnám. Relativně stabilní portfolio produktů přináší minimalizaci většiny běžných rizik. Mezi hlavní kategorie sledovaných patří riziko upisovací, tržní, kreditní, obchodní a operační.

V závěru roku 2017 byly realizovány také zátěžové testy, které prokázaly mimořádnou odolnost Vitalitas.

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

Návrh na rozdělení zisku, kterého bylo dosaženo v roce 2017, je v souladu se stanovami Vitalitas uveden v tab. 8:

Tab. 8

<i>parametr</i>	<i>tis. Kč</i>
<i>výsledek hospodaření 2017</i>	6.163
<i>příděl do rezervního fondu</i>	0
<i>příděly do ostatních fondů</i>	0
<i>návrh na rozdělení výsledku hospodaření 2017 - vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři Vitalitas pojišťovny, a.s.</i>	6.163
<i>dividendy</i>	0
<i>tantiémy</i>	0
<i>ostatní (nerozdělený zisk)</i>	0

Nejsou známy žádné události nebo skutečnosti, které jako nejisté nebo ohrožující podmínky či situace existovaly ke konci rozvahového dne, nebo nastaly do data zpracování této výroční zprávy, a jejichž důsledky by změnily významným způsobem pohled na finanční situaci Vitalitas.

3.4 Informace o předpokládaném vývoji činnosti společnosti

Také v roce 2017 potvrdila Vitalitas pozici malé, vysoce flexibilní a ekonomicky výkonné pojišťovny a navázala tak na úspěšný vývoj v předcházejících obdobích. V roce 2018 nepředpokládáme žádné výraznější změny vnějších a vnitřních podmínek její činnosti, proto bude v tomto pozitivním trendu vývoje pokračovat.

3.5 Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Konkrétně bude prioritou:

- outsourcing HW, který byl již připraven v roce 2017
- plná implementace směrnice GDPR
- příprava a realizace organizačních a personálních změn, které jsou předpokladem dalšího úspěšného vývoje.

3.6 Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí

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

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

Vitalitas nemá žádnou organizační složku v zahraničí (viz příloha k účetní závěrce za rok 2017, bod 3.15, odstavec Organizační složky).

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

Vitalitas nevlastní zatímní listy, poukázky na akcie, opční listy, vyměnitelné a prioritní dluhopisy nebo podobné cenné papíry a práva s nimi spojená (viz příloha k účetní závěrce za rok 2017, bod 3.5, Investiční instrumenty).

3.9 Ostatní informace požadované podle zvláštních právních předpisů

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

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

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

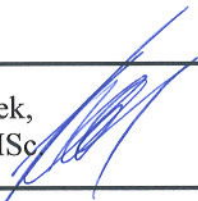
3.10 Informace o cílech a metodách řízení rizik dané společností, včetně její politiky pro zajištění všech hlavních typů plánovaných transakcí, u kterých se použijí zajišťovací deriváty

Vitalitas uvedené deriváty nepoužívá.

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

Základní kapitál ve výši 90,9 mio Kč plně vyhovoval požadavkům platné legislativy v roce 2017 k zajištění všech provozovaných činností a aktivit Vitalitas.

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

Zpracoval (jméno, příjmení, podpis):		Ing. Jiří Vitáček, CSc., MBA, MSc. 	V Praze dne:	20. 3. 2018
Zpráva byla předložena statutárnímu orgánu společnosti ke schválení a zahrnutí do výroční zprávy společnosti za rok 2017 dne:				29. 3. 2018
Převzal (jméno, příjmení, podpis):		Ing. Ladislav Friedrich, CSc. 		
Statutární orgán společnosti (jméno, příjmení, podpis):		Ing. Ladislav Friedrich, CSc. 		
Schváleno dne:	29. 3. 2018	Mgr. Lenka Novotná 		

4. Způsob a rozsah zajištění společnosti

4.1 Přehled provozovaných pojišťovacích činností

Na základě povolení k provozování pojišťovací činnosti a činností souvisejících, vydané MF ČR v roce 2002, provozovala Vitalitas v roce 2017 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 2017 provozovala pojišťovací činnost v odvětví neživotních pojištění číslo 1, 2 a 18, uvedených v části B přílohy 1 zákona o pojišťovnictví. S ohledem na strukturu produktů a pojistné částky bylo zajištění realizováno pouze pro úrazové pojištění a cestovní pojištění. Jedná se o zajištění škodního nadměru (X/L) s vlastním vrubem 300 tis. Kč na jednu pojistnou událost pro rizika léčebných výloh v zahraničí a odpovědnost za škodu, resp. 200 tis. Kč pro úrazové pojištění trvalých následků.

4.3 Zajistitel

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

5. Další informace

5.1 Mimobilanční závazky

(podrozmahové závazky)

Společnost si není vědoma žádných dalších, ani potenciálních závazků neuvedených v účetní závěrce. Společnost nemá k 31. 12. 2017 evidovány žádné mimobilanční závazky.

5.2 Zálohy

K 31. 12. 2017 byly poskytnuty některé významné zálohy, které byly v členění na provozní a ostatní zaúčtované k uvedenému datu:

- uhrazená provozní záloha auditorské společnosti AUDIT ACTIVITY s.r.o. ve výši 120 tis. Kč k auditu za rok 2017

- uhrazená provozní záloha zajistiteli GenRe ve výši 300 tis. Kč jako minimální depozitní zájistné (ve smyslu článku 7 smlouvy uzavřené mezi Vitalitas a GenRe, ze dne 29. 11. 2002)
- uhrazená jistina k pronájmu kanceláří KUTA a.s. v částce 100.000,- zaplacená dne 15. 3. 2010. (smlouva ze dne 15. 3. 2010, bod VIII, článek 1. K 31. 12. 2017 byla **přijata** záloha:
- provozní záloha od společnosti Škoda Auto na náklady zdravotního produktu za období 11/17 až 4/18 v částce 300 tis. Kč. Tato záloha bude společností Santé vyúčtována v dubnu 2018.

5.3 Dlouhodobé významné pohledávky

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

Společnost nemá k 31. 12. 2017 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. 2017 žádné významné dlouhodobé závazky.

5.5 Poměr mezi hodnotou vlastních zdrojů a požadovanou mírou solventnosti

Solventnostní pozici Vitalitas v roce 2017 popisuje tab. 10:

Tab. 10

<i>parametr k 31/12/17</i>	<i>mio Kč</i>
použitelný kapitál, legislativa	63,9
použitelný kapitál, reálný	137,3
MCR, legislativa	63,9
MCR, reálný	4,1
SCR, reálný	16,3

Z tab. je zřejmé, že požadované parametry solventnosti byly plněny s mimořádně velkou rezervou.

6. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., za rok 2017

V souladu s plánem práce představenstva na rok 2017 bylo realizováno sedm řádných a dvě mimořádná jednání. PŘ se na nich zabývalo jednotlivými body stanovenými tímto plánem, a to včetně plnění parametrů plánu hospodaření 2017. S ohledem na aktuální situaci a potřeby Vitalitas byla do jednání průběžně zařazována další témata.

