

## Údaje o pojišťovně

### • Základní údaje o pojišťovně

*obchodní firma:* Vitalitas pojišťovna, a.s.  
*právní forma:* akciová společnost  
*sídlo:* Tusarova 1152/36, 170 00 Praha 7  
*IČ:* 257 10 966

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 17.11.1998  
Datum poslední změny: 20.4.2016  
Účel poslední změny: změna statutárních orgánů  
Výše základního kapitálu: 90 932 002,-Kč  
Výše splaceného základního kapitálu: 100 %  
Druh, forma a podoba základního kapitálu: kmenové akcie na jméno  
Počet emitovaných akcií: 1 117 ks

Jmenovitá hodnota akcií :

- kmenové akcie na jméno, hodnota: 79 000,- Kč, počet akcií: 10  
*akcie v zaknihované podobě*
- kmenové akcie na jméno, hodnota: 4 345 000,- Kč, počet akcií: 10  
*akcie v zaknihované podobě*
- kmenové akcie na jméno, hodnota: 790 000,- Kč, počet akcií: 59  
*akcie v zaknihované podobě*
- kmenové akcie na jméno, hodnota: 79,-Kč, počet akcií: 1038  
*akcie v zaknihované podobě*

### • Údaje o akcionáři

*Obchodní firma:* Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví

*Sídlo:* Roškotova 1225/1,140 21 Praha 4

*Výše podílu  
na hlasovacích právech:* 100 %

- **Členové představenstva**

Ing. Ladislav Friedrich, CSc.

*předseda představenstva od 20.2.2016*

Mgr. Jan Kvaček

*místopředseda představenstva od 28.4.2016*

Mgr. Lenka Novotná

*člen představenstva od 16.8.2011*

Pojišťovna neposkytla žádné úvěry ani půjčky členům představenstva.  
Pojišťovna neposkytla žádné záruky za členy představenstva.

- **Členové dozorčí rady**

Ing. Miroslav Žiška

*předseda dozorčí rady od 10.12.2008*

Ing. Václav Slovák, MBA

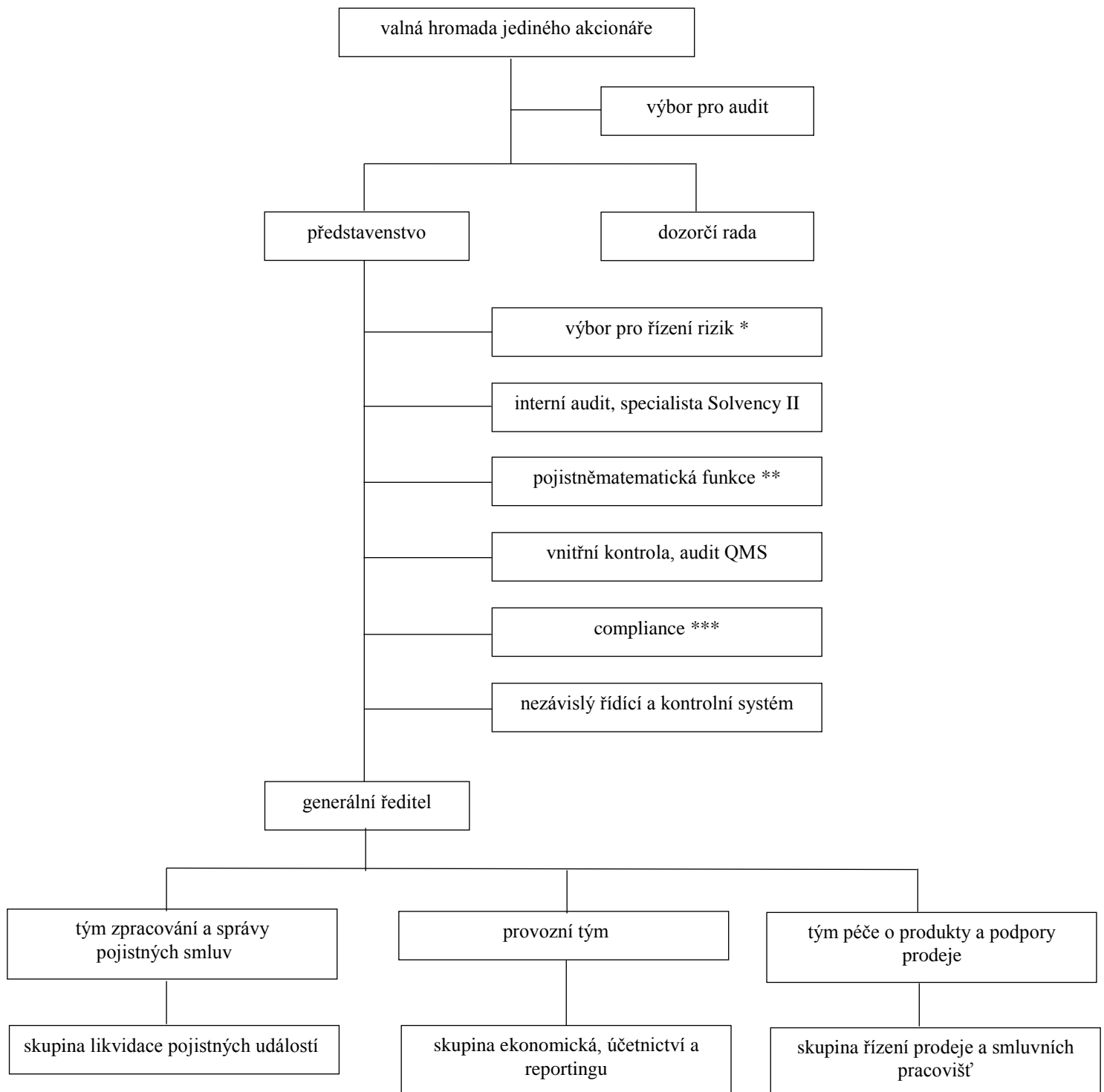
*místopředseda dozorčí rady od 22.9.2016*

