

ÚDAJE O POJIŠTOVNĚ VITALITAS POJIŠTOVNA

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O POJIŠTOVNĚ

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:	1.7.2018
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:	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě, hodnota: 79 000 Kč, počet akcií: 10 ▪ kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě, hodnota: 4 345 000 Kč, počet akcií: 10 ▪ kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě, hodnota: 790 000 Kč, počet akcií: 59 ▪ kmenové akcie na jméno v zaknihované podobě, hodnota: 79 Kč, počet akcií: 1038

ÚDAJE O AKCIONÁŘI

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

Sídlo: Roškotova 1225/1,140 21 Praha 4

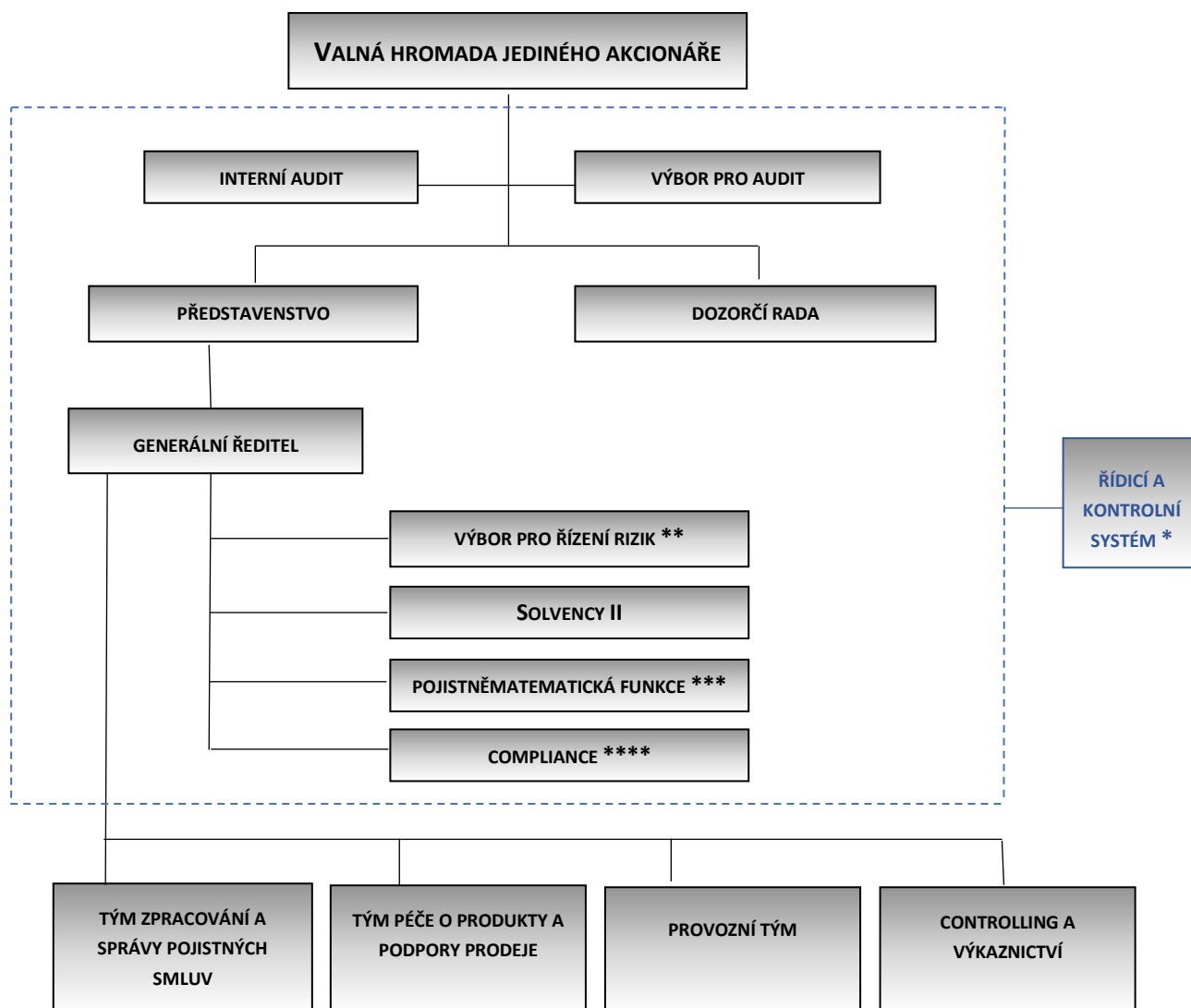
Výše podílu na hlasovacích právech: 100 %

ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA	ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY
Ing. Ladislav Friedrich, CSc. <i>předseda představenstva od 20.2.2016</i>	Ing. Miroslav Žiška <i>předseda dozorčí rady od 10.12.2008</i>
Mgr. Marek Hrnčíř, LL.M. <i>místopředseda představenstva od 30.3.2022</i> <i>- člen od 13. 9. 2021</i>	Ing. Daniel Ballek, MBA <i>místopředseda dozorčí rady od 28.8.2018</i> <i>- člen od 1.7.2018</i>
Ing. Miloslav Chlumský <i>člen představenstva od 1.7.2022</i>	JUDr. Veronika Vycpálková <i>člen dozorčí rady od 12.1.2019</i>
Pojišťovna neposkytla žádné úvěry ani půjčky členům představenstva ani za ně neposkytla žádné záruky.	Pojišťovna neposkytla žádné úvěry ani půjčky členům dozorčí rady ani za ně neposkytla žádné záruky.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA SPOLEČNOSTI VITALITAS POJIŠŤOVNA, a.s.

počet kmenových zaměstnanců (přepočtený) k 31. 12. 2023: 9,75

Organizační schéma Vitalitas ve verzi platné od 10/2021.



KOMENTÁŘ:

k zajištění kvalitní činnosti jednotlivých skupin jsou využíváni externí spolupracovníci na základě standardních smluvních vztahů

* za činnost ŘKS odpovídá generální ředitel

** funkci výboru vykonává v souladu s interní směrnici 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

ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ ŘÍDÍ POJIŠŤOVNU

PŘEDSTAVENSTVO

Ing. Ladislav Friedrich, CSc.

funkce: předseda představenstva

ve funkci od: 20.2.2016, člen od 9.2.2016

vzdělání: vysokoškolské

zkušenosti: 1997 – 2015 generální ředitel OZP
od 1998 prezident SZP ČR

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

- prezident SZP ČR
- předseda představenstva PREVENCE
- člen správní rady v Nadační fond profesora Charvátka

Mgr. Marek Hrnčíř, LL.M.

funkce: místopředseda představenstva

ve funkci od: místopředseda od 30.3.2022, člen od 13.9.2021

vzdělání: vysokoškolské

zkušenosti: od 4/2016 Vedoucí právního odboru OZP
2015 – 16 Lektor UK, 3. lékařská fakulta
2015 – 16 advokátní koncipient AK JUDr. Petr Šustek, Ph.D.
2009 – 14 výkonný ředitel Temparano, a.s.
2008 – 09 advokátní koncipient AK JUDr. Petr Šustek, Ph.D.

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

- jediný společník a jednatel MSHV group, s.r.o.
- předseda správní rady Tanopar, a.s.

Ing. Miloslav Chlumský

funkce: člen představenstva

ve funkci od: 1.7.2022

vzdělání: vysokoškolské

zkušenosti: od 7/2022 Obchodní ředitel OZP
2008 – 2020 Česká pojišťovna Zdraví, generální ředitel a předseda představenstva
2011 – 2022 OZP – předseda správní rady
2006 – 2008 Česká pojišťovna – ředitel odd. mezinárodního rozvoje a strategie
2005 – 2006 PPF – ředitel odd. mezinárodních pojistných analýz
2001 – 2004 ČP finanční servis – ředitel strategického managementu a člen představenstva
1994 – 2005 Česká pojišťovna – ředitel odd. strategického plánování

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

- McH Jupiter, s.r.o.- společník a jednatel
- Green Trade Investments, s.r.o. – společník a jednatel

DOZORČÍ RADA

Ing. Miroslav Žiška

funkce: předseda dozorčí rady

ve funkci 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. Daniel Ballek, MBA

funkce: místopředseda dozorčí rady

ve funkci od: 1.7.2018

vzdělání: vysokoškolské

zkušenosti: od 2018 Finanční ředitel OZP
2016 – 2018 Vedoucí ekonomicko-provozního oddělení pobočky Praha v ZPMV
2005 – 2018 Samostatný odborný referent v ZPMV
2004 – 2005 Finanční specialista v ČESKÝ TELECOM, a.s.
2001 – 2004 Finanční manažer v MATTER & FIELD s.r.o.
1997 – 2000 Analytik v VA TECH EZ a.s.