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

V souladu s plánem práce pro rok 2017 na svém řádném jednání PŘ dne 29.3.2018 projednalo materiály související s administrativním a finančním ukončením roku 2017 a přípravou výroční zprávy za rok 2017 včetně materiálů, které jsou nedílnou součástí této zprávy:

- Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2017
- Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2017
- Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2017
- Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná) pro rok končící 31. 12. 2017
- Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2017
- Prohlášení účetní jednotky Vitalitas pojišťovna, a.s. k auditu účetní závěrky k 31. 12. 2017
- Návrh na rozdělení hospodářského výsledku za rok 2017
- Zpráva nezávislého auditora:
 - o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2017 společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., obsahující vyjádření auditora k ostatním informacím uvedeným ve výroční zprávě

PŘ konstatuje, že Vitalitas v roce 2017 v oblasti podnikatelské činnosti:

- strategické cíle Vitalitas jsou průběžně plněny a pokračuje tak její dlouhodobě pozitivní vývoj. V roce 2017 byla úspěšně realizována řada aktivit souvisejících s její střednědobou strategií pro období 2015 až 2017. Ta profiluje Vitalitas jako nástroj aktivní marketingové politiky Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, která je jediným akcionářem Vitalitas.
- roční účetní závěrka 2017 potvrdila překročení plánu 2017 a vytvoření hrubého zisku ve výši 7.889 tis. Kč. Celý čistý zisk za rok 2017 může být využit ve výši 6.163 tis. Kč dle rozhodnutí jediného akcionáře.

Z předložených a projednávaných materiálů i závěrů diskuse vyplývá, že PŘ považuje cíle Vitalitas, stanovené pro 2017, za úspěšně splněné.

V Praze dne: 29. 03. 2018


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


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

7. Zpráva dozorčí rady společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., k roční účetní závěrce za rok 2017

Dozorčí rada společnosti Vitalitas pojišťovna a.s. (dále jen “společnosti” a “dozorčí rada”) v roce 2017 absolvovala v souladu s plánem práce DR osm řádných jednání.

DR na svých zasedáních pravidelně projednávala zprávy vedení společnosti (nebo odborných útvarů společnosti) o její podnikatelské činnosti, finanční situaci i strategických záměrech budoucí orientace společnosti Vitalitas poj. a.s. Nedílnou součástí jednání DR bylo rovněž i projednání výstupů nezávislého a kontrolního systému společnosti včetně zpráv “Výboru pro audit”.

Mimořádnou pozornost věnovala DR přípravě i období realizace projektu SOLVENCY II v podmínkách společnosti, včetně následné spolupráce interních odborných útvarů společnosti s regulátorem trhu - tj. odbornými útvary ČNB. Rovněž byla pozornost DR (především ve 2. pololetí sledovaného roku) orientována na přípravu realizace systému GDPR v podmínkách společnosti. Jednání DR byla průběžně i zaměřena na řešení dílčích problematik souvisejících s výběrem asistenční služby v zahraničí resp. řešení podvodných pojistných událostí v zahraničí.

DR na svém jednání dne 29. března 2018 a v souladu s plánem práce pro rok 2018:

- projednala roční účetní závěrku Vitalitas pojišťovny a.s. za rok 2017
- projednala a vzala na vědomí výrok auditora k roční úč. závěrce za r. 2017
- projednala a vzala na vědomí návrh představenstva společnosti na rozdělení zisku za rok 2017
- projednala a vzala na vědomí zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou za rok 2017

DR konstatuje, že v období roku 2017 neshledala v činnosti hospodářského vedení Vitalitas pojišťovny a.s., ani v realizaci podnikatelské činnosti společnosti, porušení závazných právních předpisů ani zákonů.

Po posouzení a prostudování předložených materiálů doporučila DR valné hromadě Vitalitas pojišťovny a.s.:

- schválit roční účetní závěrku společnosti za rok 2017
- schválit návrh na rozdělení zisku společnosti za období roku 2017
- schválit zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou za rok 2017

Projednáno dozorčí radou společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. dne 29. března 2018.


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

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

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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

(k auditu řádné účetní závěrky sestavené na základě rámce českého účetního výkaznictví k rozvahovému dni 31. 12. 2017 za účetní období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017; účetní jednotka: Vitalitas pojišťovna, a.s.; sídlo: Praha 7, Holešovice, Tusarova 1152/36, PSČ 170 00; IČ: 257 10 966; právní forma: akciová společnost; obchodní rejstřík - spisová značka: B 5646 vedená u Městského soudu v Praze; předmět podnikání: provozování pojišťovací činnosti a činností souvisejících)

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

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

ZPRÁVA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2017, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2017, a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod, další vysvětlující informace a přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2017.

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

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv účetní jednotky Vitalitas pojišťovna, a.s. k 31. 12. 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

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

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

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za účetní období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením našeho názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Reálná hodnota investic

Investiční portfolio Společnosti, uvedené v bodě 2.2. přílohy v účetní závěrce „Investice – Dluhové cenné papíry „OECD“ držené do splatnosti – položka aktiv C. III. 2. b)“ a „Investice – Depozita u finančních institucí – položka aktiv C. III. 6.“ představuje hlavní část celkových aktiv Společnosti. Investice ve formě dluhopisů "OECD" držených do splatnosti jsou v účetnictví oceněny zůstatkovou (modifikovanou pořizovací) cenou a reálná hodnota je zveřejněna v příloze v účetní závěrce, depozita u tuzemských bank jsou oceněna jmenovitými hodnotami.

Tuto oblast významnou pro audit účetní závěrky jsme vyhodnotili jako hlavní záležitost auditu.

Otestovali jsme nastavení a účinnost interních kontrol nad procesem oceňování. Porovnali jsme zjištěnou tržní hodnotu, kterou se rozumí hodnota, která je vyhlášena na tuzemském regulovaném trhu a údaje obdržené na základě konfirmačních dopisů. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů zveřejněných v účetní závěrce, které se týkají oceňování a vykázání investic.

Postačitelnost technických rezerv

V rámci prováděných auditorských postupů při testování rezerv jsme využili znalosti pojistně-matematické oblasti. Vyhodnotili jsme nastavení vnitřních kontrol Společnosti nad pojistně-matematickými postupy, včetně řízení a schvalovacího procesu pro nastavení ekonomických a pojistně-matematických předpokladů, a otestovali jejich provozní účinnost. Dále jsme vyhodnotili postupy Společnosti týkající se pojistně-matematických analýz, včetně analýz srovnání historických dat, odhadovaných skutečností a faktických výsledků. Naše vyhodnocení zahrnovalo i procedury ohledně zdůvodnění stanovených ekonomických a pojistně-matematických předpokladů přijatých Společností. Ověřili jsme správnost testování postačitelnosti rezerv, což je klíčový test provedený pro kontrolu, že natvořené rezervy odpovídají očekávaným budoucím závazkům. Naše práce týkající se postačitelnosti obsahovala ověření Run off analýzy rezerv na pojistná plnění zveřejněné v příloze v účetní závěrce v bodě 3.1.f) Rezerva na pojistná plnění.

Tato oblast je významná pro audit účetní závěrky a vyhodnotili jsme ji jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Ověření dokumentace pro stanovení předpokladů a podkladů týkající se výsledku analýzy jsou podstatnou a nedílnou součástí našeho vyhodnocení.

Výnosy – příspěvky poskytované pojištěncům OZP

Podle stanovených kritérií mají pojištěnci OZP nárok na příspěvky na pojištění. Přijaté příspěvky jsou zachyceny v rámci předepsaného hrubého pojistného a uvedeny v příloze v účetní závěrce v bodě 2.3.f) Vztahy mezi spřízněnými osobami - Výnosy.