Ing. Miloš Pešek

*člen dozorčí rady od 9.9.2008*

Pojišťovna neposkytla žádné úvěry ani půjčky členům dozorčí rady.  
Pojišťovna neposkytla žádné záruky za členy dozorčí rady.

• **Organizační struktura společnosti Vitalitas pojišťovna, a.s. k 30.9.2016**



počet kmenových zaměstnanců (přepočtený) k 30.9.2016: 9,47

*komentář:*

\* funkci výboru vykonává, v souladu s interní směrnici, dozorčí rada

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

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

- **Údaje o osobách, které řídí pojišťovnu**

*PŘEDSTAVENSTVO*

**Ing. Ladislav Friedrich, CSc.**

*funkce:* předseda představenstva

*ve funkci od:* 20.2.2016 (člen představenstva od 9.2.2016)

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* 1997 – 2015 ... generální ředitel OZP

1998 - současnost ... prezident SZP ČR (naposledy zvolen v květnu 2015)

*členství ve volených orgánech jiných právnických osob:*

- prezident SZP ČR
- předseda představenstva PREVENCE (zájmové sdružení právnických osob)
- člen správní rady v Nadační fond profesora Charváta

**Mgr. Jan Kvaček**

*funkce:* místopředseda představenstva

*ve funkci od:* 28.4.2016 (člen představenstva od 20.4.2016)

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Vedoucí odboru strategie v OZP

Senior consultant v KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

*členství ve volených orgánech jiných právnických osob:*

- jednatel v Klinická imunologie a alergologie, s.r.o.
- předseda představenstva v Česká zdravotní akciová společnost
- jednatel v Osobní lékař Litoměřice, s.r.o.
- jednatel v Osobní lékař Šumava, s.r.o.
- jednatel v HELIOS praktická ordinace pro dospělé, s.r.o.