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

- předseda dozorčí rady v PREVENCE
- zástupce OZP při výkonu funkce jednatele v OZP servis, s.r.o.
- zástupce OZP při výkonu funkce jednatele ve Vitapharma, s.r.o.

JUDr. Veronika Vycpálková

funkce: člen dozorčí rady

ve funkci od: 12.1.2019

vzdělání: vysokoškolské

zkušenosti: Vedoucí odboru správy majetku a majetkových účastí v OZP

členství ve volených orgánech jiných právnických osob:

- místopředseda dozorčí rady PREVENCE
- zástupce OZP při výkonu funkce jednatele v OZP servis, s.r.o.
- zástupce OZP při výkonu funkce jednatele ve Vitapharma, s.r.o.

VÝBOR PRO AUDIT

RNDr. Lubomír Netolický

Funkce: předseda

Ve funkci od: 9. 2. 2016

Datum narození: 4. 5. 1957

Adresa: Jaroměřická 979,
Praha 912, 190 12

Ing. Jan Babický

Funkce: místopředseda

Ve funkci od: 1. 7. 2019

místopředseda od 9. 12. 2019

Datum narození: 17. 10. 1963

Adresa: Hornomlýnská 1255/6, Praha
414 - Kunratice, 148 00

Ing. Věra Skalská

Funkce: členka

Ve funkci od: 9. 2. 2016

Datum narození: 26. 9. 1947

Adresa: Plickova 551/25,
Praha 415 - Háje, 149 00

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.

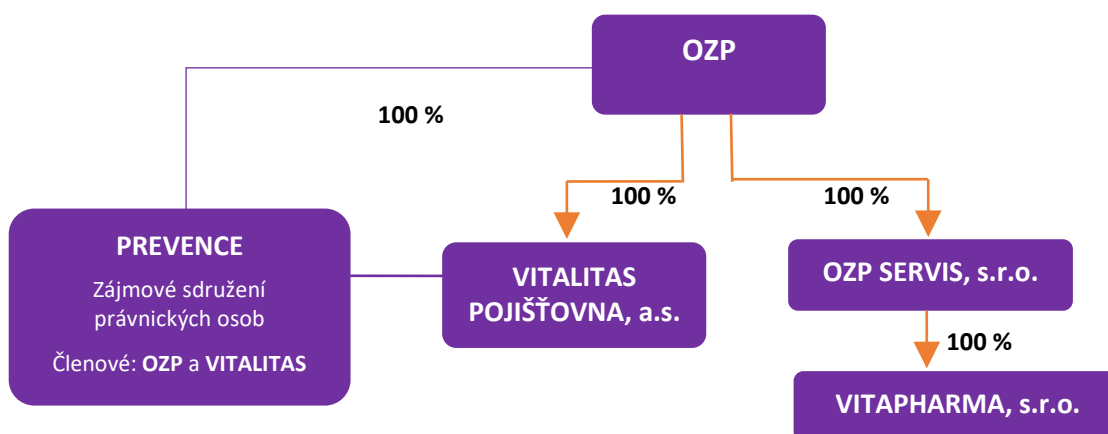
Pojišťovna nevydala a ani nepřijala záruky za osobami, které jsou v pojišťovně ovládající osobou.

K 31. 12. 2023 eviduje pohledávky za ovládající osobou v celkové výši 1.000 Kč.

K 31. 12. 2023 eviduje závazky vůči ovládající osobě v celkové výši 62.000 Kč.

K 31. 12. 2023 eviduje pohledávky za sdružením Prevence v celkové výši 523.000 Kč.

Organizační struktura ovládajících a ovládaných osob K 31. 12. 2023



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.

Pojišťovací činností se rozumí dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti jsou činnosti přímo vyplývající z povolené pojišťovací činnosti, zejména činnosti související se vznikem pojištění a jeho správou, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, investování, uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovny o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků.