Účtování výnosů je z hlediska našeho auditu důležité a tuto oblast jsme vyhodnotili jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Naše auditorské postupy, které jsme provedli v reakci na riziko významné (materiální) nesprávnosti zaúčtovaných výnosů (vyhodnocené jako významné riziko) zahrnovaly testy kontrol zaměřující se na zadání výše příspěvků do systému zpracování smluv, srovnání cen s příslušnými darovacími smlouvami a smlouvami o finančním vypořádání, vazbu na výstupní údaje z pojistného systému, analýzu výnosů a termíny jejich zaúčtování. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů a informací o výnosech zveřejněných v příloze v účetní závěrce.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během provádění auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

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

Představenstvo Společnosti zajišťuje řádné vedení účetnictví, odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby

neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, předkládá jedinému akcionáři jednajícímu v působnosti valné hromady ke schválení účetní závěrky a v souladu se stanovami také návrh na rozdělení zisku.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada a výbor pro audit.

Dozorčí rada je oprávněna nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Společnosti a kontrolovat, zda jsou účetní zápisy vedeny řádně a v souladu se skutečností a zda se podnikatelská či jiná činnost Společnosti děje v souladu s právními předpisy a stanovami. Dozorčí rada přezkoumává účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo na úhradu ztráty a předkládá svá vyjádření jedinému akcionáři jednajícímu v působnosti valné hromady.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v

důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

ZPRÁVA O JINÝCH POŽADAVCÍCH STANOVENÝCH PRÁVNÍMI PŘEDPISY

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás na základě výběrového řízení dne 19. 12. 2016 určil jediný akcionář Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, zastoupená generálním ředitelem Ing. Radovanem Kouřilem, při výkonu působnosti valné hromady. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 13 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 29. 3. 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani ve vztahu k ní propojeným osobám neposkytli žádné jiné neauditorské služby.

Auditorská společnost:

AUDIT ACTIVITY s. r. o.

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

Evidenční číslo KAČR 149

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

Ing. Pavla Kosová

Evidenční číslo KAČR 1557

Datum zprávy auditora: 29. března 2018

Příloha zprávy auditora: Účetní závěrka sestavená k 31. 12. 2017 za rok končící 31. 12. 2017, skládající se z Rozvahy, Výkazu zisku a ztráty a Přílohy v účetní závěrce

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

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

Zpráva byla projednána s orgány Společnosti (představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit) dne 29. března 2018. Zprávu předložila Ing. Pavla Kosová.

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

AUDIT ACTIVITY s.r.o.

auditorská společnost; evidenční číslo KAČR 149

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

obchodní rejstřík – spisová značka: C 35545 vedená u Městského soudu v Praze

IČ: 629 15 592

odpovědný auditor: Ing. Pavla Kosová, evidenční číslo KAČR 1557

* tel: +420 323 605 600, +420 602 252 366; email: auditactivity@gmail.cz

strana 6/6 celkem

9. Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2017

ROZVAHA POJIŠŤOVEN

K rozvahovému dni: 31.12.2017

Účetní jednotka:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

IČ: 25710966

Sídlo:

Tusarova 1152/36

170 00 Praha 7 - Holešovice

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

(v tis. Kč, bez des. míst)

Legenda		Číslo řádku	Běžné účetní obd. Hrubá výše	Běžné účetní obd. Úprava	Běžné účetní obd. Čistá výše (1-2)	Minulé účetní obd. Čistá výše
a		b	1	2	3	4
AKTIVA		x				
B.	Dlouhodobý nehmotný majetek, z toho:	2	11 300	9 860	1 440	2 195
	c) počítačové programy	5	11 300	9 860	1 440	2 195
C.	Investice	7	138 209		138 209	151 589
III.	Jiné investice	18	138 209		138 209	151 589
	2. Dluhové cenné papíry, v tom:	20	44 049		44 049	45 399
	b) dluhopisy "OECD" držené do splatnosti	22	44 049		44 049	45 399
	6. Depozita u finančních institucí	26	94 160		94 160	106 190
E.	Dlužníci (Pohledávky)	32	3 706	280	3 426	1 007
I.	Pohledávky z operací přímého pojištění	33	667		667	437
	1. pojistníci	34	110		110	60
	2. pojišťovací zprostředkovatelé	35	90		90	103
	4. ostatní pohledávky z pojištění	37	467		467	274
II.	Pohledávky z operací zajištění	38	2 536		2 536	300
III.	Ostatní pohledávky	39	503	280	223	270
	2) ostatní pohledávky krátkodobé	41	503	280	223	270
F.	Ostatní aktiva	44	35 588	3 135	32 453	19 986
	Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby	45	3 222	3 135	87	215
	1) věci movité	46	3 222	3 135	87	215
	1.1) odpisovaný	47	3 222	3 135	87	215
	Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	51	32 366		32 366	19 771
	1) běžné účty	52	32 194		32 194	19 607
	2) pokladna	53	25		25	16
	3) jiné pokladní hodnoty - ceniny	54	147		147	148
G.	Přechodné účty aktiv	59	2 447		2 447	2 561
II.	Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně:	61	242		242	371
	b) v neživotním pojištění	63	242		242	371
III.	Ostatní přechodné účty aktiv, z toho:	64	2 205		2 205	2 190
	a) dohadné položky aktivní	65	128		128	7
	b) příjmy příštích období	66	571		571	1 143
	c) náklady příštích období - ostatní	67	1 506		1 506	1 040
AKTIVA CELKEM		68	191 250	13 275	177 975	177 338

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Ing. Pavla Kosová
statutární auditor
evidenční číslo KAČR 1557

Legenda		Číslo řádku	Běžné účetní období a) hrubá výše	Běžné účetní období - snížení b) hodnota zajištění	Běžné účetní období čistá výše (1-2)	Minulé účetní období čistá výše
a		b	1	2	3	4
PASIVA		x				
A.	Vlastní kapitál	69			140 896	140 570
I.	Základní kapitál, z toho:	70			90 932	90 932
V.	Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	78			2 197	2 197
VI.	Nerozdělený zisk minulých účetních období nebo neuhrazená ztráta minulých účetních období	79			41 604	41 604
	1) Nerozdělený zisk minulých let	80			41 604	41 604
VII.	Zisk nebo ztráta běžného účetního období	82			6 163	5 837
C.	Technické rezervy	84	35 012	2 770	32 242	31 440
	1. Rezerva na nezasloužené pojistné:	85	2 862	153	2 709	3 230
	3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	87	32 150	2 617	29 533	28 210
E.	Rezervy	95			2 186	2 071
	3. Ostatní rezervy	98			2 186	2 071
G.	Věřitelé (Závazky)	100			2 405	3 009
I.	Závazky z operací přímého pojištění	101			62	49
	1) pojistníci	102			48	34
	2) pojišťovací zprostředkovatelé	103			14	15
II.	Závazky z operací zajištění	107				323
IV.	Závazky vůči finančním institucím	110			37	38
V.	Ostatní závazky, z toho:	111			2 306	2 599
	a) danové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	112			620	541
	b) ostatní závazky	113			1 686	2 058
H.	Přechodné účty pasiv	119			246	248
II.	Ostatní přechodné účty pasiv, z toho:	121			246	248
	a) dohadné položky pasivní	122			246	248
PASIVA CELKEM		123			177 975	177 338

Pozn.