**Mgr. Lenka Novotná**

*funkce:* člen představenstva

*ve funkci od:* 16.8.2011

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Vedoucí právního odboru v OZP

Tajemnice náměstkyně pro zdravotní pojištění MZČR

*členství ve volených orgánech jiných právnických osob:*

- revizor v Nadační fond Advance Institute

## DOZORČÍ RADA

### **Ing. Miroslav Žiška**

*funkce:* předseda dozorčí rady

*ve funkci od:* 10.12.2008 (člen dozorčí rady od 10.12.2008)

*vzdělání:* Vysoká škola báňská v Ostravě, Fakulta ekonomická

*zkušenosti:* 2012 – 2013 ... Regionální corporate manager pro Moravu v PPF Banka, a.s.

2001 – 2011 ... Regionální manager pro střední a severní Moravu  
v Raiffeisenbank, a.s.

1996 – 2000 ... Divizní ředitel regionu Zlín v Komerční Banka, a.s.

1992 – 1996 ... Ředitel pobočky v Uh. Hradišti v Komerční Banka, a.s.

1990 – 1992 ... Obchodně-ekonomický ředitel v Léčebné lázně

Luhačovice, a.s.

1980 – 1990 ... Vedoucí odboru OTŘ a VS v FATRA Napajedla n.p.

*členství ve volených orgánech jiných právnických osob:*

- předseda spolku v MM – GOLF TEAM z.s.

### **Ing. Václav Slovák, MBA**

*funkce:* místopředseda dozorčí rady

*ve funkci od:* 22.9.2016

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Finanční ředitel v OZP

Ředitel odboru ekonomicko-provozního v ZPMVČR

*členství ve volených orgánech jiných právnických osob:*

- předseda dozorčí rady v PREVENCE (zájmové sdružení právnických osob)
- zástupce OZP při výkonu funkce jednatele v OZP servis, s.r.o.
- zástupce OZP při výkonu funkce jednatele v Vitapharma, s.r.o.

### **Ing. Miloš Pešek**

*funkce:* člen dozorčí rady

*ve funkci od:* 9.9.2008

*vzdělání:* vysokoškolské

*zkušenosti:* Obchodní ředitel v OZP

Ředitel divize Čechy v OZP

Ředitel provozu a služeb v OZP

Obchodní ředitel společnosti v Pragopal, s.r.o.

Vedoucí odboru analýzy a programování v Dopravní podnik

*členství ve volených orgánech jiných právnických osob:*

- jednatel v JS REALITY, s.r.o.
- jednatel v RCS-1927, s.r.o.

- **Údaje o osobách, které jsou ve vztahu k pojišťovně ovládajícími osobami**

**Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví**

Roškotova 1225/1, Praha 4

Podíl na základním kapitálu a podíl hlasovacích práv: 100 %

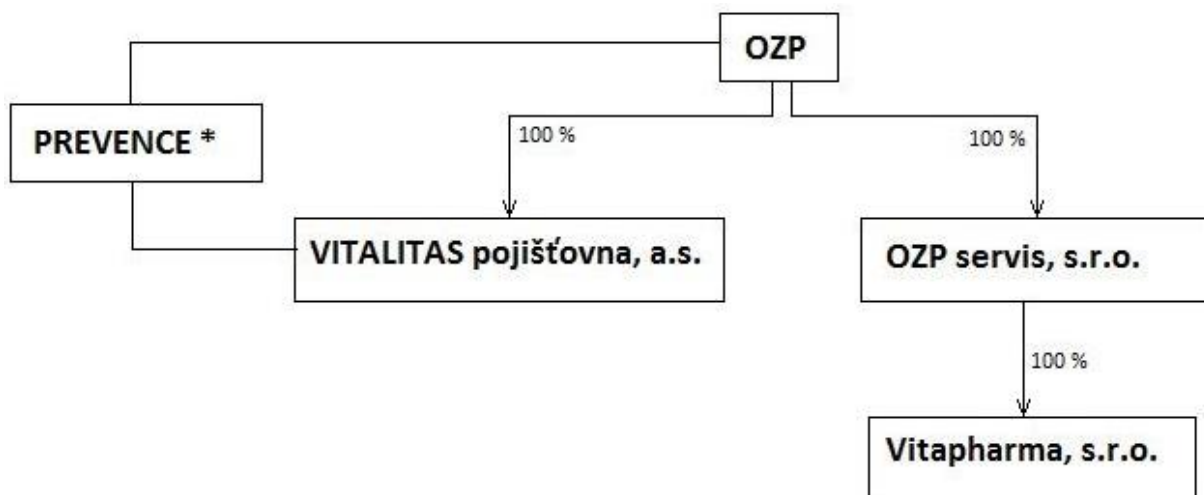
Pojišťovna nevlastní žádné cenné papíry, které jsou emitované ovládající osobou.

