

# Výroční zpráva 2019

VITALITAS
POJIŠŤOVNA

| | |
|---|---|
| obchodní jméno: | *Vitalitas pojišťovna, a.s.* |
| sídlo: | Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7 |
| identifikační číslo: | 257 10 966 |
| zápis do OR: | Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 5646 |
| založení společnosti: | 17. 11. 1998 |
| činnost pojišťovny od: | 1. 1. 2003 |
| doba trvání společnosti: | 22 let |

# Obsah výroční zprávy společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen „Vitalitas“)


1. **Profil společnosti** ..... 3
2. **Složení statutárních orgánů a Výboru pro audit společnosti** ..... 6
   2.1 Představenstvo společnosti, k 31. 12. 2019: ..... 6
   2.2 Dozorčí rada společnosti, k 31. 12. 2019: ..... 6
   2.3 Výbor pro audit společnosti, k 31. 12. 2019: ..... 6
3. **Zpráva o hospodaření a postavení společnosti** ..... 7
   3.1 Úvod ..... 7
   3.2. Některé významné události, které ovlivnily aktivity Vitalitas v průběhu roku 2019 ..... 7
      3.2.1 Používaná investiční strategie ..... 8
      3.2.2 Systém pro zpracování a správu pojistných smluv ..... 9
      3.2.3 Portfolio produktů a distribuční mix ..... 9
      3.2.4 Nezávislý řídící a kontrolní systém (dále jen „ŘKS“) ..... 11
      3.2.5 Způsob zajištění a zajistitel ..... 13
      3.2.6 Změny organizační struktury ..... 13
      3.2.7 Řízení nákladů ..... 13
      3.2.8 Náklady na pojistná plnění a technické rezervy ..... 14
      3.2.9 Problematika Solvency II a implementace GDPR a IDD ..... 15
   3.3 Informace o významných skutečnostech, podmínkách či situacích, které nastaly až po konci rozvahového dne ..... 17
   3.4 Informace o předpokládaném vývoji činnosti společnosti ..... 17
   3.5 Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje v příštím období ..... 18
   3.6 Informace o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí ..... 18
   3.7 Informace o tom, zda účetní jednotka má organizační složku podniku v zahraničí ..... 18
   3.8 Informace o pořizování vlastních akcií, zatímních listů, obchodních podílů a akcií, obchodních podílů ovládající osoby a důvodech jejich pořízení ..... 18
   3.9 Ostatní informace požadované podle zvláštních právních předpisů ..... 18
   3.10 Informace o cílech a metodách řízení rizik dané společnosti, včetně její politiky pro zajištění všech hlavních typů plánovaných transakcí, u kterých se použijí zajišťovací deriváty ..... 19
   3.11 Informace o cenových, úvěrových a likvidních rizicích a rizicích souvisejících s tokem hotovosti, kterým je účetní jednotka vystavena ..... 19

4. **Způsob a rozsah zajištění společnosti** ..... 20
4.1 Přehled provozovaných pojišťovacích činností ..... 20
4.2 Způsob a rozsah zajištění ..... 20
4.3 Zajistitel ..... 20
5. **Další informace** ..... 21
5.1 Mimobilanční závazky ..... 21
5.2 Zálohy ..... 21
5.3 Dlouhodobé významné pohledávky ..... 21
5.4 Dlouhodobé významné závazky ..... 21
5.5 Poměr mezi hodnotou vlastních zdrojů a požadovanou mírou solventnosti ..... 21
**6. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., za rok 2019** ..... **22**
**7. Zpráva dozorčí rady společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., k roční účetní závěrce za rok 2019** ..... **24**
**8. Zpráva auditora MG Credit, s.r.o.** ..... **25**
**9. Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2019** ..... **26**
**10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2019** ..... **27**
**11. Příloha v účetní závěrce pro rok končící k rozvahovému dni 31. 12. 2019** ..... **28**
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 2019 ..... 29
13. **Adresář** ..... 30

# 1. Profil společnosti

| | |
|---|---|
| *název společnosti:* | Vitalitas pojišťovna, a.s. |
| *právní forma:* | akciová společnost |
| *sídlo:* | Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7 |
| *IČ:* | 257 10 966 |
| *rejstříkový soud:* | Městský soud Praha, oddíl B, vložka 5646 |
| *datum založení:* | 17. 11. 1998 |
| *základní kapitál:* | 90 932 002,- Kč, od 26. 08. 2009 |
| *jediný akcionář:* | Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví (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 č. 2 a 18 neživotních pojištění uvedených v části B přílohy zákona o pojišťovnictví.
2. činnosti související s pojišťovací činností (§ 3 odst. 1, písm. n), zákona o pojišťovnictví):
   - zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností podle zákona o pojišťovnictví
   - poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví
   - šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví
   - provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření a v oblasti penzijního připojištění
3. činnosti související s pojišťovací nebo zajišťovací činností:
   - vzdělávací činnost pro pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí

Vitalitas pojišťovna, a.s. (dále jen „Vitalitas“) vznikla v červenci 2002 transformací původní akciové společnosti založené OZP v roce 1998. V současné době je jediným akcionářem Vitalitas právě OZP. Na českém pojistném trhu je Vitalitas aktivní od ledna 2003.

V období mezi roky 2003 až 2019 plnila Vitalitas mimořádně úspěšně nejen ekonomické cíle stanovené akcionářem, ale především uspokojovala potřeby klientů v oblasti neživotního pojištění / pojištění osob s využitím synergických efektů proaktivní spolupráce s OZP a dalšími partnerskými organizacemi.

Vitalitas již v roce 2006 vygenerovala čistý zisk a v roce 2008 pak uhradila všechny náklady související s přeměnou původní akciové společnosti na standardní komerční pojišťovnu.

Plán pro rok 2019 byl navržen s parametry, které odpovídaly trendu očekávaného vývoje české ekonomiky a výsledkům Vitalitas v předcházejících obdobích.

V průběhu roku 2019 Vitalitas - kromě plnění ekonomických parametrů hospodářského plánu - věnovala velkou pozornost změnám souvisejícím s personální obměnou na pozici generálního a výkonného ředitele. Rovněž pokračovaly aktivity navazující na implementaci opatření uložených zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Za významnou skutečnost lze označit výběr partnera pro organizaci a realizaci odborných zkoušek v oblasti neživotního pojištění a zahájení přípravných kroků k jejím úspěšnému vykonání. Velká pozornost byla věnována rovněž aktualizaci interní předpisové základny. V průběhu roku 2019 bylo připraveno a v červnu uvedeno na trh nové připojištění pro cestovní pojištění, pojištění asistenčních služeb vozidel, kterým bylo reagováno na zvýšenou poptávku ze strany klientů.

Podporou a vyšším využitím elektronických distribučních kanálů se v roce 2019 podařilo zvýšit celkový objem předepsaného pojistného proti roku 2018, a tím splnit plán na rok 2019. Nejvýznamnější produkt, cestovní pojištění, zaznamenal nárůst předepsaného pojistného o cca 2 %.

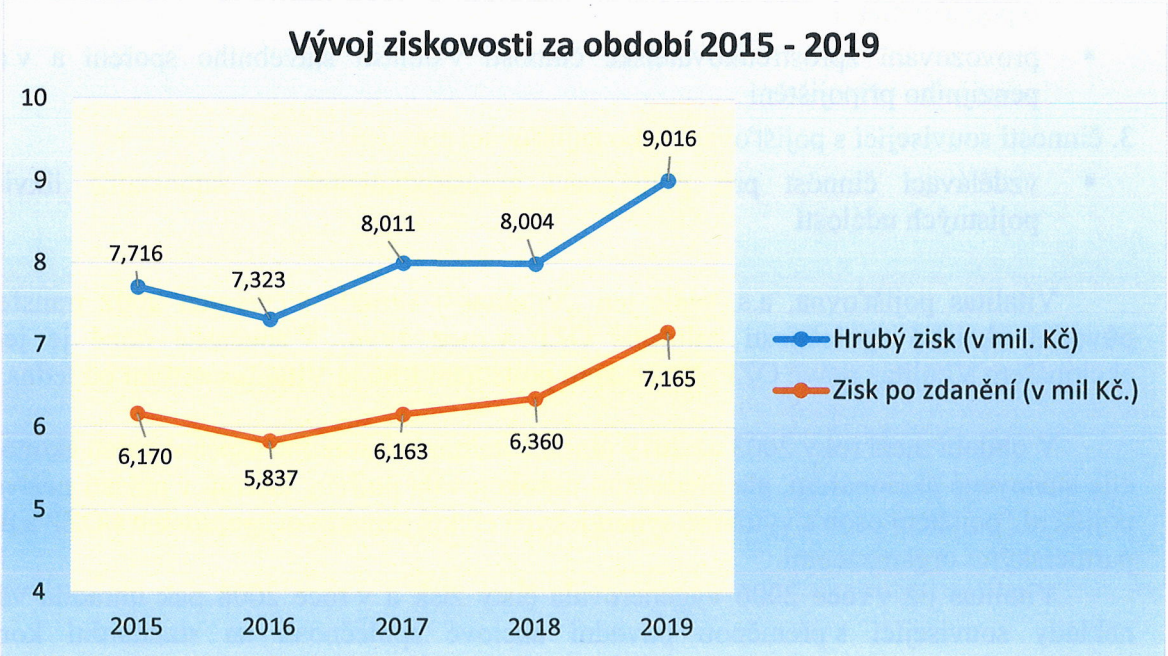
Na dosažení plánovaného hospodářského výsledku pro rok 2019 měla pozitivní vliv také optimalizace vybraných nákladových položek.

Roční účetní závěrka k 31.12.2019 potvrdila základní data o hospodaření Vitalitas v roce 2019:

- celkové výnosy 66,350 mil. Kč
- celkové náklady 59,185 mil. Kč
- hrubý zisk 9,016 mil. Kč
- čistý zisk 7,165 mil. Kč

Čistý zisk v roce 2019 byl vyšší o cca 13 % proti roku 2018, Uvedený výsledek je nejlepším výsledkem od počátku fungování pojišťovny Vitalitas.

Data popisující trend střednědobé ziskovosti Vitalitas pro období 2015 až 2019 jsou uvedena v grafu 1: Graf 1




Také v roce 2019 Vitalitas úspěšně plnila všechny požadavky stanovené legislativou, resp. požadavky regulátora trhu. Klíčovou je samozřejmě solventnostní pozice Vitalitas, která byla stabilní a mimořádně bezpečná (viz bod 3.2.9).

Střednědobá data (ve standardním formátu parametrů používaných v komerčním pojišťovnictví), která charakterizují střednědobý vývoj Vitalitas, jsou shrnuta v tab. 1:

Tab. 1

| *parametr, %* | *2015* | *2016* | *2017* | *2018* | *2019* |
|---|---|---|---|---|---|
| ***ROAA** (rentabilita průměrných aktiv)* | 3,63 | 3,29 | 3,43 | 3,55 | 3,93 |
| ***ROAE** (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)* | 4,58 | 4,15 | 4,32 | 4,51 | 5,05 |
| ***COMBINED RATIO** (v neživotním pojištění)* | 82,55 | 82,92 | 82,99 | 84,42 | 82,15 |

Z grafu 1 a tab. 1 vyplývá, že trend vývoje Vitalitas je jednoznačně pozitivní a stabilní. Z pohledu akcionáře představuje jistotu kvalitního a bezpečného zhodnocení vloženého kapitálu.

Proto je možné rok 2019 hodnotit jako úspěšný, ve kterém byl naplněn střednědobý strategický rámec Vitalitas:

- **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.

## 2. Složení statutárních orgánů a Výboru pro audit společnosti

### 2.1 Představenstvo společnosti, k 31. 12. 2019:

| | | |
|---|---|---|
| předseda: | Ing. Ladislav Friedrich, CSc. | od 20. února 2016 |
| místopředseda: | Mgr. Lenka Novotná | od 7. srpna 2019 |
| člen: | PhDr. Miloslava Lukešová | od 1. července 2019 |

K 30. 6. 2019 byl jediným akcionářem odvolán místopředseda představenstva Mgr. Jan Kvaček. Novou členkou představenstva byla jmenována s účinností ode dne 1. 7. 2019 PhDr. Miloslava Lukešová. Dne 7. 8. 2019 byla zvolena místopředsedou představenstva stávající členka Mgr. Lenka Novotná.