Sestaveno dne: 5.3.2018	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky: 29.3.2018
Vypracoval: Vilma Hamplová	Vitalitas pojišťovna, a.s.
telefon: 261 105 501	Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Ing. Pavla Kosová
statutární auditor
evidenční číslo KAČR 1757

10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2017

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY POJIŠTOVEN

K rozvahovému dni: **31.12.2017**

Účetní jednotka:

Vitalitas pojišťovna, a.s.

IČ: **25710966**

Sídlo:

Tusarova 1152/36

170 00 Praha 7 - Holešovice

Zpracováno v souladu s Příl.2 vyhlášky č. 502/2002 Sb., ve znění
pozdějších předpisů

(v tis. Kč, bez des. míst)

		2017	2017	2017	2016
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	44 380	x	x	x
b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-)	3	2 713	41 667	x	x
c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-)	4	510	x	x	x
d) změna stavu rezervy na nazasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-)	5	-10	520	42 187	40 559
2. Převedené výnosy z finančního umístění (investic) z Netechnického účtu (položka III.6.)	6	x	x	505	723
3. Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	7	x	x	1 176	4
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	12 843	x	x	x
ab) podíl zajišťovatelů (-)	11	3 797	9 046	x	x
b) změna stavu rezervy na pojistná plnění:	12	x	x	x	x
ba) hrubá výše	13	1 742	x	x	x
bb) podíl zajišťovatelů (-)	14	419	1 323	10 369	11 078
7. Čistá výše provozních nákladů:	17	x	x	x	x
a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy	18	x	3 357	x	x
b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-)	19	x	130	x	x
c) správní režie	20	x	21 284	x	x
d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-)	21	x		24 771	22 296
8. Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	22	x	x	445	408
10. Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.)	24	x	x	8 283	7 504

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
Ing. Pavla Kosová
statutární auditor
evidenční číslo KAČR 1557

		2017	2017	2017	2016
Legenda	Číslo řádku	Základna	Mezisoučet	Výsledek	Výsledek
a	b	1	2	3	4
III. Netechnický účet	x	x	x	x	x
1. Výsledek Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka I.10.)	64	x	x	8 283	7 504
3. Výnosy z investic:	66	x	x	x	x
b) výnosy z ostatních investic, v tom:	68	x	x	x	x
bb) výnosy z ostatních investic	70	2 022	2 022	x	x
d) výnosy z realizace investic	72	x		2 022	2 241
5. Náklady na investice:	74	x	x	x	x
a) náklady na správu investic, včetně úroků	75	x	165	x	x
c) náklady spojené s realizací investic	77	x	1 351	1 516	1 518
6. Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.)	78	x	x	505	723
7. Ostatní výnosy	79	x	x	2 807	2 714
8. Ostatní náklady	80	x	x	3 202	2 850
9. Daň z příjmů z běžné činnosti	81	x	x	1 726	1 529
10. Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	82	x	x	6 163	5 839
15. Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	87	x	x		2
16. Zisk nebo ztráta za účetní období	88	x	x	6 163	5 837

Pozn.

Sestaveno dne: 5.3.2018	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:
Vypracoval: Vilma Hamplová	29.3.2018
telefon: 261 105 501	Vitalitas pojišťovna, a.s.
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost	Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná
	Předmět podnikání: pojišťovací činnost

AUDIT ACTIVITY S.R.O.
Ing. Pavla Kosová
statutární auditor
evidenční číslo KAČR 1557

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

31. prosince 2017

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2017

Příloha v účetní závěrce

(neconsolidovaná) pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2017.

Účetní závěrka společnosti je sestavena za období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017.

Minulým účetním obdobím je období od 1. 1. 2016 do 31. 12. 2016.

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

1. Obecný obsah

1.1. Charakteristika a hlavní aktivity

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

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

Sídlo společnosti:

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

Identifikační číslo:

25710966

Právní forma:

Akciová společnost

Předmět podnikání:

- a) pojišťovací činnost dle § 3 odst. 1, písm. f) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a o změně některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o pojišťovnictví)
- v rozsahu pojistných odvětví 2 a 18 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví,
 - v rozsahu pojistných odvětví č.1 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví,

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

Pracoviště:

KUTA centrum
 Zelený pruh 95/97
 140 00 Praha 4

Členové představenstva k 31. 12. 2017:

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

Společnost zastupují vždy dva členové představenstva společně.

Členové dozorčí rady k 31. 12. 2017:

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

Výbor pro audit společnosti k 31. 12. 2017:

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

Seznam akcionářů:

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

1.2. Právní poměry

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

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

2.1. Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

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

2.2. Informace k položkám rozvahy

Dlouhodobý nehmotný majetek – položka aktiv B.

Počítačové programy	stav k 1.1.2017	přírůstky	úbytky	k 31.12.2017
Pořizovací cena	11 083	217	0	11 300
Oprávky (-)	8 888	972	0	9 860
Zůstatková cena	2 195	-755	0	1 440

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

V průběhu roku 2017 společnost nevlastnila žádné cenné papíry určené k obchodování a oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů.

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

	Stav k 1.1.2017	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31.12.2017
Dluhopisy "OECD" držené do splatnosti-tuzemské	45 399	1 880	3 230	44 049
Dluhopisy "OECD" držené do splatnosti-zahraniční	0	0	0	0
Celkem	45 399	1 880	3 230	44 049

	Splatnost	Nominál	Ks	Účetní cena- plášť*	Účetní cena- AÚV	Reál. hodnota k 31.12.17-plášť	Reál. hodnota k 31.12.17-AÚV
CZECH REPUBLIC	11.4.2019	10 000	2 890	30 120	1 040	30 602	1 040
CZECH REPUBLIC	29.9.2021	10 000	1 130	12 779	110	12 691	110
Celkem				42 899	1 150	43 293	1 150

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

Dluhopisy držené do splatnosti - účetní hodnota k 1.1.2017 / 2016	45 399	46 750
Přírůstky		
nákup	0	0
naběhlý AÚV při pořízení	0	0
AÚV	1 880	1 445
Úbytky		
prodej	0	0
Splacení	0	0
rozpuštění rozdílu mezi PH a nominálem do nákladů	-1 350	-1 351
výplata kupónu	-1 880	-1 445
Dluhopisy držené do splatnosti - účetní hodnota k 31.12.2017 / 2016	44 049	45 399

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

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

Dlužníci (Pohledávky) – položka aktiv E.

	Pohledávky k 31.12.2017	do splatnosti	po splatnosti	opravné položky	celkem
I.1.	Za pojistníky	110	0	0	110
I.2.	Za poj. zprostředkovateli	90	0	0	90
I.4.	Ostatní z pojištění	467	0	0	467
II.	Ze zajištění	2 536	0	0	2 536
III.2)	Ostatní	503*	0	280	223
Celkem		3 706	0	280	3 426

*Ostatní pohledávky obsahují pohledávky ve výši 280 tis. Kč, které byly zaúčtovány na základě trestních příkazů Obvodního soudu pro Prahu 7 týkající se podezřelých pojistných událostí minulých let v Egyptě. Soudně určená splatnost dosahuje délky až 36 měsíců. Tyto pohledávky byly v průběhu roku účtovány do výnosů a k 31. 12. 17 na ně byla vytvořena 100% daňově neuznatelná opravná položka.

V uvedených krátkodobých pohledávkách (I.4.) jsou obsaženy i pohledávky za propojenými osobami specifikované dále (OZP a PREVENCE).