Pojišťovna nevydala a ani nepřijala záruky za osobami, které jsou v pojišťovně ovládající osobou.

K 30. 9. 2016 eviduje pohledávky za ovládající osobou v celkové výši 604 tis. Kč.

K 30. 9. 2016 eviduje závazky vůči ovládající osobě v celkové výši 85 tis. Kč.

- **Organizační struktura ovládajících a ovládaných osob**



Stav k 30.9.2016

\* PREVENCE, Zájmové sdružení právnických osob

- **Přehled činností pojišťovny**

Provozování pojišťovací činnosti, zajišťovací činnosti a činnosti související v rozsahu (podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů):

**Pojišťovací činnost – odvětví neživotních pojištění:**

(\* číslování podle přílohy 1, část B, zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů)

- 1) Úrazové pojištění;
- 2) Pojištění nemoci;
- 18) Pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním.

**Činnosti související s pojišťovací činností:**

- a) zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací činností podle zákona o pojišťovnictví;
- b) poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob podle zákona o pojišťovnictví;
- c) šetření pojistných událostí prováděné na základě smlouvy s pojišťovnou podle zákona o pojišťovnictví;
- d) provozování zprostředkovatelské činnosti v oblasti stavebního spoření a v oblasti penzijního připojištění;
- e) vzdělávací činnost pro pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí.

- Rozvaha

| <b>Rozvaha k 30.9.2016 (v tis. Kč)</b>                      |             |   |                           |   |
|---|-------------|---|---------------------------|---|
| Rozvahová aktiva  | řádek číslo | Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky | Opravné položky a oprávky | Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky |
|   |             | A   | B                         | C   |
| <b>Aktiva celkem</b>  | <b>1</b>    | <b>191 347</b>                                  | <b>12 164</b>             | <b>179 183</b>                                |
| Pohledávky za upsaný základní kapitál                       | 2           | 0   | 0                         | 0   |
| Dlouhodobý nehmotný majetek                                 | 3           | 11 286  | 9 000                     | 2 286   |
| Zřizovací výdaje  | 4           | 35  | 35                        | 0   |
| Goodwill  | 5           | 0   | 0                         | 0   |
| Finanční umístění (investice)                               | 6           | 150 921   | 0                         | 150 921                                       |
| Pozemky a stavby (nemovitosti)                              | 7           | 0   | 0                         | 0   |
| Provozní nemovitosti  | 8           | 0   | 0                         | 0   |
| Finanční umístění v podnikatelských seskupeních             | 9           | 0   | 0                         | 0   |
| Podíly v ovládaných osobách                                 | 10          | 0   | 0                         | 0   |
| Dluhové CP vydané ovládanými osobami a půjčky těmto osobám  | 11          | 0   | 0                         | 0   |
| Podíly s podstatným vlivem                                  | 12          | 0   | 0                         | 0   |
| Dluhové CP vydané os., ve kterých má úč. jedn. podst. vliv  | 13          | 0   | 0                         | 0   |
| Jiná finanční umístění                                      | 14          | 150 921   | 0                         | 150 921                                       |
| Akcíe a ostatní CP s proměnlivým výnosem, ostatní podíly    | 15          | 0   | 0                         | 0   |
| Dluhové cenné papíry součet                                 | 16          | 45 270  | 0                         | 45 270  |
| Cenné papíry oceň. reál.hodn.proti účtům nákladů a výnosů   | 17          | 0   | 0                         | 0   |
| Dluhopisy OECD držené do splatnosti                         | 18          | 45 270  | 0                         | 45 270  |
| Ostatní cenné papíry držené do splatnosti                   | 19          | 0   | 0                         | 0   |
| Finanční umístění v ostatních sdruženích                    | 20          | 0   | 0                         | 0   |
| Ostatní půjčky  | 21          | 0   | 0                         | 0   |
| Depozita u finančních institucí                             | 22          | 105 651   | 0                         | 105 651                                       |
| Ostatní finanční umístění                                   | 23          | 0   | 0                         | 0   |
| Depozita při aktivním zajištění                             | 24          | 0   | 0                         | 0   |
| Finanční umístění ŽP, je-li nositelem inv. rizika pojistník | 25          | 0   | 0                         | 0   |
| Dlužníci  | 26          | 2 898   | 0                         | 2 898   |
| Pohledávky z operací přímého pojištění                      | 27          | 1 274   | 0                         | 1 274   |
| Pojistníci  | 28          | 778   | 0                         | 778   |
| Zprostředkovatelé   | 29          | 496   | 0                         | 496   |
| Pohledávky z operací zajištění                              | 30          | 300   | 0                         | 300   |
| Ostatní pohledávky  | 31          | 1 324   | 0                         | 1 324   |
| Ostatní aktiva  | 32          | 24 930  | 3 164                     | 21 766  |
| Dlouhodobý hm. majetek, jiný než pozemky a stavby, a zásoby | 33          | 3 425   | 3 164                     | 261   |
| Hotovost na účtech u fin. institucí a hotovost v pokladně   | 34          | 21 505  | 0                         | 21 505  |
| Jiná aktiva   | 35          | 0   | 0                         | 0   |
| Přechodné účty aktiv  | 36          | 1 312   | 0                         | 1 312   |
| Naběhlé úroky a nájemné                                     | 37          | 0   | 0                         | 0   |
| Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy             | 38          | 204   | 0                         | 204   |
| Odložené pořizovací nákl. na poj. smlouvy v živ. poj.       | 39          | 0   | 0                         | 0   |
| Odložené pořizovací nákl. na poj. smlouvy v neživ. poj.     | 40          | 204   | 0                         | 204   |
| Ostatní přechodné účty aktiv                                | 41          | 1 108   | 0                         | 1 108   |
| Dohadné položky aktivní                                     | 42          | 219   | 0                         | 219   |