### *2.2* Dozorčí rada společnosti, k 31. 12. 2019:

| | | |
|---|---|---|
| předseda: | Ing. Miroslav Žiška | od 10. prosince 2008 |
| místopředseda: | Ing. Daniel Ballek, MBA | od 1. července 2018 |
| člen: | JUDr. Veronika Vycpálková | od 12. ledna 2019 |

Dne 12. 1. 2019 byla jmenována členkou dozorčí rady JUDr. Veronika Vycpálková a nahradila Ing. Miloše Peška, který se vzdal své funkce k 31. 12. 2018.

### *2.3* Výbor pro audit společnosti, k 31. 12. 2019:

| | | |
|---|---|---|
| předseda: | RNDr. Lubomír Netolický | od 9. února 2016 |
| místopředseda: | Ing. Jan Babický | od 9. prosince 2019 |
| člen: | Ing. Věra Skalská | od 9. února 2016 |

K 30. 6. 2019 byla odvolána místopředsedkyně výboru pro audit Ing. Blanka Helanová. Dne 1. 7. 2019 se stal novým členem výboru Ing. Jan Babický, který byl dne 9. 12. 2019 zvolen do funkce místopředsedy.

### 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 2019 zpracována v souladu s § 21 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění platném k 31. 12. 2019.

Data uvedená v této zprávě navazují na účetní závěrku k 31. 12. 2019, která je ověřována nezávislým auditorem společností MG Credit, s.r.o.

K této výroční zprávě za rok 2019 je přiložena kopie účetní závěrky k 31. 12. 2019.

Výroční zpráva Vitalitas za rok 2018, která obsahuje také účetní závěrku k 31. 12. 2018, byla založena dne 16. 5. 2019 do sbírky listin Obchodního rejstříku.

## 3.2. Některé významné události, které ovlivnily aktivity Vitalitas v průběhu roku 2019

Základní parametry charakterizující střednědobý vývoj hospodaření Vitalitas v období od 2015 do 2019 jsou uvedeny v tab. 2:

Tab. 2

| ***parametr*** *(v tis. Kč)* | ***2015*** | ***2016*** | ***2017*** | ***2018*** | ***2019*** |
|---|---|---|---|---|---|
| *celková aktiva (netto)* | 170 156 | 177 338 | 177 975 | 179 058 | 182 109 |
| *základní kapitál* | 90 932 | 90 932 | 90 932 | 90 932 | 90 932 |
| *vlastní kapitál* | 134 733 | 140 570 | 140 896 | 141 093 | 141 898 |
| *čistý zisk* | 6 170 | 5 837 | 6 163 | 6 360 | 7 165 |

Významná agregovaná data charakterizující, resp. determinující celkový výsledek hospodaření Vitalitas za rok 2019, jsou uvedena v tab. 3, a to včetně jejich porovnání s daty k 31. 12. 2018 (v identické struktuře):

Tab. 3

| *významná agregovaná data charakterizující hospodaření Vitalitas, (v tis. Kč)* | *skutečnost 2018* | *plán 2019* | *skutečnost 2019* | *skutečnost 2019/ skutečnost 2018* |
|---|---|---|---|---|
| *VÝNOSY CELKEM* | 68 497 | 69 885 | 66 350 | 0,97 |
| *předepsané hrubé pojistné* | 46 250 | 47 200 | 46 594 | 1,01 |
| *pojistné postoupené zajišťovatelům* | - 2 919 | - 3 115 | - 3 073 | 1,05 |
| *výnosy z investic* | 2 394 | 2 500 | 2 502 | 1,05 |
| *čerpání pojistných rezerv* | 19 074 | 20 200 | 17 437 | 0,91 |
| *ostatní technické a netechnické výnosy* | 3 698 | 3 100 | 2 890 | 0,78 |
| *NÁKLADY CELKEM* | 62 137 | 62 800 | 57 334 | 0,92 |
| *pojistná plnění - čistá výše* | 9 268 | 10 900 | 9 095 | 0,98 |
| *tvorba pojistných rezerv* | 19 901 | 19 300 | 19 947 | 1,00 |
| *náklady na investice* | 1 473 | 1 200 | 717 | 0,49 |
| *pořizovací náklady na poj. smlouvy* | 3 681 | 3 900 | 3 159 | 0,86 |
| *správní režie* | 22 777 | 22 300 | 20 935 | 0,92 |
| *ostatní technické a netechnické náklady* | 3 457 | 3 500 | 3 481 | 1,01 |
| *HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK* | 6 360 | 7 085 | 7 165 | 1,13 |

Z pohledu objektivního komentáře k datům popsaným tab. 3 a současně pro transparentní informaci o aktivitách Vitalitas v roce 2019 je vhodné velmi stručně popsat především tyto vybrané oblasti:

1. používaná investiční strategie
2. systém pro zpracování a správu pojistných smluv
3. portfolio produktů a distribuční mix
4. nezávislý řídící a kontrolní systém
5. způsob zajištění a zajistitel
6. změny organizační struktury
7. řízení nákladů
8. náklady na pojistná plnění a technické rezervy
9. oblast Solvency II, implementace GDPR a IDD

### 3.2.1 Používaná investiční strategie

Vitalitas měla k dispozici k 31. 12. 2019 finanční aktiva v celkové výši 152,282 mil. Kč. Alokace těchto aktiv v uvedeném období plně reflektovala platnou investiční strategii, která dovoluje využívat jen mimořádně konzervativní investiční nástroje, za které jsou v podmínkách Vitalitas považovány:

- termínované a jiné peněžní vklady diverzifikovaně umístěné u stabilních finančních skupin působících v ČR (dále jen „depozita"), kdy tímto způsobem bylo v roce 2019 umístěno cca 140,183 mil. Kč;
- státní dluhopisy ČR (v režimu držení do splatnosti, dále jen „dluhopisy") v celkovém objemu cca 12,099 mil. Kč.

Přehled výnosů dosahovaných při dodržování stanovené investiční strategie je popsán v tab. 4:

Tab. 4

| *dosažený roční výnos* | *2016* | *2017* | *2018* | *2019* |
|---|---|---|---|---|
| *depozita, mil Kč* | 0,361 | 0,142 | 0,528 | 1,661 |
| *dluhopisy, mil Kč* | 1,880 | 1,880 | 1,870 | 0,841 |
| *celkem, mil Kč* | 2,241 | 2,022 | 2,394 | 2,502 |

V průběhu roku 2019 došlo k postupnému růstu nabízených úrokových sazeb na termínované vklady. Z průměrné sazby cca 0,85 %, které bylo dosaženo na konci roku 2018, došlo v průběhu roku 2019 k jejímu zvýšení na cca 1,65 %.

Konzervativní investiční strategie s využíváním krátkodobého peněžního trhu, případně dluhopisů ČR, výrazně eliminuje téměř všechna rizika (úrokové, měnové, kreditní aj.) a současně se pozitivně promítá do solventnostního kapitálového požadavku.

### 3.2.2 Systém pro zpracování a správu pojistných smluv

Interní výpočetní systém je určen nejen pro pořizování a správu pojistných smluv, ale také generování dat potřebných pro účetnictví a standardizované reporty pro interní potřebu Vitalitas.

V roce 2019 byla provedena pouze dílčí úprava, umožňující sjednání a zpracování nového typu připojištění v rámci cestovního pojištění (od června 2019 připojištění asistenčních služeb vozidel).

### 3.2.3 Portfolio produktů a distribuční mix

Portfolio produktů nabízených klientům Vitalitas je limitováno platným povolením ČNB, a to pro oblast neživotního pojištění, pojištění osob.

Typově je tvořeno cestovním, úrazovým a komerčním zdravotním pojištěním, a to ve velmi široké škále různých marketingových variací. Jednotlivé produkty, resp. programy,

jsou podle vývoje pojistného trhu, zkušeností s jejich prodejem (i správou) a samozřejmě požadavky trhu průběžně modifikovány.

Naprosto klíčový význam má z pohledu Vitalitas oblast cestovního pojištění. To platilo také v roce 2019, kdy podíl cestovního pojištění dosahoval zhruba 91 %, což v meziročním srovnání představuje nárůst o cca 1,1 %. Podíl úrazového pojištění meziročně stoupl o cca 0,2 %.

Meziroční porovnání předepsaného pojistného pro jednotlivé skupiny produktů je provedeno v tab. 5. Je z ní zřejmé, že pro skupinu produktů cestovního pojištění se podařilo v roce 2019 navýšit předepsané pojistné v této oblasti o cca 2 %, v úrazovém pojištění pak o cca 3 %. Komerční zdravotní pojištění je v současné době pro Vitalitas pouze doplňkovým produktem, jehož význam postupně klesá.

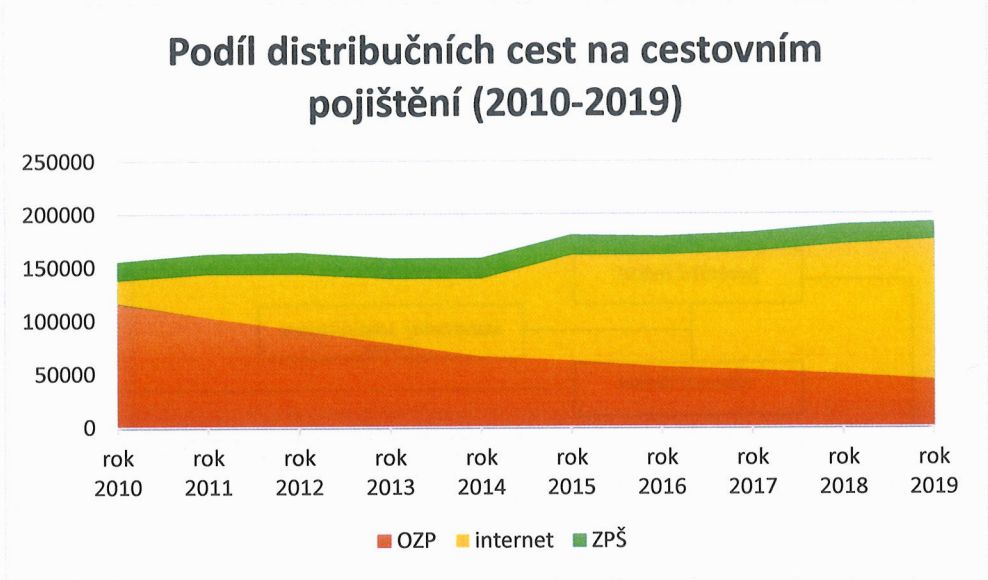
Tab. 5

| *skupina produktů* | *předepsané pojistné 2018 (v tis. Kč)* | *předepsané pojistné 2019 (v tis. Kč)* |
|---|---|---|
| *cestovní pojištění* | 41 566 | 42 389 |
| *úrazové pojištění* | 4 043 | 4 168 |
| *komerční zdravotní pojištění* | 641 | 37 |

Z pohledu distribučního mixu došlo meziročně k dalšímu nárůstu počtu smluv sjednaných prostřednictvím internetu. V současné době se podíl pojistných smluv sjednaných elektronicky zvýšil u cestovního pojištění o 4 % oproti předchozímu roku, na téměř 70 %.

Podíl uzavřených pojistných smluv cestovního pojištění pro jednotlivé distribuční kanály v průběhu let 2010 až 2019 je zobrazen v grafu 2.