	Pohledávky k 31.12.2016	do splatnosti	po splatnosti	opravné položky	celkem
I.1.	Za pojistníky	274	0	0	274
I.2.	Za poj. zprostředkovateli	103	0	0	103
I.4.	Ostatní z pojištění	61	0	0	61
II.	Ze zajištění	300	0	0	300
III.2)	Ostatní	270	0	0	270
Celkem		1 008	0	0	1 008

Dlouhodobý majetek odpisovaný – položka aktiv F. I. 1)

Stroje a zařízení	av k 1.1.2017	přírůstky	úbytky	k 31.12.2017
Pořizovací cena	3 238	12	28	3 222
Oprávky (-)	3 023	140	28	3 135
Pořízení majetku	0	0	0	0
Zůstatková cena	215	-128	0	87

Přechodné účty aktiv – položka aktiv G.

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 33 tis. Kč, ke komerčnímu pojištění v částce 8 tis. Kč a k úrazovému pojištění v částce 201 tis. Kč.

Položka G. III. c) obsahuje v roce 2017 zaplacené výdaje na správní režii příštích let v částce 102 tis. Kč a technickou podporu v částce 237 tis. Kč. Dále položka obsahuje výdaje na reklamní prezentaci v částce 8 tis. Kč, časově rozlišené náklady na výrobu brožur, letáků a karet k cestovnímu pojištění pro rok 2018 v částce 219 tis., náklady na komerční pojištění pro zaměstnance Škoda Auto na období leden až duben 2018 v částce 25 tis. Kč a školní batohy pro pojištěnce produktu „Zvonek“ v částce 915 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 2017 v částce 128 tis. Kč.

Položka G. III. b) obsahuje příjmy příštích období za komerční pojištění zaměstnanců společnosti Škoda Auto za období listopad 2017 až duben 2018 v částce 571 tis. Kč.

Vlastní kapitál – položka pasiv A.

	Vlastní kapitál	stav k 1.1.2017	přírůstky	úbytky	k 31.12.2017
I.	Základní kapitál zapsaný	90 932	0	0	90 932
I. a)	Změny základního kapitálu	0	0	0	0
V.	Rezervní fond	2 197	0	0	2 197
VI.1)	Nerozdělený zisk minulých let	41 604	0	0	41 604
VI.2)	Neuhrazená ztráta minulých let	0	0	0	0
VII.	Zisk běžného období	5 837	6 163	5 837	6 163
	Vlastní kapitál	140 570	6 163	5 837	140 896

V roce 2017 byly vyplaceny dividendy z hospodářského výsledku roku 2016 ve výši 5.836.939,22 Kč.

Ze zisku roku 2017 se navrhuje vyplatit v plné výši 6.162.644,63 Kč dividendy jedinému akcionáři.

Technické rezervy – položka pasiv C.

2017	Rezervy	brutto	podíl zajištětele	netto
C.1.	Nezasloužené pojistné	2 862	153	2 709
C.3.	Pojistná plnění	32 150	2 617	29 533
	Rezervy celkem	35 012	2 770	32 242

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

Dopady změn stavů rezerv byly promítnuty do výsledku hospodaření běžného období. Společnost žádné jiné technické rezervy v období roku 2017 nevytvořila. V položce pasiv nejsou vytvořeny žádné fondy určené ke stejnému účelu použití jako rezervy. Ze všeobecných pojistných podmínek nevyplývají žádné prémie a slevy, proto tato rezerva není tvořena.

Položka pasiv E.3. obsahuje vytvořenou ostatní rezervu na budoucí výdaje vztahující se nákladově k hospodářskému výsledku roku 2017 z titulu odměn včetně odvodů statutárním orgánům ve výši 920 tis. Kč a dále na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců v částce 1.266 tis. Kč. K datu účetní závěrky nebyla schválena jejich skutečná výše, proto se o těchto odměnách nedá uvažovat jako o jednoznačném závazku.

Věřitelé (Závazky) položka pasiv G

Obsahuje pouze krátkodobé závazky do splatnosti.

Závazky vůči finančním institucím – položka G. IV.

Závazky vůči finančním institucím obsahují závazek 37 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 31.12.2017			Stav k 31.12.2016		
	do splatnosti	po splatnosti	Celkem	do splatnosti	po splatnosti	Celkem
OSSZ	216	0	216	213	0	213
Zdrav. pojišťovnam	104	0	104	102	0	102
Vyměřené penále	0	0	0	0	0	0
Celkem	320	0	320	315	0	315

Závazky z titulu daní	Stav k 31.12.2017			Stav k 31.12.2016		
	do splatnosti	po splatnosti	Celkem	do splatnosti	po splatnosti	Celkem
Daň z příjmů PO	169	0	169	97	0	97
Daň ze závislé čin.	127	0	127	125	0	125
Ostatní daně	4	0	4	4	0	4
Vyměřené penále	0	0	0	0	0	0
Celkem	300	0	300	226	0	226

Ostatní závazky – položka G. V. b)

Položka ostatní závazky obsahuje závazky vůči zaměstnancům a členům statutárního orgánu v částce 605 tis. Kč, závazky dodavatelům v částce 781 tis. Kč a závazek z přijaté zálohy na pojištění zaměstnanců Škoda Auto a.s. v částce 300 tis. Kč.

V položce jsou obsaženy i závazky vůči propojeným osobám specifikované dále (OZP a PREVENCE).

Přechodné účty pasiv – položka pasiv H. obsahuje budoucí výdaje, které jsou nákladem roku 2017.

Položka H. II. a) obsahuje náklady na auditorské služby ve výši 120 tis. Kč a nevyfakturované náklady na ostatní služby ve výši 126 tis. Kč.

Pohledávky a závazky mezi propojenými osobami

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

Pohledávky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
OZP z položky E. I.4. aktiv	216	274
PREVENCE z položky E. I.4. aktiv	251	0
Pohledávky celkem	467	274
Závazky	k 31.12.2017	k 31.12.2016
OZP z položky G. V. b) pasiv	67	41
PREVENCE z položky G. V. b) pasiv	0	400
Závazky celkem	67	441

2.3. Informace k položkám výkazu zisku a ztráty

Investice

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

Výnosy z běžné činnosti

	2017		2016	
	Tuzemsko	Zahraničí	Tuzemsko	Zahraničí
Pojišťovací činnost	41 667	0	40 828	0
Použití pojistných rezerv	21 155	0	13 431	0
Finanční	2 022	0	2 241	0
Ostatní	3 983*	0	2 719	0
Výnosy celkem	68 827	0	59 219	0

* Do ostatních výnosů byly zahrnuty příjmy z vrácených podezřelých pojistných plnění v Egyptě, na které byl dne 18.8. 2016 podán na Obvodní zastupitelství pro Prahu 7 podnět k šetření. V roce 2017 bylo vráceno nebo o tom v trestním řízením rozhodnuto celkem pojistné plnění v částce 1.131 tis. Kč.

Náklady - Správní režie

Správní režie	2017	2016
Mzdové náklady	7 794	7 472
Odměny statutárním orgánům	1 258	1 221
Sociální a zdravotní pojištění	2 699	2 508
Sociální náklady	627	579
Nájemné	1 371	1 369
Poradenské služby	1 120	1 330
Asistenční služby	1 865	1 848
Spotřeba materiálu	719	493
Poštovné, telefony	278	271
Služby výpočetní techniky	1 881*	1 277*
Ostatní správní náklady	562	547
Odpisy dlouhodobého majetku	1 110	855
Celkem správní režie	21 284	19 770

*Část fakturace v r. 2017 k PV KOMIX v hodnotě 217 tis. Kč byla specifikována jako technické zhodnocení (rozšíření programu) a zachycena na účtu pořízení dlouhodobého nehmotného majetku. V roce 2016 se jednalo o částku 809 tis. Kč.