**Rozvaha k 30.9.2016 (v tis. Kč)**

| Rozvahová pasiva  | řádek číslo | Podíl zajišťovatelů na TR |                           |                |
|---|-------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
|   |             | Hrubá hodnota             | Podíl zajišťovatelů na TR | Čistá hodnota  |
|   |             | A                         | B                         | C              |
| <b>Pasiva celkem</b>  | <b>1</b>    | X                         | X                         | <b>179 183</b> |
| Vlastní kapitál   | 2           | X                         | X                         | 145 061        |
| Základní kapitál  | 3           | X                         | X                         | 90 932         |
| Změny základního kapitálu                                   | 4           | X                         | X                         | 0              |
| Vlastní akcie nebo vl. zatímní listy, vl. obch. podíly      | 5           | X                         | X                         | 0              |
| Emisní ážio   | 6           | X                         | X                         | 0              |
| Rezervní fond na nové ocenění                               | 7           | X                         | X                         | 0              |
| Ostatní kapitálové fondy                                    | 8           | X                         | X                         | 0              |
| Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku                      | 9           | X                         | X                         | 2 197          |
| Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých úč. období | 10          | X                         | X                         | 41 604         |
| Zisk nebo ztráta běžného účetního období                    | 11          | X                         | X                         | 10 328         |
| Podřízená pasiva  | 12          | X                         | X                         | 0              |
| Technické rezervy   | 13          | 32 740                    | 2 397                     | 30 343         |
| Rezerva na nezasloužené pojistné                            | 14          | 2 644                     | 153                       | 2 491          |
| Rezerva na nezasl. pojistné vztahující se k poj. odv. ŽP    | 15          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva na nezasl. pojistné vztahující se k poj. odv. NP    | 16          | 2 644                     | 153                       | 2 491          |
| Rezerva pojistného životních pojištění                      | 17          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva na pojistná plnění                                  | 18          | 30 096                    | 2 244                     | 27 852         |
| Rezerva na pojistná plnění vztahující se k poj. odv. ŽP     | 19          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva na pojistná plnění vztahující se k poj. odv. NP     | 20          | 30 096                    | 2 244                     | 27 852         |
| Rezerva na prémie a slevy                                   | 21          |                           |                           |                |
| Rezerva na prémie a slevy vztahující se k poj. odv. ŽP      | 22          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva na prémie a slevy vztahující se k poj. odv. NP      | 23          | 0                         | 0                         | 0              |
| Vyrovnávací rezerva   | 24          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva na splnění závazků z použité technické úrokové míry | 25          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva pojistného neživotních pojištění                    | 26          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva pojistného neživ. poj. vztahující se k poj. odv. ŽP | 27          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva pojistného neživ. poj. vztahující se k poj. odv. NP | 28          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezerva na splnění závazků z ručení za závazky CKP          | 29          | 0                         | 0                         | 0              |
| Jiné rezervy  | 30          | 0                         | 0                         | 0              |
| Jiná rezerva vztahující se k poj. odv. ŽP                   | 31          | 0                         | 0                         | 0              |
| Jiná rezerva vztahující se k poj. odv. NP                   | 32          | 0                         | 0                         | 0              |
| Technická rezerva ŽP, je-li nositelem inv. rizika pojistník | 33          | 0                         | 0                         | 0              |
| Rezervy na ostatní rizika a ztráty                          | 34          | X                         | X                         | 897            |
| Rezerva na důchody a podobné závazky                        | 35          | X                         | X                         | 0              |
| Rezerva na daně   | 36          | X                         | X                         | 0              |
| Ostatní rezervy   | 37          | X                         | X                         | 897            |
| Depozita při pasivním zajištění                             | 38          | X                         | X                         | 0              |
| Věřitelé  | 39          | X                         | X                         | 2 501          |
| Závazky z operací přímého pojištění                         | 40          | X                         | X                         | 56             |
| Závazky z operací zajištění                                 | 41          | X                         | X                         | 1 063          |
| Výpůjčky zaručené dluhopisem                                | 42          | X                         | X                         | 0              |
| Směnitelné (konvertibilní) výpůjčky                         | 43          | X                         | X                         | 0              |
| Závazky vůči finančním institucím                           | 44          | X                         | X                         | 38             |
| Ostatní závazky   | 45          | X                         | X                         | 1 344          |
| Daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení          | 46          | X                         | X                         | 390            |
| Garanční fond Kanceláře                                     | 47          | X                         | X                         | 0              |
| Fond zábrany kanceláře                                      | 48          | x                         | x                         | 0              |
| Přechodné účty pasiv  | 49          | X                         | X                         | 381            |
| Výdaje příštích období a výnosy příštích období             | 50          | X                         | X                         | 0              |
| Ostatní přechodné účty pasiv                                | 51          | X                         | X                         | 381            |
| Dohadné položky pasivní                                     | 52          | X                         | X                         | 381            |