Graf 2: Podíl distribučních cest na cestovním pojištění




### 3.2.4 **Nezávislý řídící a kontrolní systém** (dále jen „ŘKS")

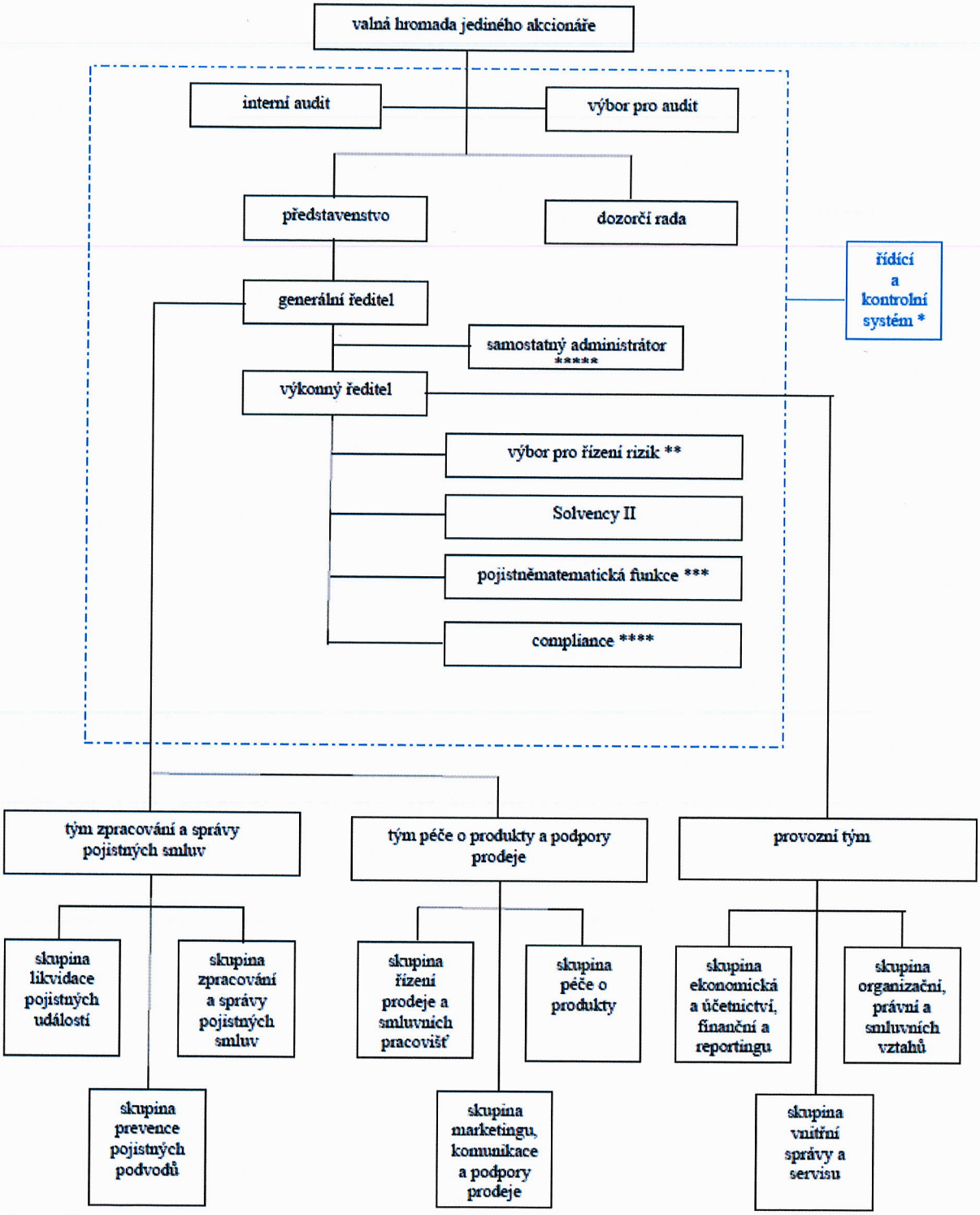
V roce 2019 byla, v souladu s plánem činnosti ŘKS, komplexně zajišťována jeho činnost ve stanoveném rozsahu i termínech. Paralelně byla v oblasti ŘKS připravena a částečně realizována řada významných změn, a to v návaznosti na požadavky legislativy, interní organizační změny ve struktuře a činnosti Vitalitas, resp. jejích orgánech. Uvedené změny pak byly zohledněny v aktualizované směrnici ŘKS, která byla schválena představenstvem Vitalitas na jeho srpnovém jednání.

Ve druhé polovině roku 2019 byl realizován rozsáhlý interní audit ŘKS, který nezjistil žádné významnější nedostatky stávajícího systému ŘKS nebo pochybení související s jeho činností.

Náklady nezbytné k zajištění činnosti systému v roce 2019 byly hrazeny v rámci části rozpočtu „správní režie" a byly srovnatelné s náklady na činnost ŘKS v předcházejících obdobích.

Standardizované výstupy ŘKS prokázaly, že v roce 2019 nebyla identifikována žádná významnější reálná ani potenciální rizika, která by ohrožovala Vitalitas. Proto jeho výstupy mají spíše informativní a deklaratorní charakter a byly použity při zpracování zprávy ORSA, SFCR aj., resp. ve fázi přípravy plánu hospodaření Vitalitas pro 2020.

Organizační schéma ŘKS, které bylo platné k 31.12.2019, je znázorněno na obr. 1:
Obr. 1




*komentář:*
*k zajištění kvalitní činnosti jednotlivých skupin jsou využívání externí spolupracovníci, na základě standardních smluvních vztahů*
* *za činnost ŘKS odpovídá generální ředitel*
** *funkci výboru vykonává, v souladu s interní směrnicí, dozorčí rada*
*** *funkce zajištěna, v souladu s interní směrnicí, formou outsourcingu, externím pojistným matematikem*
**** *oblast zajištěna, v souladu s interní směrnicí, formou outsourcingu, externí advokátní kanceláří*
***** *zaměstnanec na pozici samostatný administrátor není součástí ŘKS*

### 3.2.5 Způsob zajištění a zajistitel

Roční zajistná smlouva pro 2019 byla konstruována tak, že byl v případě pojistné události a jejího plnění zajištěn škodní nadměrek > 300 tis. Kč. Z pohledu nákladů na zajištění Vitalitas hradila v roce 2019 diferenci mezi zajistným a podílem zajistitele na pojistných plněních. Tomu odpovídá také způsob správy zajištění použitý v roce 2019 v účetnictví.

Obdobnou konstrukci zajistné smlouvy a stejného zajistitele využívá Vitalitas od roku 2003, tedy od svého vstupu na český pojistný trh. Na bázi ročních zajistných smluv je tak aktualizováno jen zajistné, a to s ohledem na průběh a predikci dalšího vývoje pojistných událostí s podílem zajištění.

Zajistitelem byla společnost GenRe, která je celosvětově jedním z předních zajistitelů, základní střednědobá data o zajištění jsou shrnuta v tab. 6:

Tab. 6

| *parametr (v tis. Kč)* | *2015* | *2016* | *2017* | *2018* | *2019* |
|---|---|---|---|---|---|
| *náklady Vitalitas na zajištění (zajistné)* | 2 660 | 2 602 | 2 713 | 2 919 | 3 073 |
| *podíl zajistitele na pojistných plněních* | 1 704 | 219 | 3 797 | 1 634 | 4 181 |
| *diference = zajistné – podíl zajistitele* | 956 | 2 383 | - 1 084 | 1 285 | - 1 108 |

### 3.2.6 Změny organizační struktury

V průběhu roku 2018 byly připraveny a začátkem roku 2019 také realizovány zásadní změny organizační struktury Vitalitas, které reflektovaly generační obměnu jejích vedoucích pracovníků a objektivní potřebu posílení, resp. dalšího zkvalitnění některých činností. Dílčí přerozdělení kompetencí je patrné z obr. č. 1, který zobrazuje ŘKS, včetně platné organizační struktury.

### 3.2.7 Řízení nákladů

Problematice řízení a optimalizace nákladů věnuje Vitalitas trvale mimořádnou pozornost. V průběhu roku 2019 došlo k poměrně zásadnímu snížení nákladů, a to zejména v oblasti pojistných plnění a správní režie.

Základní struktura nákladů v roce 2019, je popsána v tab. 7. Pro vyšší transparentnost těchto nákladů je dále uvedeno jejich porovnání s předcházejícím obdobím, index změny a váha jednotlivých nákladů na nákladech celkových.

Tab. 7

| *parametr* | *2018 (v mil. Kč)* | *2019 (v mil. Kč)* | *index nákladů 2019/2018* | *% podíl na celkových nákladech 2018* | *% podíl na celkových nákladech 2019* |
|---|---|---|---|---|---|
| *tvorba pojistných rezerv* | 19,901 | 19,947 | 1,00 | 32,03 | 34,79 |
| *náklady na pojistná plnění (netto)* | 9,268 | 9,095 | 0,98 | 14,92 | 15,86 |
| *pořizovací náklady na pojistné smlouvy* | 3,681 | 3,159 | 0,86 | 5,92 | 5,51 |
| *personální náklady* | 13,731 | 13,102 | 0,95 | 22,10 | 22,85 |
| *externí dodavatelé* | 4,139 | 3,409 | 0,82 | 6,66 | 5,95 |
| *náklady celkem* | 62,137 | 57,334 | 0,92 | --- | --- |

### 3.2.8 Náklady na pojistná plnění a technické rezervy

Přestože počet pojistných událostí byl jak v cestovním, tak i úrazovém pojištění téměř srovnatelný s předchozím rokem, v cestovním pojištění došlo k významnému poklesu nákladů na pojistná plnění v čisté výši. Důvodem byl výrazně nižší počet „velkých" pojistných událostí (v rozmezí 200 až 300 tis. Kč). Pojistné plnění v hrubé výši bylo naopak výrazně vyšší v důsledku výplaty pojistného plnění u dvou pojistných událostí z titulu odpovědnosti za škody na zdraví v rámci cestovního pojištění.

Vývoj nákladů na pojistná plnění a technických rezerv je v podmínkách Vitalitas ve čtyřletém horizontu shrnut v tab. 8:

Tab. 8

| *parametr (v mil. Kč)* | *2016* | *2017* | *2018* | *2019* |
|---|---|---|---|---|
| *náklady na pojistná plnění (brutto)* | 9,704 | 12,843 | 10,902 | 13,276 |
| *náklady na pojistná plnění (netto)* | 9,485 | 9,046 | 9,268 | 9,095 |
| *tvorba rezerv na pojistná plnění* | 8,204 | 15,229 | 15,466 | 15,485 |
| *tvorba rezerv na nezasloužené pojistné* | 7,669 | 8,451 | 7,978 | 7,010 |
| *tvorba rezerv, podíl zajistitele* | 579 | 1,722 | 3,543 | 2,548 |
| *tvorba pojistných rezerv celkem* | 15,294 | 21,958 | 19,901 | 19,947 |

V průběhu roku 2019 dále probíhala aktivní spolupráce Vitalitas s orgány činnými v trestním řízení při řešení pokusů o pojistný podvod a s tím souvisejícími trestními oznámeními, které na pachatele podala.

### 3.2.9 Problematika Solvency II a implementace GDPR a IDD

Zajištění stabilní a robustní solventnostní pozice Vitalitas v roce 2019 bylo jednou ze zásadních priorit. Obecně je možné konstatovat, že uvedená pozice je dlouhodobě stabilní, když poměr použitelného kapitálu k legislativou požadované minimální výši kapitálového požadavku je dlouhodobě více než dvojnásobný. Vypočtený solventnostní kapitálový požadavek se dlouhodobě pohybuje na cca 25 % legislativou stanoveného minimálního kapitálového požadavku.

Disponibilní kapitál Vitalitas převyšoval k 31.12.2019:

- solventnostní kapitálový požadavek (dále jen „SCR“) vypočtený podle standardního vzorce o cca 872 %
- minimální kapitálový požadavek (dále jen „MCR“) stanovený směrnicí Solvency II o 219 %
- poměr MCR / SCR byl 3,98.

Z dat uvedených v tab. 9 vyplývá vývoj a potvrzení trvale velmi stabilní solventnostní pozice Vitalitas v průběhu 2019:

Tab. 9

| *parametr* | *I Q / 19* | *II Q / 19* | *III Q / 19* | *IV Q / 19* |
|---|---|---|---|---|
| *SCR - vypočtený (v mil. Kč)* | 16,201 | 16,095 | 16,025 | 15,963 |
| *MCR – dle legislativy (v mil. Kč)* | 64,500 | 63,613 | 64,538 | 63,525 |
| *poměr MCR / SCR* | 3,98 | 3,95 | 4,03 | 3,98 |

Také riziková pozice Vitalitas byla v roce 2019 mimořádně silná, a to obdobně, jako v předcházejících obdobích. Vitalitas nezahájila prodej žádného nového pojistného produktu s vyšší mírou rizika a v portfoliu stávajících produktů nedošlo ke změnám, které by zvýšily jejich rizikovost. Nebyla také porušena stanovená investiční strategie.