Vztahy mezi spřízněnými osobami

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

V průběhu roku 2017 byly uskutečněny následující transakce:

Výnosy	k 31.12.2017	k 31.12.2016
OZP - Slevy-pojištění OZP	6 819	6 725
OZP - Pojištění Diabetes pro klienty OZP	1	134
PREVENCE - Čerpání daru a příspěvků na podporu úrazového pojištění dětí, klientů OZP*	2 021	1 928
PREVENCE - Čerpání daru a příspěvků na zvýhodnění pojištění léčebných výloh v zahraničí klientů OZP*	3 793	3 672
Výnosy celkem	12 634	12 459

* V roce 2016 byly uzavřeny darovací smlouvy ve výši 2.000 tis. Kč. Z toho 72 tis. Kč bylo vráceno jako nečerpaných. Do 30. 5. 2017 byly čerpány prostředky z darovacích smluv r. 2017 ve výši 776 tis. Kč (z darů ve výši 1.000 tis. Kč). Od 1. 6. 2017 se v příspěvkové politice pokračuje na základě smlouvy o finančním vypořádání.

** Dále na financování zdravotně preventivních programů pojištěnců OZP formou zvýhodnění léčebných výloh v zahraničí v roce 2016 byly uzavřeny darovací smlouvy na celkovou výši 4.000 tis. Kč. Nevyčerpano a vráceno bylo 328 tis. Kč. Do 30. 5. 2017 byly čerpány prostředky z darovacích smluv r. 2017 ve výši 968 tis. Kč (z darů ve výši 1.500 tis. Kč). Od 1. 6. 2017 se v příspěvkové politice pokračovalo na základě smlouvy o finančním vypořádání.

Náklady	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Služby – nájemné vč. služeb	359	363
Služby - sjednávání smluv a inkaso pojistného	1 330	876
Služby – propagace produktu Diabetes	0	320
Ostatní – telefony, inzerce, další	182	129
Náklady celkem	1 871	1 688

Odměny auditorské společnosti

V roce 2017 je do nákladů společnosti účtována částka 120 tis. Kč, jedná se o poměrnou část prací provedených v roce 2017 z celkové hodnoty auditu za rok 2016 ve výši 240 tis. Kč. Další nákladová položka v částce 120 tis. Kč je časové rozlišení ve vazbě na provedení dílčího auditu roku 2017 za období leden až červen 2017.

Společnost má uzavřenou smlouvu na audit roku 2017 se společností AUDIT ACTIVITY s.r.o., Na Výsluní 201/13, Praha 10 v celkové roční výši 240 tis. Kč včetně DPH.

Odměny statutární auditorské společnosti za účetní období (platby vč. DPH)	2017	2016
Povinný audit účetní závěrky - doplatek za audit roku 2016	120	120
Povinný audit účetní závěrky – záloha na audit roku 2017	120	120
Jiné ověřovací služby	0	0
Daňové poradenství	0	0
Jiné neauditorské služby	0	0
Celkem	240	240

3. Jiné informace

3.1. Účetní postupy

a) Předepsané pojistné

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

U pojistného pro zaměstnance Škoda Auto byly v listopadu 2016 smlouvy sjednány na období 12 měsíců od listopadu do října roku 2017. V listopadu 2017 byly smlouvy sjednány na období 6 měsíců od listopadu do dubna 2018, kdy úhrada pojistného je smluvně upravena formou hromadné zálohy začátkem a dále vyúčtováním koncem pojistného období. V tomto případě souhlasí předpis hrubého pojistného s počtem uzavřených smluv platných k datu 31.12. Na nezasloužené pojistné je tvořena rezerva.

b) Náklady na pojistná plnění

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

c) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

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

Výše odložených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy je tvořena v závislosti na výši nezaslouženého pojistného (rezerva na nezasloužené pojistné). Výpočtové koeficienty jsou stanoveny podle jednotlivých pojistných odvětví, poměrem stavu rezervy na nezasloužené pojistné k 31.12.2017 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 242 tis. Kč se zaúčtovala účetním zápisem 391 201 / 511 700 (zakázka).

Zůstatek odložených pořizovacích nákladů z roku 2016 ve výši 371 tis. Kč byl rozpuštěn do nákladů účetním zápisem 511 700 (zakázka) / 391 201.

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

d) Přechodné účty

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

e) Rezerva na nezasloužené pojistné

Objem rezervy na nezasloužené pojistné vyjadřuje část předepsaného pojistného vztahujícího se k budoucím účetním obdobím. Vypočítá se jako součet těchto částí pro jednotlivé pojistné smlouvy použitím metody „pro rata temporis“ a představuje nejlepší odhad budoucí hodnoty.

V souladu se zajistnými smlouvami se určuje podíl zajistitelů.

f) Rezerva na pojistná plnění

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

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

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

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

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

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

V souladu se zajistnými smlouvami se určuje podíl zajistitelů.

K 31. 12. 2017 bylo provedeno zpětné vyhodnocení velikosti rezerv na nevyřízená pojistná plnění (run off analýza) porovnáním výše rezervy vytvořené k 31. 12. 2016 se skutečnou potřebou rezervy určenou podle skutečností nastalých v průběhu roku 2017.

Výsledek analýzy je uveden v následujícím přehledu:

1. Stav rezervy na pojistná plnění RBNS k 31. 12. 2016	4 574 tis. Kč
2. Plnění v období 2017 za ohlášené škody vzniklé do 31. 12. 2016	1 938 tis. Kč
3. Stav rezervy RBNS k 31. 12. 2017 za škody vzniklé do 31. 12. 2016	2 002 tis. Kč
4. Výsledek Run off (ř1-ř2-ř3)	634 tis. Kč

g) Rezerva na prémie a slevy

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

h) Vyrovnávací rezerva

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

i) Rezerva pojistného neživotních pojištění

Tato rezerva se vzhledem k nabízeným produktům neuplatňuje.

j) Podíl zajistitelů na technických rezervách

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

k) Rezerva na ostatní rizika a ztráty - účetní

Rezerva je tvořena na budoucí náklady z titulu odměn statutárním orgánům a na náklady na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců vztahující se k roku 2017. Jedná se o odměny, u kterých k datu účetní závěrky nebyla schválena jejich skutečná výše, proto se o nich nedá uvažovat jako o jednoznačném závazku.

l) Investice

Investice jsou v roce 2017 složeny z dluhových cenných papírů členských zemí „OECD“ držených do splatnosti a depozit u bank.

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

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

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

m) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

Dlouhodobý majetek se odepisuje 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 užitečných vlastností a prodloužení doby životnosti předmětného majetku.

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

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

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

n) Zásoby

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

o) Peníze a ceniny

Peníze a ceniny jsou oceňovány nominálními hodnotami.

p) Přepočty cizích měn

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

q) Opravné položky

K 31. 12. 2017 nemá společnost žádné nepromlčené pohledávky splňující podmínky pro tvorbu opravných položek dle zákona o rezervách.

