

Alte responsabilități de raportare

8. În concordanță cu articolul 7, secțiunea 2, paragrafele de la (g) la (i) din Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor („CSA”) nr. 22/2008 privind cerințele de informare și de raportare referitoare la auditul statuat al situațiilor financiare ale societăților de asigurare, cu modificările și completările ulterioare, ni se solicită să raportăm asupra următoarelor aspecte specifice legate de reglementări:

i. Rezervele tehnice, care sunt prezentate în nota 7 din situațiile financiare au fost calculate și înregistrate în conformitate cu Ordinul CSA nr. 113131/2006 privind rezervele tehnice pentru asigurările de viață, activele admise să le acopere și dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, completat și modificat de Ordinul CSA nr. 18/2008;

ii. Activele care acoperă rezervele tehnice, așa cum sunt ele incluse în raportul Societății către CSA denumit „Active admise să acopere rezervele tehnice brute pentru întreaga activitate de asigurări de viață” la data de 31 decembrie 2010 sunt în conformitate cu investițiile permise așa cum sunt stipulate în articolul 3 din Ordinul CSA nr. 113131/2006, completat și modificat de Ordinul nr. 18/2008, și nu depășesc procentele maxime stipulate în articolul 4 din Ordinul CSA 113131/2006 completat și modificat de Ordinul CSA nr. 18/2008;

iii. Marja solvabilității inclusă în raportul Societății către CSA denumit „Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibilă, marja de solvabilitate minimă și fondul de siguranță pentru asigurările de viață” la data de 31 decembrie 2010, este în conformitate cu Ordinul CSA nr. 4/2008 privind metodologia de calcul a marjei de solvabilitate, completat și modificat de Ordinul CSA nr. 12/2009;

iv. Respectarea de către Societate a reglementărilor interne privind programul de reasigurare, a modului de îndeplinire a obligațiilor specificate prin contractele de reasigurare încheiate, oricare ar fi tipul acestora, precum și reflectarea conform cerințelor legale a tuturor elementelor de reasigurare în calculul marjei de solvabilitate.

9. Conducerea Societății este responsabilă pentru pregătirea și prezentarea corespunzătoare a: rezervelor tehnice prezentate în situațiile financiare; raportului „Active admise să acopere rezervele tehnice brute pentru întreaga activitate de asigurări de viață”; și raportului „Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibilă, marja de solvabilitate minimă și fondul de siguranță pentru asigurările de viață”. Conducerea Societății este de asemenea responsabilă pentru respectarea de către Societate a reglementărilor interne privind programul de reasigurare și asupra gradului de adevăcare a acestuia, precum și pentru proiectarea, implementarea și întreținerea sistemului de control intern și a funcției de audit intern.

10. Responsabilitatea noastră este să raportăm conform aspectelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situațiilor financiare și a procedurilor adiționale considerate necesare.

11. Raportul nostru este următorul:

a) În opinia noastră rezervele tehnice prezentate în nota 7 din situațiile financiare au fost calculate, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul CSA nr. 113131/2006 privind rezervele tehnice pentru asigurările de viață, activele admise să le acopere și dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice brute, completat și modificat de Ordinul CSA nr. 18/2008;

b) În opinia noastră, activele care acoperă rezervele tehnice incluse în raportul Societății către CSA denumit “Active admise să acopere rezervele tehnice brute pentru întreaga activitate de asigurări de viață” la data de 31 decembrie 2010 sunt, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu investițiile permise de articolul 3 al Ordinului CSA nr. 113131/2006 și sunt în conformitate în ceea ce privește faptul că nu depășesc procentele maxime menționate în articolul 4 al Ordinului CSA nr. 113131/2006, completat și modificat de Ordinul CSA Nr. 18/2008;

c) În opinia noastră marja solvabilității inclusă în raportul Societății către CSA denumit “Formular de raportare privind marja de solvabilitate disponibilă, marja de solvabilitate minimă și fondul de siguranță pentru asigurările de viață” la data de 31 decembrie 2010, este în conformitate, în toate aspectele semnificative, cu Ordinul CSA nr. 4/2008 privind metodologia de calcul al marjei de solvabilitate, completat și modificat de Ordinul CSA nr. 12/2009;

d) Procedurile noastre de audit nu au identificat nici o excepție de neconformitate cu politicile interne ale Societății cu privire la programul de reasigurare, a modului de îndeplinire a obligațiilor specificate prin contractele de reasigurare încheiate, oricare ar fi tipul acestora, precum și reflectarea conform cerințelor legale a tuturor elementelor de reasigurare în calculul marjei de solvabilitate.

În numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiarî din România

Cu nr. 77/15 August 2001

Partner cheie de audit: Sebastian Mocanu

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiarî din România

Cu nr. 1603/16 august 2005

București, România

6 aprilie 2011

SITUAȚII FINANCIARE ANUALE

BILANȚ LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2010

COD 01

ACTIV	Nr. Rd.	Nota	31.12.2009 RON	31.12.2010 RON
A. ACTIVE NECORPORALE				
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE				
Avansuri și immobilizări necorporale în curs de execuție	5	3	0	14.312.436
Alte immobilizări necorporale	6	3	9.224.725	8.714.362
TOTAL (rd.01 la 06)	7		9.224.725	23.026.798
B. PLASAMENTE				
II. PLASAMENTE DEȚINUTE LA SOCIETĂȚILE DIN CADRUL GRUPULUI ȘI SUB FORMĂ DE INTERESE DE PARTICIPARE				
Titluri de participare deținute la societăți afiliate	11	4	445.787	445.787
Alte plasamente în immobilizări financiare	15	5	65.097	254.775
TOTAL (rd.11 la 15)	16		510.884	700.562
III ALTE PLASAMENTE FINANCIARE				
Acțiuni, alte titluri cu venit variabil și unități la fondurile comune de plasament	17		0	0
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	18	5	754.009.131	744.102.336
Depozite la instituțiile de credit	22	5	60.387.596	89.504.412
Alte plasamente financiare	23		0	0
TOTAL (rd.17 la 23)	24		814.396.727	833.606.748
C. PLASAMENTE AFERENTE CONTRACTELOR PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANȚILOR				
TOTAL PLASAMENTE (rd.10+16+24+25+26)	27		1.790.355.019	1.990.986.722
E. CREAȚE				
Sume de încasat de la societățile afiliate	43	26	0	0
TOTAL (rd.43+44)	45		0	0
I. CREAȚE PROVENIND DIN OPERAȚIUNI DE ASIGURARE DIRECTĂ				
Creaște asigurați	46	9	104.224.468	104.487.336
Intermedieri în asigurări				38.704
TOTAL (rd.46 la 48)	49		104.224.468	104.526.040
II. Creaște provenite din operațiuni de reasigurare				
III. Alte creaște	51	10	5.561.433	4.432.305
F. ALTE ELEMENTE DE ACTIV				
I. IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI STOCURI				
1.Instalații tehnice și mașini	53	3	1.185.484	1.660.614
2.Alte instalații, utilaje și mobilier	54	3	436.081	959.411
3.Avansuri și immobilizări corporale în curs de execuție	55	3		
TOTAL (rd.53 la 55)	56	3	1.621.565	2.620.025
STOCURI				
4. Materiale consumabile	57		72.038	7.747
TOTAL (rd.57 + 58)	59		72.038	7.747
II. Casa și conturi la bănci				
iii Alte elemente de activ	61		0	0
G. Cheltuieli în avans				
I. Dobânzi și chirii înregistrate în avans	62		13.075	83.645
III. Alte cheltuieli înregistrate în avans	66		1.696.868	540.991
TOTAL (rd.62+63+66)	67		1.709.943	624.636
TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50 +51+52+ 56+59+60+61+67)	68		1.914.995.766	2.129.226.555

PASIV	Nr. Rd.	Nota	31.12. 2009 RON	31.12.2010 RON
A. CAPITAL ȘI REZERVE				
I. CAPITAL SUBSCRIS				
capital subscris vărsat	70	13	62.691.626	77.391.626
TOTAL			62.691.626	77.391.626
IV. REZERVE				
1. Rezerve legale	73	14	13.178.632	15.510.850
TOTAL (rd.73 la 76)	78		13.178.632	15.510.850
V. REZULTATUL REPORTAT				

PASIV	Nr. Rd.	Nota	31.12. 2009 RON	31.12.2010 RON
Profitul nerepartizat	79	14	40.729.562	37.216.878
Rezultat reportat din adoptare IAS mai puțin IAS 29	81	14	5.881.923	5.881.923
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	84	14	2.395.503	2.394.474
VI. REZULTATUL EXERCICIULUI FINANCIAR				
Profit	87		77.320.633	38.886.239
VII. Repartizarea profitului				
	89	14	-4.633.317	-2.332.218
TOTAL	90		197.564.562	174.949.772

C. REZERVE TEHNICE				
II. Rezerve tehnice privind asigurările de viață	102		678.536.873	742.480.753
1. Rezerve matematice	103		457.652.341	519.170.131
2. Rezerva de prime asigurări de viață	104		110.289.592	111.389.211
3. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață	105		49.927.403	52.519.907
4. Rezerva de daune privind asigurările de viață	106		8.406.450	8.467.263
a. Rezerva de daune avizate	107		6.405.865	6.707.684
b. Rezerva de daune neavizate	108		2.000.585	1.759.579
5.Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață	109		52.261.087	50.934.241
TOTAL (rd.103+104+105+106+109)	111	7	678.536.873	742.480.753

D. REZERVA MATEMATICĂ AFERENTĂ ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTAȚILOR (314)				
	112	7	975.447.408	1.156.679.412

E. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI				
1.Provizioane pentru pensii și alte obligații similare	113			17.117
2.Provizioane pentru impozite	114			
3. Alte provizioane	115		6.250.068	6.873.259
TOTAL (rd 113 la 115)	116	15	6.250.068	6.890.376
G. DATORII				
Sume datorate societăților din cadrul grupului	118	12, 26	1.631.123	2.481.392
I. Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă	120			
II. Datorii provenite din operațiuni de reasigurare	121	8	1.136.892	1.714.076
V. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale	124	12	54.428.840	44.030.774
TOTAL (rd 118 la 124)	125		57.196.855	48.226.242
TOTAL PASIV (rd.90+91+111+112+116+117+125+128)	129		1.914.995.766	2.129.226.555

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU EXERCICIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

COD 02

CONTUL TEHNIC AL ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ	Nr. Rd.	Section 1.01 Nota	31.12.2009 RON	31.12.2010 RON
1. Venituri din prime nete de reasigurare				
a) Venituri din prime brute subscrise	1		527.059.031	543.411.301
b) Prime cedate în reasigurare	2		3.279.614	3.047.793
c) Variația rezervei de primă, netă de reasigurare	3		-7.692.503	1.098.096
TOTAL (rd.01-02-03)	4	16	531.471.920	539.265.412
2. Venituri din plasamente				
a) Venituri din participări la societățile în care există interese de participare, din care	5		0	0
Venituri din plasamente la societățile afiliate	6		0	0
b) Venituri din plasamente, cu prezentare distinctă a veniturilor din plasamente la societăți afiliate, din care	7		0	0
venituri provenind din terenuri și construcții	8			
venituri provenind din alte plasamente	9		0	0
c) Venituri din ajustări pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10		0	0
d) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	18	129.329.134	55.429.298
TOTAL (rd.05+07+10+11)	12		129.329.134	55.429.298
3. Plus valori nerealizate din plasamente	13		477.903.770	473.181.954
4. Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	14		358.838	3.510.371
5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare (rd.15-16+18-19)	15		16.381.243	16.044.380
a) Sume plătite	16	21	14.531.283	15.983.993
- sume brute	17		14.827.080	16.057.888
- partea reasuratorului	18		295.797	73.895
b) Variația rezervei de daună	19		1.849.960	60.387
- sume brute	20		1.849.960	60.387
6. Variația rezervelor tehnice privind asigurările de viață (rd. 23+26+29)	22		27.870.867	62.778.420
a) Variația rezervei matematice	23		37.842.012	61.519.016
- sume brute	24		37.842.012	61.519.016
b) Variația rezervei pentru participare la beneficii și risturnuri	26		-3.736.931	2.592.505
- sume brute	27		-3.736.931	2.592.505
c) Variația altor rezerve tehnice	29		-6.234.214	-1.333.101
- sume brute	30		-6.234.214	-1.333.101
7. Variația rezervei matematice aferente asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractantului (rd.33-34)	32		186.078.971	179.622.451
- sume brute	33		186.078.971	179.622.451
8. Cheltuieli de exploatare nete:				
a) cheltuieli de achiziții	35	17	28.079.693	42.082.713
c) cheltuieli de administrare	37	17	101.065.737	106.890.862
d) comisioanele primite de la reasuratori și participări la beneficii	38		791.985	742.213
TOTAL (rd.35+37-38)	39		128.353.445	148.231.362
9.Cheltuieli cu plasamentele				
a) cheltuieli de gestionare a plasamentelor inclusiv cheltuieli cu dobanzile	40		3.247.388	2.646.212
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor	42		15.250.546	5.645.365
TOTAL (rd 40+42)	43	19	18.497.934	8.291.577
10. Minusvalori nerealizate din plasamente	44	19	366.922.921	334.753.790
11.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	45	20	293.963.442	265.318.142
13. Rezultatul tehnic al asigurărilor de viață	47			
Profit (rd. 04+12+13+14-15-22-32-39-43-44-45-46)			100.994.839	56.346.913

CONTUL NETEHNIC	Nr. Rd.	Section 1.02 Nota	31.12.2009 RON	31.12.2010 RON
2. Rezultatul tehnic al asigurării de viață - Profit	3		100.994.839	56.346.913
6. Cheltuieli cu plasamentele	16		12.401	32.849
a. cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	17		12.401	32.849
9. Alte venituri netehnice	22	23	20.926.701	22.770.272
10. Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele și ajustările de valoare	23	22	22.861.429	24.377.744
11.Venituri din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative	24	24	3.868.213	4.717.372
12.Cheltuieli din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative	25	24	10.249.584	12.696.614
13. Profit din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd.24-25)	26		0	0
14. Pierdere din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd. 25-24)	27		6.381.371	7.979.242
15. Rezultatul curent				

CONTUL NETEHNIC	Nr. Rd.	Section 1.02 Nota	31.12.2009 RON	31.12.2010 RON
- Profit (rd.01-02+03-04+13+14+15-16-20+21-22-23+26-27)	28		92.666.339	46.727.350
- Pierdere (rd.02-01+04-03-13-14-15+16+20+21-22+23-26+27)	29		-	
19. Venituri totale	34		1.157.253.847	1.102.237.5