V rámci ŘKS byla průběžně hodnocena vybraná rizika, která byla relevantní z pohledu činnosti Vitalitas, a to včetně rizik potenciálních. Mezi hlavní kategorie sledovaných rizik patřilo riziko upisovací, tržní, kreditní, obchodní a operační. Ve všech případech bylo konstatováno, že hodnocená rizika byla v roce 2019 v mezích interně vymezených Vitalitas.

V oblasti GDPR jsme po nastavení základních pravidel v roce 2018 pokračovali v jejich důsledném naplňování a kontrole rovněž v roce 2019. Problematiku ochrany osobních údajů chápeme jako proces, kterému se budeme věnovat i v dalších letech (zejména formou opakovaných školení zaměstnanců a prováděním vnitřních kontrol).

V rámci implementace opatření souvisejících se Zákonem o distribuci pojištění a zajištění byl vybrán partner pro organizaci odborných zkoušek v oblasti neživotního pojištění a byla zahájena příprava na úspěšné vykonání odborných zkoušek (školení, semináře, e-learning). Rovněž byl nastaven proces kontroly kvality distribuční sítě Vitalitas.

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

Návrh na rozdělení čistého zisku, kterého bylo dosaženo v rámci hospodaření Vitalitas v roce 2019, je popsán v tab. 10. Uvedený návrh je zcela v souladu se stanovami Vitalitas.

Tab. 10

| *parametr* | *tis. Kč* |
|---|---|
| *výsledek hospodaření 2019* | 7 165 |
| *příděl do rezervního fondu* | 0,0 |
| *příděly do ostatních fondů* | 0,0 |
| *návrh na rozdělení výsledku hospodaření 2019:*<br>- *vyplacení podílu na zisku jedinému akcionáři Vitalitas* | 0,0 |
| *dividendy* | 0,0 |
| *tantiémy* | 0,0 |
| *ostatní (nerozdělený zisk)* | 7 165 |

Současně pak autorům této výroční zprávy nejsou známy žádné významné události nebo skutečnosti, které by:

- existovaly ke konci rozvahového dne 31.12.2019, nebo nastaly do data zpracování této výroční zprávy dne 1. 3. 2020
- mohly výrazně změnit nebo ovlivnit pohled na finanční situaci Vitalitas popsanou v uvedené zprávě.

## 3.4 Informace o předpokládaném vývoji činnosti společnosti

V roce 2019 plnila Vitalitas nejen parametry hospodaření stanovené plánem, ale také realizovala řadu dalších, velmi významných aktivit.

Především se jednalo o přípravu a provedení významných organizačních změn, které díky kvalitní přípravě proběhly dle naplánovaných kroků a vytvořily jeden ze základních předpokladů pro její další úspěšný rozvoj. Dále byla provedena aktualizace všech interních směrnic Vitalitas, nastavena pravidla pro kontrolu fungování a kvality distribuční sítě a připraveno nové připojištění v rámci cestovního pojištění.

Je tak možné konstatovat, že Vitalitas také v roce 2019 potvrdila pozici malé, vysoce flexibilní a ekonomicky výkonné komerční pojišťovny.

S ohledem na závažné komplikace způsobené virem Covid-19 není v současné době možné predikovat budoucí vývoj, nicméně velká pozornost bude věnována přípravě a úspěšnému absolvování odborných zkoušek v oblasti neživotního pojištění a úpravě nosného produktu – cestovního pojištění. V roce 2020 pak nepředpokládáme žádné další výrazné změny vnějších a vnitřních podmínek ovlivňujících Vitalitas.

### 3.5 Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje v příštím období

V oblasti vývoje v příštím období se budeme věnovat primárně inovaci produktu cestovního pojištění, zejména formou nabídky balíčků produktů, které zajistí komplexní pojistnou ochranu.

Pozornost se tedy soustředí především na klientsky atraktivní modifikace stávajících pojistných produktů.

### 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 2019, 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 2019, 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. 170/2018 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 SDAT).

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

Vitalitas uvedené deriváty nepoužívá.

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

V roce 2019 disponovala Vitalitas základním kapitálem ve výši 90,93 mil. Kč, který v tomto období plně vyhovoval jak požadavkům platné legislativy, která určovala podmínky realizace všech provozovaných činností i aktivit, tak i pravidlům dle Solvency II.

Vitalitas měla v průběhu roku 2019 trvale k dispozici potřebnou likviditu, dosahovala pozitivní cash flow, nečerpala žádné úvěry a nevyužívala žádné cizí prostředky.

| | | | |
|---|---|---|---|
| Prohlašujeme, že údaje uvedené ve výroční zprávě za rok 2019 společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení společnosti, nebyly vynechány. | | | |
| Zpracovala (jméno, příjmení, podpis): | Ing. Jana Zdrálková | V Praze dne: | 20. 3. 2020 |
| Zpráva byla předložena statutárnímu orgánu společnosti ke schválení a zahrnutí do výroční zprávy společnosti za rok 2019 dne: | | | 31. 3. 2020 |
| Převzal (jméno, příjmení, podpis): | Ing. Ladislav Friedrich, CSc. | | |
| Statutární orgán společnosti (jméno, příjmení, podpis): | Ing. Ladislav Friedrich, CSc. | | |
| Schváleno dne: 31. 3. 2020 | 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 2019 skupiny produktů uvedené v tab. 11:

Tab. 11

| *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 2019 provozovala pojišťovací činnost v odvětví neživotních pojištění číslo 1, 2 a 18, uvedených v části B přílohy 1 zákona o pojišťovnictví. S ohledem na strukturu produktů a pojistné částky bylo zajištění realizováno pouze pro úrazové pojištění a cestovní pojištění. Jedná se o zajištění škodního nadměrku (X/L) s vlastním vrubem 300 tis. Kč na jednu pojistnou událost pro rizika léčebných výloh v zahraničí a odpovědnost za škodu, resp. 200 tis. Kč pro úrazové pojištění trvalých následků.

## 4.3 Zajistitel

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

# 5. Další informace

## 5.1 Mimobilanční závazky

(podrozvahové závazky)

Společnost si není vědoma žádných dalších, ani potenciálních závazků neuvedených v účetní závěrce. Společnost nemá k 31. 12. 2019 evidovány žádné mimobilanční závazky.

## 5.2 Zálohy

K 31. 12. 2019 byly poskytnuty některé významné zálohy, které byly v členění na provozní a ostatní zaúčtované k uvedenému datu:

- uhrazená provozní záloha zajistiteli GenRe ve výši 300 tis. Kč jako minimální depozitní zajistné (ve smyslu článku 7 smlouvy uzavřené mezi Vitalitas a GenRe, ze dne 29. 11. 2002)
- uhrazená 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).

## 5.3 Dlouhodobé významné pohledávky

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

Společnost nemá k 31. 12. 2018 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. 2019 žádné významné dlouhodobé závazky.

## 5.5 Poměr mezi hodnotou vlastních zdrojů a požadovanou mírou solventnosti

Solventnostní pozici Vitalitas v roce 2018 popisuje tab. 12:

Tab. 12

| *parametr k 31. 12. 2019* | *mil. Kč* |
|---|---|
| *použitelný kapitál, legislativa* | 63,53 |
| *použitelný kapitál, reálný* | 139,16 |
| *MCR, legislativa* | 63,53 |
| *SCR, reálný* | 15,96 |

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

## 6. Zpráva představenstva společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., za rok 2019

Představenstvo pracovalo od poloviny roku 2019 v upraveném složení, kdy byl k 30.6.2019 jediným akcionářem odvolán místopředseda představenstva Mgr. Jan Kvaček v souvislosti se změnou zaměstnavatele a od 1.7.2019 byla nově jmenována členem představenstva PhDr. Miloslava Lukešová. Následně byla zvolena dne 7. 8. 2019 novou místopředsedkyní představenstva Mgr. Lenka Novotná.
V souladu s plánem práce představenstva na rok 2019 se uskutečnilo 8 řádných jednání. PŘ se na nich podrobně zabývalo jednotlivými body stanovenými plánem pro tato zasedání, a to včetně plnění parametrů plánu hospodaření 2019 a průběžného plnění prioritních úkolů. Významnými úkoly bylo dokončení implementace evropského nařízení o ochraně osobních údajů (GDPR) a zákona o distribuci pojištění a zajištění přijatého v souvislosti s evropskou směrnicí o distribuci pojištění (IDD) do příslušných dokumentů a vnitřních procesů pojišťovny. S ohledem na aktuální situaci a potřeby Vitalitas byla do jednání operativně zařazována další témata.
Během celého roku byly o činnosti představenstva průběžně zajištěny informace pro jediného akcionáře a rovněž i vzájemná informovanost o činnosti a spolupráce s dozorčí radou Vitalitas a výborem pro audit Vitalitas.
Informace o termínech a plnění úkolů zadaných dozorčí radou a informace z jednání výboru pro audit byla nedílnou součástí standardní činnosti představenstva.

V souladu s plánem práce pro rok 2020 představenstvo na svém řádném jednání dne 31.3.2020 projednalo materiály související s administrativním a finančním ukončením roku 2019 a výroční zprávou za rok 2019 včetně materiálů, které jsou nedílnou součástí této zprávy:

- Rozvaha pojišťovny k 31. 12. 2019
- Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2019
- Výkaz zisku a ztráty pojišťovny k 31. 12. 2019
- Příloha v účetní závěrce (nekonsolidovaná) pro rok končící 31. 12. 2019
- 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 2019
- Prohlášení účetní jednotky Vitalitas pojišťovna, a.s. k auditu účetní závěrky k 31. 12. 2019
- Návrh na rozdělení hospodářského výsledku za rok 2019
- Zpráva nezávislého auditora:
  o auditu řádné účetní závěrky k 31. 12. 2019 společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., obsahující vyjádření auditora k ostatním informacím uvedeným ve výroční zprávě.

Představenstvo konstatuje, že Vitalitas pojišťovna a.s. v roce 2019 v oblasti podnikatelské činnosti:

- průběžně plnila strategické cíle Vitalitas pojišťovny a pokračovala tak ve svém dlouhodobě pozitivním vývoji. V roce 2019 byla úspěšně realizována řada aktivit souvisejících s uskutečňováním střednědobé strategie pro období 2019 až 2021. Ta profiluje Vitalitas pojišťovnu jako nástroj aktivní marketingové politiky Oborové zdravotní pojišťovny zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, která je jediným akcionářem Vitalitas. Vitalitas je tak především poskytovatelem doplňkových pojistných služeb pro klienty OZP. Důležitou součástí této strategie byl i rozvoj a údržba provozu informačních systémů, adaptace pojišťovny na nové zákonné činnosti a

dokončení plánovaných organizačních a personálních změn k zajištění kontinuity činností v měnících se podmínkách aktuálních právních předpisů. Dlouhodobě připravované personální změny provedené k 1. 1. 2019 a to i na funkci generální ředitelky pojišťovny zajistily v podmínkách pojišťovny plnou kontinuitu činností a úspěšné zvládnutí nových rolí,

- roční účetní závěrka 2019 potvrdila splnění všech rozhodujících plánovaných cílů a vytvoření hrubého zisku ve výši 9 016 tis. Kč. Celý čistý zisk za rok 2019 může být využit ve výši 7 165 tis. Kč dle rozhodnutí jediného akcionáře.

Z předložených a projednávaných materiálů i závěrů diskuse vyplývá, že PŘ považuje cíle Vitalitas, stanovené pro 2019, za úspěšně splněné a vytvářející předpoklady pro úspěšnou činnost v dalších letech.

V Praze dne: 31. 03. 2020

.....
Ing. Ladislav Friedrich, CSc.
předseda představenstva

.....
Mgr. Lenka Novotná
místopředsedkyně představenstva

## 7. Zpráva dozorčí rady společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., k roční účetní závěrce za rok 2019

Dozorčí rada společnosti Vitalitas pojišťovna a.s. (dále jen "společnosti" a "DR") v roce 2019 plnila úkoly, které jí ze zákona náleží.

Členové DR na svých 8 pravidelných zasedáních projednávali zprávy vedení společnosti (nebo odborných útvarů společnosti) o její podnikatelské činnosti, o organizačních změnách, kontrolní činnosti, finanční situaci i strategických záměrech budoucí orientace společnosti.