- Výkaz zisku a ztráty

| <b>Výkaz zisku a ztráty k 30.9.2016 (v tis. Kč)</b>        |           |          |
|--|-----------|----------|
| <b>Technický účet k neživotnímu pojištění</b>              |           |          |
|  |           | <b>A</b> |
| Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění          | <b>1</b>  | 9 288    |
| Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění                 | <b>2</b>  | 35 186   |
| Předepsané pojistné, očištěné od zajištění                 | <b>3</b>  | 34 717   |
| Předepsané hrubé pojistné                                  | <b>4</b>  | 36 997   |
| Pojistné postoupené zajišťovatelům                         | <b>5</b>  | -2 280   |
| Změna stavu rezervy na nezasl.poj., očištěné od zajišť.    | <b>6</b>  | 469      |
| Změna stavu hrubé výše rezervy na nezasl. pojistné         | <b>7</b>  | 454      |
| Změna stavu rezervy na nezasl. pojistné, podíl zajišť.     | <b>8</b>  | 15       |
| Převedené výnosy z finan. umístění z netechnického účtu    | <b>9</b>  | 567      |
| Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění            | <b>10</b> | 2        |
| Náklady na poj. pl. včetně změny TR, očištěné od zajištění | <b>11</b> | -8 828   |
| Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění          | <b>12</b> | -7 592   |
| Hrubá výše nákladů na pojistná plnění                      | <b>13</b> | -7 811   |
| Náklady na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů            | <b>14</b> | 219      |
| Změna stavu rezervy na poj. pl., očištěné od zajištění     | <b>15</b> | -1 236   |
| Změna stavu hrubé výše rezervy na pojistná plnění          | <b>16</b> | -1 179   |
| Změna stavu rezervy na pojistná plnění, podíl zajišť.      | <b>17</b> | -57      |
| Změny stavu ostatních tech. rezerv, očištěné od zajištění  | <b>18</b> | 0        |
| Prémie a slevy, očištěné od zajištění                      | <b>19</b> | 0        |
| Čistá výše provozních nákladů                              | <b>20</b> | -17 318  |
| Požizovací náklady na pojistné smlouvy                     | <b>21</b> | -1 963   |
| Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů        | <b>22</b> | 0        |
| Správní režie  | <b>23</b> | -15 355  |
| Provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích               | <b>24</b> | 0        |
| Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění           | <b>25</b> | -321     |
| Změna stavu vyrovnávací rezervy                            | <b>26</b> | 0        |

| <b>Výkaz zisku a ztráty k 30.9.2016 (v tis. Kč)</b>           |           |          |
|---|-----------|----------|
| <b>Netechnický účet k neživotnímu pojištění</b>               |           |          |
|   |           | <b>A</b> |
| Zisk nebo ztráta za účetní období                             | <b>1</b>  | 10 328   |
| Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění                  | <b>2</b>  | 10 328   |
| Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění             | <b>3</b>  | 9 288    |
| Výsledek technického účtu k životnímu pojištění               | <b>4</b>  | 0        |
| Výnosy z finančního umístění                                  | <b>5</b>  | 1 703    |
| Výnosy z podílů   | <b>6</b>  | 0        |
| Výnosy z ostatního finančního umístění                        | <b>7</b>  | 1 703    |
| Výnosy z pozemků a staveb (nemovitosti)                       | <b>8</b>  | 0        |
| Výnosy z ostatních investic (mimo nemovitosti)                | <b>9</b>  | 1 703    |
| Změny hodnoty finančního umístění - výnosy                    | <b>10</b> | 0        |
| Výnosy z realizace finančního umístění                        | <b>11</b> | 0        |
| Převedené výnosy fin. umístění z technického účtu k živ. poj. | <b>12</b> | 0        |
| Náklady na finanční umístění                                  | <b>13</b> | -1 135   |
| Náklady na správu finančního umístění, včetně úroků           | <b>14</b> | -125     |
| Změna hodnoty finančního umístění - náklady                   | <b>15</b> | 0        |
| Náklady spojené s realizací finančního umístění               | <b>16</b> | -1 010   |
| Převod výnosů z fin. umístění na tech. účet k neživ. poj.     | <b>17</b> | -567     |
| Ostatní výnosy  | <b>18</b> | 2 356    |
| Ostatní náklady   | <b>19</b> | -1 317   |
| Daň z příjmů z běžné činnosti                                 | <b>20</b> | 0        |
| Mimořádný zisk nebo ztráta                                    | <b>21</b> | 0        |
| Mimořádné výnosy  | <b>22</b> | 0        |
| Mimořádné náklady   | <b>23</b> | 0        |
| Daň z příjmů z mimořádné činnosti                             | <b>24</b> | 0        |
| Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách            | <b>25</b> | 0        |

- **Poměrové ukazatele**

| ukazatel  | k 30.9.2016 |
|---|-------------|
| <b>ROAA</b> (rentabilita průměrných aktiv)              | 5.76%       |
| <b>ROAE</b> (rentabilita průměrného vlastního kapitálu) | 7.12%       |
| <b>COMBINED RATIO</b><br>(v neživotním pojištění)       | 75.31%      |