Na pohledávky ve výši 280 tis. Kč, které byly v roce 2017 zaúčtovány na základě trestních příkazů Obvodního soudu pro Prahu 7 a týkají se podezřelých pojistných událostí minulých let v Egyptě, byla k 31. 12. vytvořena 100% daňově neuznatelná opravná položka. Soudně určená splatnost těchto pohledávek zaúčtovaných v průběhu roku do výnosů dosahuje délky až 36 měsíců.

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

3.2. Majetkové účasti

Společnost nevlastní žádné majetkové účasti a s tím související podíly.

3.3. Úpis akcií

V průběhu roku 2017 nebyly žádné další akcie upsány.

3.4. Základní kapitál

K 31.12.2017 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 31.12.2017 bylo splaceno 100 % základního kapitálu. Výše základního kapitálu společnosti je v souladu s požadavky zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, s ohledem na pojistná odvětví, ve kterých společnost oprávněně podniká.

3.5. Investiční instrumenty

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

3.6. Dluhy přesahující dobu splatnosti 5 let

Společnost nemá žádné dluhy, jejichž zbytková doba splatnosti k rozvahovému dni přesahuje 5 let, nemá ani dluhy kryté plnohodnotnou zárukou.

3.7. Závazky neuvedené v rozvaze

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

3.8. Neživotní pojištění

Přehled o neživotním pojištění v roce 2017 je porovnán s rokem 2016 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		2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Cestovní	18	39 704	38 240	39 733	38 308	12 154	9 131*	21 953	19 339
Zdravotní	2	616	1 458	1 292	1 270	334	349	497	811
Úrazové	1	4 060	3 733	3 865	3 578	355	224	2 321	2 146
Celkem		44 380	43 431	44 890	43 156	12 843	9 704	24 771	22 296

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

Rok 2017	Podíl zajišťovatelů na nákladech	Pojistné postoupené zajišťovatelům	Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů	Výsledek ze zajištění
Cestovní	3 797	-2 461	417	1 753
Zdravotní	0	0	0	0
Úrazové	0	-252	12	-240
Celkem	3 797	-2 713	429	1 513

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

Společnost v období roku 2017 prodávala pouze produkty neživotního pojištění a všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

Přehled provizí

Produkt	Rok 2017	Rok 2016
Cestovní pojištění	1 724	1 295
Zdravotní pojištění	0	2
Úrazové pojištění	47	4
Celkem	1 771	1 301

3.9. Zaměstnanci a osobní náklady

Stav k 31.12.2017	Průměrný počet zaměstnanců	Mzdové náklady	Sociální a zdravotní pojištění
Zaměstnanci v HPP a DPČ	9	5 136	1 758
Řídící pracovníci	1	1 926	512
Dohody o provedení práce	104	732	0
Celkem	114	7 794	2 270

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

Součástí osobních nákladů jsou dále ostatní sociální náklady ve výši 627 tis. Kč.

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

3.10. Změna metod

V roce 2017 společnost postupovala dle směrnic a vnitřních postupů vytvořených pro činnost pojišťoven.

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

3.11. Odložená a splatná daň z příjmů

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

I přesto, že společnost v roce 2018 očekává dosažení dostatečného daňového základu, nebylo v roce 2017 o odložené daňové pohledávce ve výši 409 tis. Kč účtováno z důvodu opatrnosti. V roce 2016 se ze stejného důvodu neúčtovalo o odložené daňové pohledávce ve výši 388 tis. Kč.

Celkovou odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

Pro výpočet byla použita sazba 19%	Stav k 31.12.2017	Stav k 31.12.2016
Oprávky dlouhodobého majetku	- 6	-6
Rezervy	415	394
Celkem pohledávka	409	388

Meziroční rozdíl ve výši 21 tis. Kč by představoval nevýznamné zvýšení výsledku hospodaření v roce 2017.

Celkovou splatnou daň z příjmů lze analyzovat následovně:

Pro výpočet byla použita sazba 19%	k 31.12.2017	k 31.12.2016
VH před daní	7 888	7 366
Nedaňové náklady	4 004	3 460
Nedaňové výnosy	-2 848	- 2 714
Rozdíl odpisů	-2	13
Dary	0	-75
Základ daně	9 042	8 050
Daň z příjmů splatná	1 718	1 530
Dodatečná daň z příjmů	8	0
CELKEM	1 726	1 530

3.12. Odměny statutárním orgánům

	Rok 2017	Rok 2016
Odměny členům představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit	1 258	1 221
Sociální a zdravotní pojištění	429	415
Celkem	1 687	1 636

3.13. Jiné plnění statutárním orgánům

Společnost v průběhu roku 2017 neposkytla žádné zálohy ani půjčky osobám, které jsou členy statutárních a dozorčích orgánů.

3.14. Výdaje vynaložené na výzkum a vývoj

Nebyly vynaloženy výdaje na výzkum a vývoj.

3.15. Organizační složky

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

4. Události po datu účetní závěrky

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

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

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

Příloha: Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2017

Podpisový záznam statutárního orgánu společnosti (způsob podepisování dle zápisu v OR - jméno, příjmení, podpis):	Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, příjmení, podpis):
Datum podpisového záznamu statutárního orgánu: 29. 3. 2018	Okamžik sestavení účetní závěrky: 5. 3. 2018
Ing. Ladislav Friedrich, CSc. předseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s. Mgr. Lenka Novotná člen představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.	Vilma Hamplová vedoucí skupiny ekonomické, účetní a reportingu Vitalitas pojišťovna, a.s.

AUDIT ACTIVITY s.r.o.
 Ing. Pavla Kosová
 statutární auditor
 evidenční číslo KAČR 1557

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2017

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2016	90 932			2 197			41 604	134 733
Zisk/ztráta za účetní období z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv *							293	293
Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období							5 544	5 544
Převody do fondů								0
Zůstatek 31.12.2016	90 932	0	0	2 197	0	0	47 441	140 570
Zůstatek k 1.1.2017	90 932	0	0	2 197	0	0	47 441	140 570
Zisk/ztráta za účetní období z operací s investicemi uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv *							295	295
Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období							5 868	5 868
Dividendy							-5 837	-5 837
Zůstatek 31.12.2017	90 932	0	0	2 197	0	0	47 767	140 896

* zisk po zdanění (sníženo o DPPO)

Sestaveno dne: 5.3.2018		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Dne: 29.3.2018		Dne: 29.3.2018	
Vitalitas pojišťovna, a.s.		Vitalitas pojišťovna, a.s.	
Vypracoval: Vilma Hamplová tel: 261 105 501		Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná	
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost		Předmět podnikání: pojišťovací činnost	

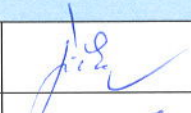
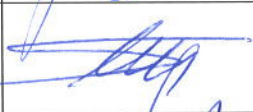
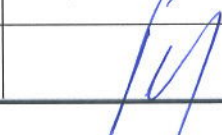
12. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2017

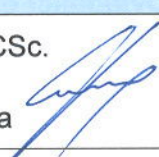
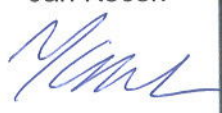
**Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. o
vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi
ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
za účetní období roku 2017
(„ZPRÁVA O VZTAZÍCH“)**

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

Zpracovatel (ovládaná osoba):

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

Přezkoumáno dozorčí radou ve složení (jméno, podpis):		Dne:	Stanovisko dozorčí rady:
Ing. Miroslav Žiška		29. 3. 2018	Dozorčí rada přezkoumala tuto Zprávu o vztazích a sděluje tímto nejvyššímu orgánu společnosti své souhlasné stanovisko bez jakýchkoliv připomínek.
Ing. Václav Slovák, MBA			
Ing. Miloš Pešek			

Dne:	Statutární orgán účetní jednotky - představenstvo (jméno, podpis):	Osoba odpovědná za zpracování (jméno, podpis):	Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, podpis):
29. 3. 2018	Ing. Ladislav Friedrich, CSc. předseda představenstva 	Zpracováno dne: 23. 3. 2018 Jan Kecek 	Vilma Hamplová 
	Mgr. Lenka Novotná člen představenstva 		
	Mgr. Jan Kvaček místopředseda 		
	Vitalitas pojišťovna, a.s.		