Nedílnou součástí jednání DR bylo rovněž i projednání výstupů nezávislého a kontrolního systému společnosti včetně zpráv Výboru pro audit.

DR po celé hodnocené období dohlížela na činnost Vitalitas pojišťovny, a.s., zejména v oblastech kontroly plnění rozpočtu společnosti na rok 2019, usnesení představenstva společnosti a dodržování obecně platných norem, právních předpisů a interních dokumentů.

Mimořádnou pozornost věnovala DR i spolupráci interních odborných útvarů společnosti s regulátorem trhu - tj. odbornými útvary ČNB i spolupráci s externím auditorem společnosti.

DR na svém zasedání dne 31. března 2020 a v souladu s plánem práce pro rok 2020:
- projednala roční účetní závěrku Vitalitas pojišťovny, a.s. za rok 2019
- projednala a vzala na vědomí výrok auditora k roční účetní závěrce za rok 2019
- projednala a vzala na vědomí návrh představenstva společnosti na rozdělení zisku za rok 2019
- projednala a vzala na vědomí zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou za rok 2019

DR konstatuje, že v období roku 2019 neshledala v činnosti hospodářského vedení Vitalitas pojišťovny a.s., ani v realizaci podnikatelské činnosti společnosti žádné porušení závazných právních předpisů.

Po posouzení a prostudování předložených materiálů a s odvoláním na stanovisko auditora společnosti doporučila DR valné hromadě Vitalitas pojišťovny, a.s.:
- schválit roční účetní závěrku společnosti za rok 2019
- schválit návrh na rozdělení zisku společnosti za období roku 2019
- schválit zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou za rok 2019

Projednáno Dozorčí radou společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., dne 31. března 2020

Ing. Miroslav Žiška
předseda DR
Vitalitas pojišťovna a s.

## 8. Zpráva auditora MG Credit, 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

MG Credit

Auditorská společnost

# ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Určená akcionářům společnosti

## Vitalitas pojišťovna, a.s.

*(Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7, IČ: 257 10 966, spisová značka B 5646, vedená u Městského soudu v Praze)*

### *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. 2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2019, a přílohy této účetní závěrky**, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě I přílohy této účetní závěrky.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. k 31. 12. 2019 a nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. 12. 2019 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 dle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

**Rozvaha: AKTIVA**

položka C., **investice (reálná hodnota)**

Investiční portfolio společnosti, uvedené ve výkazech společnosti a v příloze k účetní závěrce položka „Investice - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti a Investice - Depozita u finančních institucí" představují hlavní část celkových aktiv Společnosti. Z tohoto důvodu jsme tuto oblast vybrali jako jednu z hlavních záležitostí auditu.

Kontrolními testy, testy věcné správnosti a analytickými testy jsme otestovali nastavení a účinnost interních kontrol v procesu oceňování a účtování investic. Dále jsme také testovali hodnotu ocenění investic vykázanou k datu účetní závěrky. Porovnali jsme uváděnou tržní hodnotu a údaje obdržené na základě konfirmačních dopisů. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů zveřejněných v účetní závěrce, které se týkají oceňování a vykázání investic.

**Rozvaha: PASIVA**

položka C., **technické rezervy (reálná hodnota)**

Ocenění rezerv pojišťovny, jejich přiměřenost a postačitelnost je z hlediska auditu důležitá, a proto jsme ji vyhodnotili jako další hlavní záležitost auditu.

V rámci prováděných postupů jsme při testování rezerv vyhodnotili nastavení vnitřních kontrol v oblasti tvorby, rozpuštění, inventarizace, ocenění a postačitelnosti rezerv. Při testování jsme dále využily experta pro pojistně-matematickou oblast. Dále jsme vyhodnotili postupy společnosti týkající se pojistně-matematických analýz, včetně srovnání historických dat, odhadovaných skutečností a faktických výsledků. Ověřili jsme proces testování postačitelnosti rezerv, který je klíčovým testem pro ověření této skutečnosti, tj. testování skutečnosti, zda natvořené rezervy odpovídají očekávaným budoucím závazkům. Dále jsme ověřili vazbu na výstupní údaje z pojistného systému a jejich soulad s účetním systémem.

**Výnosy: výkaz zisků a ztráty,**

položka 1., písmeno a**) předepsané hrubé pojistné**

Účtování výnosů, jejich ocenění a hodnota vykázaná k datu účetní závěrky je z auditu důležitá, a proto jsme ji vybrali jako další hlavní záležitost auditu.

Kontrolními testy, testy věcné správnosti a analytickými testy jsme otestovali jak nastavení, tak i účinnost interních kontrol nad procesem oceňování a účtování výnosů a dále jsme také testovali výši výnosů vykázaných k datu účetní závěrky ve výkazu zisků a ztrát.

Naše auditorské postupy, které jsme provedli v reakci na riziko významné (materiální) nesprávnosti zaúčtovaných výnosů zahrnovaly testy kontrol zaměřující se na zadání výše výnosů do systému zpracování smluv, srovnání cen s příslušnými smlouvami, vazbu na výstupní údaje z pojistného systému a dále ověření souladu pojistného systému s účetním systémem. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů a informací o výnosech zveřejněných v příloze v účetní závěrce.

**Náklady: výkaz zisků a ztráty,**

položka 4., písmeno aa**) náklady na pojistné plnění**

Účtování nákladů pojistného plnění, jejich ocenění a hodnota vykázaná k datu účetní závěrky je z auditu důležitá, a proto jsme ji vybrali jako další hlavní záležitost auditu.

Naše auditorské postupy, které jsme provedli v reakci na riziko významné (materiální) nesprávnosti zaúčtovaných nákladů pojistných plnění zahrnovaly testy kontrol zaměřující se na zadání výše nákladů do systému zpracování pojistných náhrad, srovnání cen s příslušnými podklady, vazbu na výstupní údaje z pojistného systému a ověření souladu pojistného systému s účetním systémem. Dále jsme se zabývali přiměřeností údajů a informací o těchto nákladech 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 statutární orgán Společnosti.

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

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

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

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

***Odpovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku***

Představenstvo Společnosti 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.

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.

*Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky*

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem 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 účetní závěrky, 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 a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit (dozorčí radě) prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se leze 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, 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 dálka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 14. srpna 2018 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme 2 rokem.

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 30. března 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení EP a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že jsme Společnosti neposkytli žádné služby uvedené v čl. 5 odst.1 nařízení EP a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme Společnosti ani jí ovládaným obchodním společnostem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

***Zprávu vyhotovil***

| | |
|---|---|
| Název auditorské společnosti | MG Credit, s.r.o. |
| Adresa sídla | Růžová 195, 763 02 Zlín - Louky |
| Evidenční číslo auditorské společnosti | 153 |
| Jména statutárních auditorů, kteří byli auditorskou společností určeni jako odpovědní za provedení auditu jménem auditorské společnosti | Ing. Miroslav Hladík |
| Evidenční čísla statutárních auditorů | 1147 |
| Datum zprávy auditora | 31. března 2020 |

Podpisy statutárních auditorů, kteří byli auditorskou společností určeni jako odpovědní za provedení auditu jménem auditorské společnosti






# 9. Rozvaha pojišťoven k 31. 12. 2019

# ROZVAHA POJIŠŤOVEN

K rozvahovému dni: **31.12.2019**
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 | 11 026 | 274 | 719 |
| | c) počítačové programy | 5 | 11 300 | 11 026 | 274 | 719 |
| C. | Investice | 7 | 153 433 | | 153 433 | 159 625 |
| III. | Jiné investice | 18 | 153 433 | | 153 433 | 159 625 |
| | 2. Dluhové cenné papíry, v tom: | 20 | 12 099 | | 12 099 | 42 698 |
| | b) držené do splatnosti | 22 | 12 099 | | 12 099 | 42 698 |
| | 6. Depozita u finančních institucí | 26 | 141 334 | | 141 334 | 116 927 |
| E. | Dlužníci (Pohledávky) | 32 | 3 514 | 282 | 3 232 | 2 243 |
| I. | Pohledávky z operací přímého pojištění | 33 | 720 | | 720 | 761 |
| | 1. pojistníci | 34 | 100 | | 100 | 103 |
| | 2. pojišťovací zprostředkovatelé | 35 | 620 | | 620 | 658 |
| II. | Pohledávky z operací zajištění | 38 | 2 409 | | 2 409 | 1 266 |
| III. | Ostatní pohledávky | 39 | 385 | 282 | 103 | 216 |
| F. | Ostatní aktiva | 44 | 25 679 | 2 017 | 23 662 | 15 065 |
| I. | Dlouhodobý hmotný majetek, jiný než majetek uváděný v položce "C.I. Pozemky a stavby", a zásoby | 45 | 2 326 | 2 017 | 309 | 68 |
| II. | Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně | 51 | 23 353 | | 23 353 | 14 997 |
| G. | Přechodné účty aktiv | 59 | 1 508 | | 1 508 | 1 406 |
| II. | Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy, v tom odděleně: | 61 | 153 | | 153 | 181 |
| | b) v neživotním pojištění | 63 | 153 | | 153 | 181 |
| III. | Ostatní přechodné účty aktiv | 64 | 1 355 | | 1 355 | 1 225 |
| **AKTIVA CELKEM** | | 68 | **195 434** | **13 325** | **182 109** | **179 058** |

| 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 | | | 141 898 | 141 093 |
| 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 |
| VII. | Zisk nebo ztráta běžného účetního období | 82 | | | 7 165 | 6 360 |
| C. | Technické rezervy | 84 | 39 095 | 3 516 | 35 579 | 33 070 |
| | 1. Rezerva na nezasloužené pojistné: | 85 | 2 618 | 172 | 2 446 | 2 547 |
| | 3. Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí | 87 | 36 477 | 3 344 | 33 133 | 30 523 |
| E. | Rezervy | 95 | | | 2 111 | 1 934 |
| | 3. Ostatní rezervy | 98 | | | 2 111 | 1 934 |
| G. | Věřitelé (Závazky vůči | 100 | | | 2 350 | 2 757 |
| I. | Závazky z operací přímého pojištění | 101 | | | 128 | 120 |
| IV. | Závazky vůči finančním institucím | 110 | | | 7 | 24 |
| V. | Ostatní závazky, z toho: | 111 | | | 2 215 | 2 613 |
| | a) daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení | 112 | | | 683 | 653 |
| H. | Přechodné účty pasiv | 119 | | | 171 | 204 |
| II. | Ostatní přechodné účty pasiv | 121 | | | 171 | 204 |
| **PASIVA CELKEM** | | 123 | | | **182 109** | **179 058** |

Pozn.

| | |
|---|---|
| Sestaveno dne: 19.2.2020<br>Vypracoval: Vilma Hamplová<br>telefon: 261 105 501 | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:<br>31.3.2020<br>Vitalitas pojišťovna, a.s.<br>Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná |
| Právní forma účetní jednotky: akciová společnost | Předmět podnikání: pojišťovací činnost |

## 10. Výkaz zisku a ztráty pojišťoven k 31. 12. 2019

# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY POJIŠŤOVEN

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

K rozvahovému dni: **31.12.2019**

Účetní jednotka:

**Vitalitas pojišťovna, a.s.**

IČ: **25710966**

Sídlo:

**Tusarova 1152/36**

**170 00 Praha 7 - Holešovice**

(v tis. Kč, bez des. míst)

| Legenda | | Číslo řádku | 2019 Základna | 2019 Mezisoučet | 2019 Výsledek | 2018 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 | 46 594 | x | x | x |
| | b) pojistné postoupené zajišťovatelům (-) | 3 | 3 073 | 43 521 | x | x |
| | c) změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné (+/-) | 4 | -102 | x | x | x |
| | d) změna stavu rezervy na nazasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů (+/-) | 5 | -1 | -101 | 43 622 | 43 494 |
| 2. | Převedené výnosy z finančního umístění ( investic) z Netechnického účtu (položka III.6.) | 6 | x | x | 1 785 | 921 |
| 3. | Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění | 7 | x | x | 196 | 523 |
| 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 | 13 276 | x | x | x |
| | ab) podíl zajišťovatelů (-) | 11 | 4 181 | 9 095 | x | x |
| | b) změna stavu rezervy na pojistná plnění: | 12 | x | x | x | x |
| | ba) hrubá výše | 13 | 1 894 | x | x | x |
| | bb) podíl zajišťovatelů (-) | 14 | -717 | 2 611 | 11 706 | 10 258 |
| 7. | Čistá výše provozních nákladů: | 17 | x | x | x | x |
| | a) pořizovací náklady na pojistné smlouvy | 18 | x | 3 166 | x | x |
| | b) změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů (+/-) | 19 | x | 29 | x | x |
| | c) správní režie | 20 | x | 20 935 | x | x |
| | d) provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích (-) | 21 | x | | 24 130 | 26 458 |
| 8. | Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění | 22 | x | x | 588 | 519 |
| 10. | Mezisoučet, zůstatek (výsledek) Technického účtu k neživotnímu pojištění (položka III.1.) | 24 | x | x | 9 179 | 7 703 |

| Legenda | | Číslo řádku | 2019 Základna | 2019 Mezisoučet | 2019 Výsledek | 2018 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 | 9 179 | 7 703 |
| 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 | 2 502 | 2 502 | x | x |
| | d) výnosy z realizace investic | 72 | x | | 2 502 | 2 394 |
| 5. | Náklady na investice: | 74 | x | x | x | x |
| | a) náklady na správu investic, včetně úroků | 75 | x | 58 | x | x |
| | c) náklady spojené s realizací investic | 77 | x | 659 | 717 | 1 473 |
| 6. | Převod výnosů z investic na Technický účet k neživotnímu pojištění (položka I.2.) | 78 | x | x | 1 785 | 921 |
| 7. | Ostatní výnosy | 79 | x | x | 2 694 | 3 175 |
| 8. | Ostatní náklady | 80 | x | x | 2 857 | 2 938 |
| 9. | Daň z příjmů z běžné činnosti | 81 | x | x | 1 851 | 1 580 |
| 10. | Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění | 82 | x | x | 7 165 | 6 360 |
| 16. | Zisk nebo ztráta za účetní období | 88 | x | x | 7 165 | 6 360 |

Pozn.

| | |
|---|---|
| Sestaveno dne: 19.2.2020<br>Vypracoval: Vilma Hamplová<br>telefon: 261 105 501 | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:<br>31.3.2020<br>Vitalitas pojišťovna, a.s.<br>Ing. Ladislav Friedrich, CSc. Mgr. Lenka Novotná |
| Právní forma účetní jednotky: akciová společnost | Předmět podnikání: pojišťovací činnost |

## 11. Příloha v účetní závěrce pro rok končící k rozvahovému dni 31. 12. 2019

## Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2019

# Příloha v účetní závěrce

(nekonsolidovaná) pro rok končící k rozvahovému dni 31. prosince 2019.

Účetní závěrka společnosti je sestavena za období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019.

Minulým účetním obdobím je období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018

.

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 (IČO: 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. Jediným akcionářem Vitalitas pojišťovna, a.s. je Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví, IČO: 47114321, Roškotova 1225/1, Praha 4.

Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví a Vitalitas pojišťovna, a.s. jsou členy sdružení právnických osob PREVENCE, IČO: 67798292, zapsané ve spolkovém rejstříku pod sp. zn. L 58844 vedenou u Městského soudu v Praze, s předmětem činnosti v oblasti hájení zájmů členů sdružení při rozvoji a vytváření podmínek pro zlepšení zdravotních služeb.

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. 2019:

| | | |
|---|---|---|
| předseda: | Ing. Ladislav Friedrich, CSc. | od 20. února 2016 |
| místopředseda: | Mgr. Lenka Novotná | od 7. srpna 2019 |
| člen: | PhDr. Miloslava Lukešová | od 1. července 2019 |

Společnost zastupují vždy dva členové představenstva společně.

Členové dozorčí rady k 31. 12. 2019:

| | | |
|---|---|---|
| předseda: | Ing. Miroslav Žiška | od 10. prosince 2008 |
| místopředseda: | Ing. Daniel Ballek, MBA | od 1. července 2018 |
| člen: | JUDr. Veronika Vycpálková | od 12. ledna 2019 |

K 30. 6. 2019 ukončil svou činnost místopředseda představenstva Mgr. Jan Kvaček. Novou členkou představenstva byla zvolena dne 1. 7. 2019 PhDr. Miloslava Lukešová. Dne 7. 8. 2019 byla zvolena místopředsedou představenstva stávající členka Mgr. Lenka Novotná.
Dne 12. 1. 2019 byla zvolena členkou dozorčí rady JUDr. Veronika Vycpálková a nahradila Ing. Miloše Peška.

Výbor pro audit společnosti k 31. 12. 2019:

| | | |
|---|---|---|
| předseda: | RNDr. Lubomír Netolický | od 9. února 2016 |
| místopředseda: | Ing. Jan Babický | od 9. prosince 2019 |
| člen: | Ing. Věra Skalská | od 9. února 2016 |

K 30. 6. 2019 ukončila svou činnost místopředsedkyně výboru pro audit Ing. Blanka Helanová. Dne 1. 7. 2019 se stal novým členem výboru Ing. Jan Babický, který byl dne 9. 12. 2019 jmenován do funkce místopředsedy.

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 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 1.1.2019 | přírůstky | úbytky | k 31.12.2019 |
|---|---|---|---|---|
| Pořizovací cena | 11 300 | 0 | 0 | 11 300 |
| Oprávky (-) | 10 581 | 445 | 0 | 11 026 |
| **Zůstatková cena** | **719** | **-445** | **0** | **274** |

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

V průběhu roku 2019 společnost nevlastnila žádné cenné papíry určené k obchodování a oceňované na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů.

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

| | Stav k 1.1.2019 | Přírůstky | Úbytky | Stav k 31.12.2019 |
|---|---|---|---|---|
| Dluhopisy držené do splatnosti-tuzemské | 42 698 | 840 | 31 439 | 12 099 |
| Dluhopisy držené do splatnosti-zahraniční | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Celkem** | **42 698** | **840** | **31 439** | **12 099** |

| | Splatnost | Nominál | Ks | Účetní cena-plášť* | Účetní cena-AÚV | Reál. hodnota k 31.12.19-plášť | Reál. hodnota k 31.12.19-AÚV |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CZECH REPUBLIC | 29.9.2021 | 10 000 | 1 130 | 11 989 | 110 | 11 733 | 110 |
| **Celkem** | | | | **11 989** | **110** | **11 733** | **110** |

*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 1.1.2019 / 2018** | **42 698** | **44 049** |
| **Přírůstky** | | |
| nákup | 0 | 0 |
| naběhlý AÚV při pořízení | 0 | 0 |
| AÚV | 840 | 1 880 |
| **Úbytky** | | |
| prodej | 0 | 0 |
| Splacení | -28 900 | 0 |
| rozpuštění rozdílu mezi PH a nominálem do nákladů | -659 | - 1 351 |
| výplata kupónu | -1 880 | - 1 880 |
| **Dluhopisy držené do splatnosti - účetní hodnota k 31.12.2019 / 2018** | **12 099** | **42 698** |

## 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 31.12.2019 | do splatnosti | po splatnosti | opravné položky | celkem |
|---|---|---|---|---|---|
| I.1. | Za pojistníky | 100 | 0 | 0 | 100 |
| I.2. | Za poj. zprostředkovateli | 102 | 0 | 0 | 102 |
| I.4. | Ostatní z pojištění | 518** | 0 | 0 | 518 |
| II. | Ze zajištění | 2 409 | 0 | 0 | 2 409 |
| III.2) | Ostatní | 385* | 0 | 282 | 103 |
| | **Celkem** | **3 514** | **0** | **282** | **3 232** |

*Ostatní pohledávky obsahují pohledávky ve výši 282 tis. Kč (v roce 2018 ve výši 295 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 2017 až 2019 účtovány do výnosů a zároveň na ně byla vytvořena 100% daňově neuznatelná opravná položka.

**Ostatní z pojištění obsahují příspěvky a slevy OZP pro své pojištěnce a zaměstnanecké slevy pro zaměstnance OZP

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

| | Pohledávky k 31.12.2018 | do splatnosti | po splatnosti | opravné položky | celkem |
|---|---|---|---|---|---|
| I.1. | Za pojistníky | 103 | 0 | 0 | 103 |
| I.2. | Za poj. zprostředkovateli | 174 | 0 | 0 | 174 |
| I.4. | Ostatní z pojištění | 484 | 0 | 0 | 484 |
| II. | Ze zajištění | 1 266 | 0 | 0 | 1 266 |
| III.2) | Ostatní | 511* | 0 | 295 | 216 |
| | **Celkem** | **2 538** | **0** | **295** | **2 243** |

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

| Stroje a zařízení | av k 1.1.2019 | přírůstky | úbytky | k 31.12.2019 |
|---|---|---|---|---|
| Pořizovací cena | 2 177 | 303 | 154 | 2 326 |
| Oprávky (-) | 2 109 | 62 | 154 | 2 017 |
| Pořízení majetku | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Zůstatková cena** | **68** | **241** | **0** | **309** |

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 43 tis. Kč a k úrazovému pojištění v částce 110 tis. Kč.
Položka G. III. obsahuje v roce 2019 zaplacené výdaje na správní režii příštích let v částce 55 tis. Kč. Dále položka obsahuje výdaje na reklamní prezentaci v částce 2 tis. Kč, časově rozlišené náklady na výrobu brožur, letáků a karet k pojištění pro rok 2020 v částce 27 tis. Kč a školní batohy pro pojištěnce produktu „Zvonek“ v částce 462 tis. Kč.

b) obsahují příjmy, které se jako výnos vztahují k danému období, ale očekávají se až v budoucnu.
Položka G. III. obsahuje také očekávané úroky z termínovaných účtů za období roku 2019 v částce 809 tis. Kč.

Vlastní kapitál – položka pasiv A.

| | Vlastní kapitál | stav k 1.1.2019 | přírůstky | úbytky | k 31.12.2019 |
|---|---|---|---|---|---|
| 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 | 6 360 | 7 165 | 6 360 | 7 165 |
| | **Vlastní kapitál** | **141 093** | **7 165** | **6 360** | **141 898** |

V roce 2019 byly vyplaceny dividendy z hospodářského výsledku roku 2018 ve výši 6.360.265,62 Kč.

Zisk roku 2019 ve výši 7.165.332,51 Kč se navrhuje převést na nerozdělený zisk minulých let.

## Technické rezervy – položka pasiv C.

| 2019 | Rezervy | brutto | podíl zajistitele | netto |
|---|---|---|---|---|
| C.1. | Nezasloužené pojistné | 2 618 | 172 | 2 446 |
| C.3. | Pojistná plnění | 36 477 | 3 344 | 33 133 |
| | **Rezervy celkem** | **39 095** | **3 516** | **35 579** |

| 2018 | Rezervy | brutto | podíl zajistitele | netto |
|---|---|---|---|---|
| C.1. | Nezasloužené pojistné | 2 720 | 173 | 2 547 |
| C.3. | Pojistná plnění | 34 584 | 4 061 | 30 523 |
| | **Rezervy celkem** | **37 304** | **4 234** | **33 070** |

Dopady změn stavů rezerv byly promítnuty do výsledku hospodaření běžného období. Společnost žádné jiné technické rezervy v období roku 2019 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 2019 z titulu odměn včetně odvodů statutárním orgánům ve výši 936 tis. Kč a dále na nevyplacené bonusy a odměny zaměstnanců v částce 1.175 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 7 tis. Kč vůči ČSOB Asset Management, a.s. za správu portfoliových účtů.

Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění a z titulu daní – z položky G. V.

| Závazek vůči | Stav k 31.12.2019 | | | Stav k 31.12.2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | do splatnosti | po splatnosti | Celkem | do splatnosti | po splatnosti | Celkem |
| OSSZ | 237 | 0 | 237 | 226 | 0 | 226 |
| Zdrav. pojišťovnám | 102 | 0 | 102 | 173 | 0 | 173 |
| Vyměřené penále | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Celkem** | **339** | **0** | **339** | **399** | **0** | **399** |

| Závazky z titulu daní | Stav k 31.12.2019 | | | Stav k 31.12.2018 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | do splatnosti | po splatnosti | Celkem | do splatnosti | po splatnosti | Celkem |
| Daň z příjmů PO | 202 | 0 | 202 | 0 | 0 | 0 |
| Daň ze závislé čin. | 132 | 0 | 132 | 246 | 0 | 246 |
| Ostatní daně | 10 | 0 | 10 | 8 | 0 | 8 |
| Vyměřené penále | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Celkem** | **344** | **0** | **344** | **254** | **0** | **254** |

Přeplatek silniční daně v částce 3 tis. Kč je součástí položky aktiv E. III. ostatní pohledávky.