FINANČNÍ VÝKAZY k 31. 12. 2023

Rozvaha k 31.12.2023 (v tis. Kč)

Rozvahová aktiva	řádek číslo	Údaj	Opravné	Údaj
		nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	položky a oprávky	kompenzovaný o opravné položky a oprávky
		A	B	C
Aktiva celkem	1	198 508	14 483	184 025
Pohledávky za upsaný základní kapitál	2			
Dlouhodobý nehmotný majetek	3	13 512	12 048	1 464
z toho goodwill	4	0	0	0
Investice	5	164 541	0	164 541
Pozemky a stavby	6	0	0	0
z toho provozní nemovitosti	7	0	0	0
Investice v podnikatelských seskupeních	8	0	0	0
Podíly v ovládaných osobách	9	0	0	0
Dluhové CP vydané ovládanými osobami a zápůjčky a úvěry těmto osobám	10	0	0	0
Podíly s podstatným vlivem	11	0	0	0
Dluhové CP vydané os., ve kterých má úč. jednotka podstatný vliv	12	0	0	0
Jiné investice	13	164 541	0	164 541
Akcie a ostatní CP s proměnlivým výnosem, ostatní podíly	14	0	0	0
Dluhové cenné papíry součet	15	27 781	0	27 781
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	16	0	0	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	17	27 781	0	27 781
Investice v investičních sdruženích	18	0	0	0
Ostatní zápůjčky a úvěry	19	0	0	0
Depozita u finančních institucí	20	136 760	0	136 760
Ostatní investice	21	0	0	0
Depozita při aktivním zajištění	22	0	0	0
Investice životního pojištění, je-li nositelem investičního rizika pojistník	23	0	0	0
Dlužníci	24	2 281	467	1 814
Pohledávky z operací přímého pojištění	25	627	0	627
Pojistníci	26	60	0	60
Pojišťovací zprostředkovatelé	27	567	0	567
Pohledávky z operací zajištění	28	1 000	0	1 000
Ostatní pohledávky	29	654	467	187
z toho odložená daňová pohledávka	30	0	0	0
Ostatní aktiva	31	12 032	1 968	10 064
Dlouhodobý hm. majetek, jiný než pozemky a stavby, a zásoby	32	1 974	1 968	6
Hotovost na účtech u finančních institucí a hotovost v pokladně	33	10 058	0	10 058
Jiná aktiva	34	0	0	0
Přechodné účty aktiv	35	6 142	0	6 142
Naběhlé úroky a nájemné	36	0	0	0
Odložené pořizovací náklady na pojistné smlouvy	37	140	0	140
Odložené pořizovací nákl. na poj. smlouvy v živ. poj.	38	0	0	0
Odložené pořizovací nákl. na poj. smlouvy v neživ. poj.	39	140	0	140
Ostatní přechodné účty aktiv	40	6 002	0	6 002
z toho dohadné položky aktivní	41	5 546	0	5 546

Rozvaha k 31.12.2023 (v tis. Kč)

Rozvahová pasiva	řádek číslo	Hrubá hodnota	Podíl zajišťovatelů na TR	Čistá hodnota
		A	B	C
Pasiva celkem	1			184 025
Vlastní kapitál	2			142 028
Základní kapitál	3			90 932
z toho změny základního kapitálu	4			0
Emisní ážio	5			0
Rezervní fond na nové ocenění	6			0
Ostatní kapitálové fondy	7			0
z toho oceňovací rozdíly z ocenění reálnou hodnotou	8			0
Rezervní fond a ostatní fondy ze zisku	9			2 197
Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých úč. období	10			38 780
Zisk nebo ztráta běžného účetního období	11			10 119
Podřízená pasiva	12			0
Technické rezervy	13	40 342	4 908	35 434
Rezerva na nezasloužené pojistné	14	4 638	454	4 184
Rezerva na nezasloužené pojistné vztahující se k poj. odv. ŽP	15	0	0	0
Rezerva na nezasloužené pojistné vztahující se k poj. odv. NP	16	4 638	454	4 184
Rezerva na životních pojištění	17	0	0	0
Rezerva na pojistná plnění nevyřízených pojistných událostí	18	35 704	4 454	31 250
Rezerva na pojistná plnění nevyř. pojist. událostí vztahující se k poj. odv. ŽP	19	0	0	0
Rezerva na pojistná plnění nevyř. pojist. událostí vztahující se k poj. odv. NP	20	35 704	4 454	31 250
Rezerva na bonusy a slevy	21			0
Rezerva na bonusy a slevy vztahující se k poj. odv. ŽP	22			0
Rezerva na bonusy a slevy vztahující se k poj. odv. NP	23			0
Ostatní technické rezervy	24			0
Ostatní technické rezervy vztahující se k poj. odv. ŽP	25			0
Ostatní technické rezervy vztahující se k poj. odv. NP	26			0
Technické rezervy u ŽP, kde jsou nositelem investičního rizika pojistníci	27			0
Rezervy	28			1 994
Rezerva na penzijní a podobné závazky	29			0
Rezerva na daně	30			0
Ostatní rezervy	31			1 994
Depozita při pasivním zajištění	32			0
Věřitelé	33			4 561
Závazky z operací přímého pojištění	34			203
Závazky z operací zajištění	35			801
Závazky z dluhových cenných papírů	36			0
z toho směnitelné (konvertibilní) dluhopisy	37			0
Závazky vůči finančním institucím	38			0
Ostatní závazky	39			3 557
z toho daňové závazky a závazky ze sociálního zabezpečení	40			861
Garanční fond Kanceláře	41			0
Fond zábrany škod	42			0
Přechodné účty pasiv	43			8
Výdaje příštích období a výnosy příštích období	44			0
Ostatní přechodné účty pasiv	45			8
Dohadné položky pasivní	46			8

Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty k 31.12.2023 (v tis. Kč)

Technický účet k neživotnímu pojištění		
		A
Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění	1	13 096
Zasloužené pojistné, očištěné od zajištění	2	44 578
Předepsané pojistné, očištěné od zajištění	3	46 009
Předepsané hrubé pojistné	4	51 006
Pojistné postoupené zajišťovatelům	5	-4 997
Změna stavu rezervy na nezasloužené poj., očištěné od zajištění	6	-1 431
Změna stavu hrubé výše rezervy na nezasloužené pojistné	7	-1 604
Změna stavu rezervy na nezasloužené pojistné, podíl zajišťovatelů	8	173
Převedené výnosy z investic z netechnického účtu	9	7 996
Ostatní technické výnosy, očištěné od zajištění	10	532
Náklady na poj. plnění včetně změny TR, očištěné od zajištění	11	-13 040
Náklady na pojistná plnění, očištěné od zajištění	12	-11 093
Hrubá výše nákladů na pojistná plnění	13	-12 727
Náklady na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů	14	1 634
Změna stavu rezervy na poj. plnění, očištěné od zajištění	15	-1 947
Změna stavu hrubé výše rezervy na pojistná plnění	16	-2 454
Změna stavu rezervy na pojistná plnění, podíl zajišťovatelů	17	507
Změny stavu ostatních tech. rezerv, očištěné od zajištění	18	0
Bonusy a slevy, očištěné od zajištění	19	0
Čistá výše provozních nákladů	20	-26 270
Pořizovací náklady na pojistné smlouvy	21	-2 379
Změna stavu časově rozlišených pořizovacích nákladů	22	42
Správní režie	23	-23 933
Provize od zajišťovatelů a podíly na ziscích	24	0
Ostatní technické náklady, očištěné od zajištění	25	-700
Netechnický účet k neživotnímu pojištění		
Zisk nebo ztráta za účetní období	1	10 119
Zisk nebo ztráta z běžné činnosti po zdanění	2	10 119
Výsledek technického účtu k neživotnímu pojištění	3	13 096
Výsledek technického účtu k životnímu pojištění	4	0
Výnosy z investic	5	9 308
Výnosy z podílů	6	0
Výnosy z ostatních investic	7	9 308
Výnosy z pozemků a staveb (nemovitosti)	8	0
Výnosy z ostatních investic (mimo nemovitostí)	9	9 308
Změny hodnoty investic - výnosy	10	0
Výnosy z realizace investic	11	0
Převedené výnosy finanční umístění z technického účtu k životnímu poj.	12	0
Náklady na investice	13	-1 312
Náklady na správu investic, včetně úroků	14	-71
Změna hodnoty investic - náklady	15	0
Náklady spojené s realizací investic	16	-1 241
Převod výnosů z investic na tech. účet k neživ. poj.	17	-7 996
Ostatní výnosy	18	2 985
Ostatní náklady	19	-2 736
Daň z příjmů z běžné činnosti	20	-3 226
Mimořádný zisk nebo ztráta	21	0
Mimořádné výnosy	22	0
Mimořádné náklady	23	0
Daň z příjmů z mimořádné činnosti	24	0
Ostatní daně neuvedené v předcházejících položkách	25	0

Poměrové ukazatele

UKAZATEL	<i>k 31.12.2023</i>
ROAA (rentabilita průměrných aktiv)	5,50 %
ROAE (rentabilita průměrného vlastního kapitálu)	7,12 %
COMBINED RATIO (v neživotním pojištění)	79,45 %