Oddíl I. Úvod – důvěrnost informací

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

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

Představenstvo společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., v zákonem stanovené lhůtě, po pečlivém shromáždění a vyhodnocení všech skutečností rozhodných pro objektivní zjištění a zpracování všech nezbytných informací o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, předkládá podle českého práva tuto zprávu za účetní období 2017.

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

II. 1. Ovládaná osoba

Ovládanou osobou je společnost:

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

(dále jen „Ovládaná osoba“)

II. 2. Ovládající osoba

Ovládající osobou je:

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

(dále jen „Ovládající osoba“)

II. 3. Další osoby ovládané stejnou Ovládající osobou

Další osoby ovládané stejnou Ovládající osobou jsou:

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

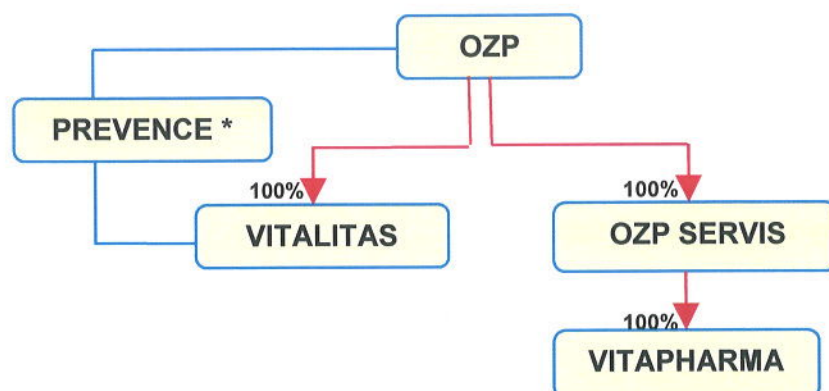
OZP servis s.r.o., IČ: 26688697, Obchodní rejstřík – spisová značka: C 87456 vedená u Městského soudu v Praze, 100% společník: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, Jednatel: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
(**OZP SERVIS**,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

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

(dále jen „Další ovládané osoby“)

II. 4. Znázornění propojení

Vlastnická struktura



*Zájmové sdružení právnických osob
PREVENCE

členové **OZP** a **VITALITAS**

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

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

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

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

Oddíl IV. Způsob a prostředky ovládnání

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

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

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

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

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

Osoba ve vztazích	VITALITAS poskytuje	Smlouva	Předmět smlouvy	Datum uzavření, dodatek	Závazek ze strany osoby ve vztazích
OZP	pojištění, poskytované pojištěncům OZP	Smlouva o spolupráci	Část – Závazek OZP poskytovat příspěvek na pojištění pro pojištěnce OZP	10. 7. 2014 ukončení 30.5.2017	platit peněžní příspěvky
OZP	pojištění, poskytované pojištěncům OZP	Smlouva o finančním vypořádání	Část – „Předmět smlouvy“ - stanovení podmínek pro finanční vypořádání příspěvků určených pro pojištěnce OZP poskytovaných ze strany OZP na pojistné produkty VITALITAS	30.5.2017	platit peněžní příspěvky
OZP PREVENCE	úrazové pojištění dětí, poskytované pojištěncům OZP	Darovací smlouva	Dar na financování zdravotně preventivních programů pojištěnců v roce 2017 formou úrazového pojištění dětí	20.1.2017 Dodatek č.1 11.5.2017 Ukončení 30.5.2017	platit dar prostřednictvím PREVENCE
OZP PREVENCE	cestovní pojištění léčebných výhod, poskytované pojištěncům OZP	Darovací smlouva	Dar na financování zdravotně preventivních programů pojištěnců v roce 2017 formou cestovního pojištění léčebných výhod	20.1.2017 Ukončení 30.5.2017	platit dar prostřednictvím PREVENCE
OZP PREVENCE	úrazová pojištění dětí a pojištění léčebných výhod, poskytované pojištěncům OZP	Smlouva o finančním vypořádání	Stanovení podmínek pro finanční vypořádání příspěvků určených pro pojištěnce OZP poskytovaných ze strany PREVENCE na pojistné produkty VITALITAS	30.5.2017	platit peněžní příspěvky prostřednictvím PREVENCE

V průběhu roku 2017 nebyly zaznamenány žádné jiné smlouvy, na jejichž základě by Ovládaná osoba poskytovala plnění

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

Osoba ve vztazích	Poskytování ze strany osoby ve vztazích	Smlouva	Předmět smlouvy	Datum uzavření, dodatek	Závazek VITALITAS
OZP	umožnění a zajištění podmínek, poskytování informací, prezentace, PR, výběr pojistného	Smlouva o spolupráci	Část - Umožnění a zajištění podmínek pro sjednávání a uzavírání pojistných smluv, další spolupráce	10. 7. 2014 ukončení 30.5.2017	platit odměnu
OZP	umožnění a zajištění sjednávání pojistných smluv na kontaktních místech OZP, poskytnutí součinnosti zaměstnancům VITALITAS, zajištění výběru a evidence vybraného pojistného, poskytování informací a prezentace o pojistných produktech VITALITAS	Smlouva o finančním vypořádání	Část – „Další práva a povinnosti smluvních stran“ - umožnění a zajištění podmínek pro sjednávání a uzavírání pojistných smluv, další spolupráce	30.5.2017	platit odměnu
OZP	poskytnutý nájem	Smlouva o nájmu	Nájem nebytových prostor - archiv Roškotova	9. 12. 2016	platit za nájem
OZP	poskytnutý nájem	Smlouva o nájmu	Nájem nebytových prostor - Tusarova	9. 12. 2016	platit za nájem
OZP	poskytnutý pronájem	Smlouva o pronájmu	Pronájem technických prostředků	28. 12. 2006	platit za pronájem
OZP	poskytnutý pronájem	Smlouva o pronájmu	Smlouva o serverhousingu	2.11.2017	platit za pronájem
OZP	poskytnuté drobné služby a prodeje	Objednávky		průběžně	platit za nákup

V průběhu roku 2017 nebyly zaznamenány žádné jiné smlouvy, na jejichž základě by Ovládané osobě vznikaly závazky.

Oddíl VII. Zhodnocení výhod a nevýhod, specifikace rizik

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

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

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

Ovládané osobě nevznikla za účetní období 2017 v této souvislosti újma.

13. Adresář

Název společnosti: Vitalitas pojišťovna, a.s.

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

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

Telefon: 261 105 206

Fax: 261 105 211

E – mail: info.cesty@vitalitas.cz
www.vitalitas.cz

Bankovní spojení: 3632480237/0100

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



VITALITAS
POJIŠTOVNA

www.vitalitas.cz