Ostatní závazky – z položky G. V.

Položka ostatní závazky obsahuje závazky vůči zaměstnancům a členům statutárního orgánu v částce 606 tis. Kč, závazky dodavatelům v částce 783 tis. Kč a závazky vůči asistenční službě Eurocross Assistance ČR za škodní plnění v částce 143 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 2019.
Položka H. II. a) obsahuje nevyfakturované náklady na služby pojistného matematika ve výši 162 tis. Kč a náklady na ostatní služby ve výši 8 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 31.12.2019** | **k 31.12.2018** |
|---|---|---|
| OZP z položky E. I.4. a E. III. aktiv | 523 | 257 |
| PREVENCE z položky E. I.4. aktiv | 0 | 232 |
| **Pohledávky celkem** | **523** | **489** |
| **Závazky** | **k 31.12.2019** | **k 31.12.2018** |
| OZP z položky G. V. b) pasiv | 95 | 0 |
| PREVENCE z položky G. V. b) pasiv | 0 | 77 |
| **Závazky celkem** | **95** | **77** |

## 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

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Tuzemsko** | **Zahraničí** | **Tuzemsko** | **Zahraničí** |
| Pojišťovací činnost | 43 521 | 0 | 43 331 | 0 |
| Použití pojistných rezerv | 17 437 | 0 | 19 074 | 0 |
| Finanční | 2 502 | 0 | 2 394 | 0 |
| Ostatní | 2 890* | 0 | 3 698* | 0 |
| **Výnosy celkem** | **66 350** | **0** | **68 497** | **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 2018 bylo vráceno nebo o tom v trestním řízením rozhodnuto celkem pojistné plnění v částce 483 tis. Kč. V roce 2019 celkem 111 tis. Kč.

Náklady - Správní režie

| **Správní režie** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|
| Mzdové náklady | 8 344 | 9 024 |
| Odměny statutárním orgánům | 1 236 | 1 224 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 2 867 | 2 877 |
| Sociální náklady | 655 | 606 |
| Nájemné | 1 409 | 1 388 |
| Poradenské služby | 1 434 | 1 339 |
| Asistenční služby | 1 474 | 1 355 |
| Spotřeba materiálu | 459 | 556 |
| Poštovné, telefony | 310 | 327 |
| Služby výpočetní techniky | 1 974 | 2 801 |
| Ostatní správní náklady | 267 | 490 |
| Odpisy dlouhodobého majetku | 506 | 790 |
| **Celkem správní režie** | **20 935** | **22 777** |

Vztahy mezi propojenými osobami

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

V průběhu roku 2019 byly uskutečněny následující transakce:

| Výnosy | k 31.12.2019 | k 31.12.2018 |
|---|---|---|
| OZP – Příspěvky na léčebné výlohy v zahraničí - pojištěnci OZP | 10 906 | 6 951 |
| OZP – Příspěvky na dětské úrazové pojištění – pojištěnci OZP | 1 523 | 0 |
| OZP – Příspěvky na léčebné výlohy v zahraničí – zaměstnanci OZP | 5 | 6 |
| PREVENCE - Čerpání daru a příspěvků na podporu úrazového pojištění dětí, klientů OZP** | 0 | 1 673 |
| PREVENCE - Čerpání daru a příspěvků na zvýhodnění pojištění léčebných výloh v zahraničí klientů OZP | 0 | 3 943 |
| **Výnosy celkem** | **12 434** | **12 573** |

Od roku 2019 došlo ke změně v příspěvkové politice, kdy místo PREVENCE přispívá OZP i na podporu úrazového pojištění dětí - pojištěnců OZP.

| Náklady | k 31.12.2019 | k 31.12.2018 |
|---|---|---|
| Služby – nájemné vč. služeb | 339 | 355 |
| Služby - sjednávání smluv a inkaso pojistného | 1 434 | 1 494 |
| Ostatní – telefony, inzerce, další | 58 | 83 |
| **Náklady celkem** | **1 831** | **1 932** |

## Odměny auditorské společnosti

Společnost má uzavřenou smlouvu na audit od roku 2018 až 2027 se společností MG Credit s.r.o., Růžová 195, Zlín – Louky. Cena za provedený účetní audit je stanovena na 279 tis. Kč včetně DPH a může být upravena o výši inflace.

| Odměny statutární auditorské společnosti za účetní období (platby vč. DPH) | 2019 | 2018 |
|---|---|---|
| Povinný audit účetní závěrky - doplatek za audit roku 2018 | 211 | 120 |
| Povinný audit účetní závěrky – dílčí audit za období 1-6 roku 2019 | 148 | 70* |
| Jiné ověřovací služby -analýza technických rezerv k 31. 12. 2018 | 82 | 0 |
| Daňové poradenství | 0 | 0 |
| Jiné neauditorské služby | 0 | 0 |
| **Celkem** | **441** | **190** |

* V roce 2018 byla na dílčí audit za období 1 až 6 / 2018 vystavena zálohová faktura ve výši 70 tis. Kč, na základě které byl do nákladů zaúčtován dohad časového rozlišení. Doplatek služeb proběhl až v roce 2019.
V roce 2019 byla za provedené auditorské práce za období 1 až 6 / 2019 vystavena a do nákladů účtována dílčí faktura.

# 3. Jiné informace

## 3.1. Účetní postupy

a) Předepsané pojistné

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

b) Náklady na pojistná plnění

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

c) Pořizovací náklady na pojistné smlouvy

Pořizovací náklady na pojistné smlouvy zahrnují všechny přímé a nepřímé náklady vzniklé v souvislosti s uzavíráním pojistných smluv.
Výše odložených pořizovacích nákladů na pojistné smlouvy je tvořena v závislosti na výši nezaslouženého pojistného (rezerva na nezasloužené pojistné). Výpočtové koeficienty jsou stanoveny podle jednotlivých pojistných odvětví, poměrem stavu rezervy na nezasloužené pojistné k 31.12.2019 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 153 tis. Kč se zaúčtovala účetním zápisem 391 201 / 511 700 (zakázka).
Zůstatek odložených pořizovacích nákladů z roku 2018 ve výši 181 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 vyčísluje odděleně podle jednotlivých stavů.
Nevyřízené pojistné události již byly pojišťovně nahlášeny, ale nebyla dokončena jejich likvidace a není zjištěna výše plnění. Neohlášené pojistné události nastaly před okamžikem určení rezervy, ale k tomuto okamžiku nebyly pojišťovně nahlášeny.
Rezerva na pojistná plnění z nevyřízených pojistných událostí se stanovuje jednotlivě ke každému případu pojistné události a během celého procesu likvidace je evidována v informačním systému včetně veškerých změn provedených na základě dalších zjištěných skutečností.
Rezerva na pojistná plnění z neohlášených pojistných událostí se vypočítá matematicko-statistickou metodou a metodou kvalifikovaného odhadu.
Rezerva na pojistná plnění obsahuje i očekávané náklady na likvidaci pojistných událostí.
V souladu se zajistnými smlouvami se určuje podíl zajistitelů.

K 31. 12. 2019 bylo provedeno zpětné vyhodnocení velikosti rezerv na nevyřízená pojistná plnění (run off analýza) porovnáním výše rezervy vytvořené k 31. 12. 2018 se skutečnou potřebou rezervy určenou podle skutečností nastalých v průběhu roku 2019.
Výsledek analýzy je uveden v následujícím přehledu:

| | |
|---|---|
| 1. Stav rezervy na pojistná plnění RBNS k 31. 12. 2018 | 9 021 tis. Kč |
| 2. Plnění v období 2019 za ohlášené škody vzniklé do 31. 12. 2018 | 5 483 tis. Kč |
| 3. Stav rezervy RBNS k 31. 12. 2019 za škody vzniklé do 31. 12. 2018 | 3 210 tis. Kč |
| 4. Výsledek Run off (ř1-ř2-ř3) | 328 tis. Kč |

g) Rezerva na bonusy a slevy

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

h) Podíl zajistitelů na technických rezervách

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

i) 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 2019. 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.

j) Investice

Investice jsou v roce 2019 složeny z dluhových cenných papírů 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.

k) 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 užitných vlastností a prodloužení doby životnosti předmětného majetku.
Dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou 60 tis. Kč a nižší je odepisován po dobu 24 měsíců, s pořizovací cenou vyšší než 60 tis. Kč je odepisován po dobu dle zákona o daních z příjmů. Dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou 40 tis. Kč a nižší je odepisován rovnoměrně po dobu 24 měsíců, s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč je odepisován měsíčně dle určené doby použitelnosti, která vychází ze zákona o daních z příjmů. V případě každého jednotlivého technického zhodnocení platí výše uvedená doba odepisování pro zvýšenou pořizovací cenu.
Odpisování je rovnoměrné a je započato v měsíci následujícím po dni uvedení majetku (technického zhodnocení) do užívání. Odepisování jednotlivých předmětů je uvedeno v odpisovém plánu účetní jednotky.
Daňové odpisy jsou uplatňovány rovnoměrně v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. K datu účetní závěrky, v rámci inventarizací, je posuzována reálná hodnota dlouhodobého majetku s případnou úpravou odpisů, odpisového plánu nebo tvorbou opravné položky na přechodné snížení hodnoty.

l) 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).

m ) Peníze a ceniny

Peníze a ceniny jsou oceňovány nominálními hodnotami.

n) 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.

o) Opravné položky

K 31. 12. 2019 nemá společnost žádné nepromlčené pohledávky splňující podmínky pro tvorbu opravných položek dle zákona o rezervách.
Na pohledávky ve výši 282 tis. Kč, které byly v roce 2017 až 2019 zaúčtovány na základě trestních příkazů Obvodního soudu pro Prahu 7 a týkají se podezřelých pojistných událostí minulých let v Egyptě, byla vytvořena 100% daňově neuznatelná opravná položka. Soudně určená splatnost těchto pohledávek zaúčtovaných v průběhu výše uvedených let 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 2019 nebyly žádné další akcie upsány.

### 3.4. Základní kapitál

K 31.12.2019 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 31.12.2019 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 2019 je porovnán s rokem 2018 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** | | **2019** | **2018** | **2019** | **2018** | **2019** | **2018** | **2019** | **2018** |
| Cestovní | 18 | 42 389 | 41 566 | 42 366 | 41 397 | 12 577 | 9 840 | 21 804 | 23 651 |
| Zdravotní | 2 | 37 | 641 | 39 | 1 015 | 15 | 395 | 0 | 240 |
| Úrazové | 1 | 4 168 | 4 043 | 4 291 | 3 981 | 684 | 666 | 2 326 | 2 567 |
| **Celkem** | | **46 594** | **46 250** | **46 696** | **46 393** | **13 276** | **10 901** | **24 130** | **26 458** |

| Rok 2019 | Podíl zajišťovatelů na nákladech | Pojistné postoupené zajišťovatelům | Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů | Výsledek ze zajištění |
|---|---|---|---|---|
| Cestovní | 4181 | -2 798 | -1 184 | 199 |
| Zdravotní | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úrazové | 0 | -275 | 466 | 191 |
| **Celkem** | **4 181** | **-3 073** | **-718** | **390** |

| Rok 2018 | Podíl zajišťovatelů na nákladech | Pojistné postoupené zajišťovatelům | Změna stavu rezerv - podíl zajišťovatelů | Výsledek ze zajištění |
|---|---|---|---|---|
| Cestovní | 1 634 | -2 660 | 1 456 | 430 |
| Zdravotní | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úrazové | 0 | -259 | 8 | -251 |
| **Celkem** | **1 634** | **-2 919** | **1 464** | **179** |

Společnost v období roku 2019 prodávala pouze produkty neživotního pojištění a všechny smlouvy byly uzavřeny na území České republiky.

Přehled provizí

| Produkt | Rok 2019 | Rok 2018 |
|---|---|---|
| Cestovní pojištění | 1 830 | 1 947 |
| Zdravotní pojištění | 0 | 0 |
| Úrazové pojištění | 79 | 39 |
| **Celkem** | **1 909** | **1 986** |

## 3.9. Zaměstnanci a osobní náklady

| Stav k 31.12.2019 | Průměrný počet zaměstnanců | Mzdové náklady | Sociální a zdravotní pojištění |
|---|---|---|---|
| Zaměstnanci v HPP a DPČ | 9 | 5 231 | 1 782 |
| Řídící pracovníci | 1 | 1 891 | 642 |
| Dohody o provedení práce | 114 | 1 222 | 20 |
| **Celkem** | **124** | **8 344** | **2 444** |

| Stav k 31.12.2018 | Průměrný počet zaměstnanců | Mzdové náklady | Sociální a zdravotní pojištění |
|---|---|---|---|
| Zaměstnanci v HPP a DPČ | 9 | 5 501 | 1 883 |
| Řídící pracovníci | 1 | 2 499 | 534 |
| Dohody o provedení práce | 112 | 1 024 | 42 |
| **Celkem** | **122** | **9 024** | **2 459** |

Součástí osobních nákladů jsou dále ostatní sociální náklady ve výši 655 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 2019 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 2020 očekává dosažení dostatečného daňového základu, nebylo v roce 2019 o odložené daňové pohledávce ve výši 386 tis. Kč účtováno z důvodu opatrnosti. V roce 2018 se ze stejného důvodu neúčtovalo o odložené daňové pohledávce ve výši 362 tis. Kč.

Celkovou odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

| Pro výpočet byla použita sazba 19% | Stav k 31.12.2019 | Stav k 31.12.2018 |
|---|---|---|
| Oprávky dlouhodobého majetku | -15 | -5 |
| Rezervy | 401 | 367 |
| **Celkem pohledávka** | **386** | **362** |

Meziroční rozdíl ve výši 24 tis. Kč by představoval nevýznamné zvýšení výsledku hospodaření v roce 2019.

Celkovou splatnou daň z příjmů lze analyzovat následovně:

| Pro výpočet byla použita sazba 19% | k 31.12.2019 | k 31.12.2018 |
|---|---|---|
| VH před daní | 9 016 | 7 940 |
| Nedaňové náklady | 3 471 | 3 552 |
| Nedaňové výnosy | -2 694 | -3 162 |
| Rozdíl odpisů | -52 | -2 |
| Dary | 0 | 0 |
| Základ daně | 9 741 | 8 328 |
| **Daň z příjmů splatná** | **1 851** | **1 582** |
| Dodatečná daň z příjmů | 0 | -3 |
| **CELKEM** | **1 851** | **1 579** |

V 1. Q 2020 dojde k úpravě metodiky výpočtu rezerv dle Solvency II, což se projeví nárůstem daňového odvodu za rok 2020. Dle pravidel daných legislativou dojde ke zdanění rozdílu mezi účetními rezervami a rezervami dle Solvency II. Z tohoto rozdílu bude vypočtena daň. Výsledná výše daně se rozdělí a jedna polovina bude součástí daňového odvodu za období roku 2020, druhá polovina pak za období roku 2021. V době sestavení tohoto materiálu ještě nebyla známa přesná výše rezerv dle Solvency II, ale předpokládá se, že rozdíl proti účetním rezervám bude cca 20 mil. Kč, což by znamenalo navýšení daňového odvodu za období roku 2020 a 2021 o cca 1,9 mil. Kč. V roce 2021 a dalších obdobích dojde rovněž ke zdanění pohybu rozdílu mezi účetními rezervami a rezervami dle Solvency II.

## 3.12. Odměny statutárním orgánům

| | Rok 2019 | Rok 2018 |
|---|---|---|
| Odměny členům představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit | 1 236 | 1 224 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 422 | 417 |
| **Celkem** | **1 658** | **1 641** |

## 3.13. Jiné plnění statutárním orgánům

Společnost v průběhu roku 2019 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.

V době sestavení účetní závěrky se projevil dopad pandemie koronaviru SARS-CoV-2, který způsobil mimo jiné uzavření hranic ČR, což samozřejmě vede k zásadnímu poklesu cestovního pojištění. Očekávaný dopad omezení bude teprve zpracován na základě vývoje situace. Společnost jako preventivní opatření omezila provoz a počet zaměstnanců v kancelářích, o dalších opatřeních se bude rozhodovat. Zároveň se jediný akcionář rozhodl za těchto okolností si nevyplácet dividendy. V návaznosti na historicky vytvořenou strukturu investic, finančních prostředků a výši vytvořených rezerv je významný předpoklad zvládnutí těchto dopadů v následujících letech.

## 5. Nepřetržité pokračování v činnosti účetní jednotky

Vedení společnosti zvážilo potencionální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že při dodržení vhodných opatření k dnešnímu dni nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31.12.2019 zpracována za předpokladu, že společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

Příloha: Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2019

| 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: **31. 3. 2020** | Okamžik sestavení účetní závěrky: **19. 2. 2020** |
| **Ing. Ladislav Friedrich, CSc.**<br>**předseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.**<br><br>**Mgr. Lenka Novotná**<br>**místopředseda představenstva Vitalitas pojišťovna, a.s.** | **Vilma Hamplová**<br>**vedoucí skupiny ekonomické, účetní a reportingu Vitalitas pojišťovna, a.s.** |

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

Dle vyhlášky č.502/2002 Sb.

# Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2019

(v tis. Kč, bez des. míst)

| | Základní kapitál | Vlastní akcie | Emisní ážio | Rezervní fondy | Kapitálové fondy | Oceňovací rozdíly | Zisk (ztráta) | Celkem |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Zůstatek k 1.1.2018 | 90 932 | | | 2 197 | | | 47 767 | 140 896 |
| Zisk/ztráta za účetní období z operací s finančním umístěním (investicemi) uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv * | | | | | | | 333 | 333 |
| Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období | | | | | | | 6 027 | 6 027 |
| Převody do fondů | | | | | | | -6 163 | -6 163 |
| Zůstatek 31.12.2018 | 90 932 | 0 | 0 | 2 197 | 0 | 0 | 47 964 | 141 093 |
| Zůstatek k 1.1.2019 | 90 932 | 0 | 0 | 2 197 | 0 | 0 | 47 964 | 141 093 |
| Zisk/ztráta za účetní období z operací s investicemi uváděnými v položkách C.III.1 a C.III.2 aktiv * | | | | | | | 104 | 104 |
| Ostatní čistý zisk/ztráta za účetní období | | | | | | | 7 061 | 7 061 |
| Dividendy | | | | | | | -6 360 | -6 360 |
| Zůstatek 31.12.2019 | 90 932 | 0 | 0 | 2 197 | 0 | 0 | 48 769 | 141 898 |

* zisk po zdanění ( sníženo o DPPO)

| | |
|---|---|
| Sestaveno dne: 19.2.2020<br><br>Vypracoval:<br>Vilma Hamplová<br>tel: 261 105 501 | Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:<br>Dne: 31.3.2020<br>Vitalitas pojišťovna, a.s.<br><br>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 2019

# 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 2019 („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 | | 31. 3. 2020 | Dozorčí rada přezkoumala tuto Zprávu o vztazích a sděluje tímto nejvyššímu orgánu společnosti své souhlasné stanovisko bez jakýchkoliv připomínek. |
| Ing. Daniel Ballek, MBA | | | |
| JUDr. Veronika Vycpálková | | | |

| Dne: | Statutární orgán účetní jednotky - představenstvo (jméno, podpis): | Osoba odpovědná za zpracování (jméno, podpis): | Osoba, která zpracovala účetní závěrku (jméno, podpis): |
|---|---|---|---|
| 31. 3. 2020 | Ing. Ladislav Friedrich, CSc.<br>předseda představenstva | Zpracováno dne:<br>20. 3. 2020<br>Jan Kecek | Vilma Hamplová |
| | Mgr. Lenka Novotná<br>místopředseda představenstva | | |
| | PhDr. Miloslava Lukešová<br>člen představenstva | | |
| | Vitalitas pojišťovna, a.s. | | |

## Oddíl I. Úvod – důvěrnost informací

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

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

Představenstvo společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s., v zákonem stanovené lhůtě, po pečlivém shromáždění a vyhodnocení všech skutečností rozhodných pro objektivní zjištění a zpracování všech nezbytných informací o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, předkládá podle českého práva tuto zprávu za účetní období 2019.

## 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.**, IČO: 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), IČO: 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

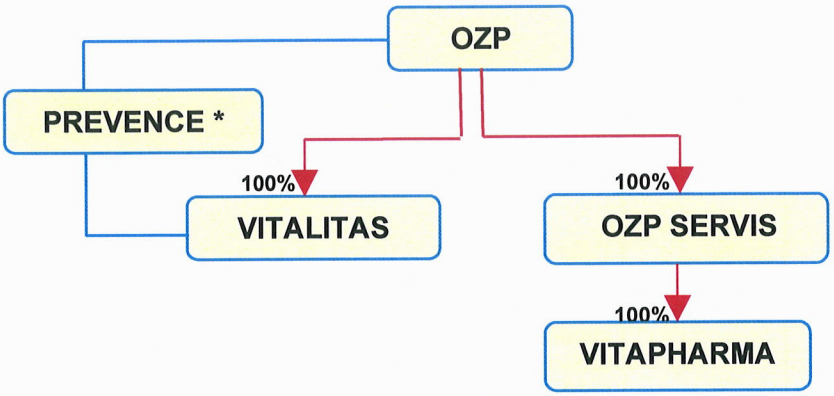
Další osoby ovládané stejnou Ovládající osobou jsou:

**PREVENCE**, Zájmové sdružení právnických osob, IČO: 67798292, Spolkový rejstřík – spisová značka: L 58844 vedená u Městského soudu v Praze,
(**PREVENCE,** nebyly uskutečněny žádné vztahy)
**OZP servis s.r.o.**, IČO: 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.**, IČO: 28960149, Obchodní rejstřík – spisová značka: C 156002 vedená u Městského soudu v Praze, 100% společník: OZP servis s.r.o., Jednatel: OZP servis s.r.o.
(**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.

## Oddíl IV. Způsob a prostředky ovládání

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

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

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

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

## Oddíl VI. Přehled vzájemných smluv mezi Vitalitas pojišťovna, a.s. a Ovládající osobou nebo Dalšími ovládanými osobami

### VI. 1. Smlouvy, na základě kterých Ovládaná osoba poskytovala 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 finančním vypořádání | Část – „Předmět smlouvy" - stanovení podmínek pro finanční vypořádání příspěvků určených pro pojištěnce **OZP** poskytovaných ze strany **OZP** na pojistné produkty **VITALITAS** | 11.12.2018 | platit peněžní příspěvky |

V průběhu roku 2019 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 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 | 11.12.2018 | platit odměnu |
| **OZP** | poskytnutý nájem | Smlouva o nájmu | Nájem nebytových prostor - archiv Roškotova | 10. 12. 2018 | platit za nájem |
| **OZP** | poskytnutý nájem | Smlouva o nájmu | Nájem nebytových prostor - Tusarova | 10. 12. 2018 | platit za nájem |
| **OZP** | poskytnutý pronájem | Smlouva o pronájmu | Pronájem technických prostředků | 28. 12. 2006 | platit za pronájem |
| **OZP** | poskytnuté drobné služby a prodeje | Objednávky | | Průběžně | platit za nákup |

V průběhu roku 2019 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 Dalších propojených osob poskytnuta odpovídající plnění.

Ovládané osobě nevznikla za účetní období 2019 v této souvislosti újma.

## 13. Adresář

| | |
|---|---|
| Název společnosti: | Vitalitas pojišťovna, a.s. |
| Sídlo společnosti: | Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7 |
| Pracoviště Praha: | Zelený pruh 95/97, 140 00 Praha 4 |
| Telefon: | 261 105 206 |
| Fax: | 261 105 211 |
| E-mail: | info.cesty@vitalitas.cz |
| Web: | www.vitalitas.cz |
| Bankovní spojení: | 3632480237/0100 |
| Auditor: | **MG Credit, s.r.o.**<br>Růžová 195<br>763 02 Zlín 4 - Louky<br>IČO: 607 05 795<br>e-mail: kancelar@mgcredit.cz<br>www.mgcredit.cz |


VITALITAS
POJIŠŤOVNA