SC OTP Garancia Asigurări SA
Raport Anual 2009 - versiune scurtă

a) Denumirea asiguratorului şi forma juridică: SC OTP Garancia Asigurări SA
b) Numărul de ordine din Registrul asiguratorilor: RA – 031 / 10.04.2003
c) Sediul social: Piteşti, Bd. Republicii Nr. 224, Bloc S9b, Scara B, judeţul Argeş România
d) Structura acţionariatului: Groupama SA - 99,999915% şi Groupama Investissements SAS - 0,000085%
Consiliul de Administraţie : Charles de Tinguy de la Girouliere, Preşedinte; Jean – François Lemoux şi Denis Rousset, Membri.
Director General: Călin Matei

Scurt raport al administratorilor pentru exerciţiul financiar 2009

Primele brute subscrise în anul 2009 se ridică la 40,404,140 lei (viaţă şi non-viaţă), ceea ce reprezintă o scădere cu 44,6 % a primelor brute subscrise în anul precedent. Primele brute încasate în anul 2009 se ridică la 36,527,843 lei, ceea ce reprezintă o scădere cu 51.42% a primelor brute încasate în anul 2008. Cheltuielile cu daunele la asigurări generale s-au dublat respectiv, de la 36,017,387 lei în anul 2008 au crescut la 74.605,554 lei în anul 2009. La asigurările de viaţă cheltuielile cu daunele au crescut cu 18% respectiv, de la 720.921 lei în anul 2008 la 850.969 lei în 2009. Cheltuielile de achiziţie brute efectuate în anul 2008 sunt de 23.225114 la non-viaţă şi 1.600.427 lei la viaţă, nivelul acestora s-a diminuat în anul 2009 la 5.916,900 lei pentru activitatea de non-viaţă şi 1.487.882 lei pentru activitatea de viaţă. Cheltuielile de administrare înregistrate în anul 2009 au crescut la 17.055.952 lei pentru segmentul non-viaţă de la 15.246.288 lei,cât s-au înregistrat în anul 2008 însă la segmentul viaţă s-au redus de la 6.081.256 lei în 2008 la 4.516.070 lei în 2009. Activele bilanţiere au atins nivelul de 72.963.021 lei, cu peste 40% mai puţin faţă de anul precedent când acestea aveau valoarea de 121.880.428 lei.

e) Prezentarea categoriilor şi claselor de asigurări practicate:
A. Asigurări de viaţă
Asigurarea de deces – UNIPLAN
Asigurare de deces cu sumă asigurată descrescătoare – PROTECT PLAN (cu prime eşalonate sau cu primă unică)
Asigurarea mixtă de viaţă – MULTIPLAN
Asigurarea mixtă de viaţă cu plăţi eşalonate – MULTICONTO CREDIT
Asigurarea mixtă de viaţă pentru copii – JUNIOR PLAN
Asigurarea de viaţă grup pentru angajaţi – GRUP PLAN
Asigurarea de viaţă de grup - CREDIT VIAŢĂ

B. Asigurări generale
Asigurări de bunuri
Asigurarea complexă a gospodăriilor (persoane fizice)
Asigurarea facultativă a bunurilor (persoane juridice)
Asigurarea bunurilor pe timpul transportului (CARGO)
Asigurarea de construcţii-montaj
Asigurarea facultativă a autovehiculelor pentru cazurile de avarii şi furt (CASCO)
Asigurări de persoane
Asigurarea de accidente a persoanelor
Asigurarea medicală pentru călătorii în străinătate (COLUMBUS)
Asigurarea medicală pentru cetăţenii străini pe teritoriul României (MEDAS)
Asigurări de răspundere civilă
Asigurarea de răspundere civilă auto (RCA)
Asigurarea de răspundere civilă generală
Asigurarea de răspundere a transportatorului în calitate de cărăuş pentru mărfurile transportate
Asigurarea managerilor pentru răspunderea profesională şi accidente
Asigurarea de răspundere civilă a societăţilor de pază şi protecţie
Asigurarea de răspundere civilă profesională pentru: avocaţi şi notari publici, arhitecţi, auditori financiari şi auditori interni, economişti, contabili experţi, evaluatori, lichidatori, experţi contabili şi contabili autorizaţi, personal medical, agenţi de asigurare.

În urma deciziei Adunării Generale a Acţionarilor din 31.09.2009 s-a hotărât transferul integral de portofoliu de asigurări al Societăţii către S.C. GROUPAMA ASIGURĂRI S.A. Acţionarii Societăţii nu au luat o decizie finală referitoare la fuziune sau la data şi modalitatea în care ea va avea loc. Conform Deciziilor nr. 151 şi 152 din 18.02.2010, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a aprobat transferul de portofoliu viaţă şi non-viaţă de la SC OTP Garancia Asigurări SA la SC Groupama Asigurări SA.

f) informaţii generale privind produsele de asigurare şi deducerile prevăzute de legislaţia fiscală care se aplică contractelor de asigurare

Potrivit legislaţiei fiscale, deducerile care se aplică contractelor de asigurare se referă la:
- cheltuielile cu primele de asigurare voluntare de sănătate, deductibile la calculul impozitului pe profit, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 250 de euro într-un an fiscal, pentru fiecare participant;
- cheltuielile reprezentând contribuţie pentru asigurarea de accidente de muncă şi boli profesionale, potrivit legii, şi cheltuielile cu primele de asigurare pentru asigurarea de riscuri profesionale;
- nu sunt venituri impozabile sumele încasate din asigurări de orice fel reprezentând despăgubiri, sume asigurate, precum şi orice alte drepturi, cu excepţia câştigurilor obţinute de la societăţile de asigurări ca urmare a contractului de asigurare încheiat între părţi, cu ocazia tragerilor de amortizare.

Referitor la deducerile aplicate cheltuielilor aferente veniturilor, cheltuielile cu primele de asigurare trebuie să fie efectuate pentru:
- active corporale sau necorporale din patrimoniul afacerii;
- active care servesc ca şi garanţie bancară pentru creditele utilizate în desfăşurarea activităţii de asigurare;
- prime de asigurare aferente asigurării de risc profesional;
- persoane care obţin venituri din salarii, cu condiţia impozitării sumei reprezentând prima de asigurare, la beneficiarul acesteia, la momentul plăţii de către suportator.

Operaţiunile de asigurare şi/sau reasigurare şi prestările de servicii în legătură cu acestea efectuate de către persoanele care le intermediază sunt scutite de taxa pe valoarea adăugată.

g) Prezentarea reţelei şi a canalelor de distribuţie a produselor de asigurare practicate

OTP Garancia Asigurări distribuie produsele de asigurare prin 58 de agenţii viaţă şi nonviaţă. Reţeaua de vânzări la 31.12.2009 cuprindea agenţii judeţene care la rândul lor sunt coordonate de centrele regionale. La sfârşitul anului 2009, structura comercială includea 141 brokeri, 1490 agenţi (PF şi PJ), 31 Unit-Manageri Non-viaţă, 62 inspectori - unii din ei cu funcţie de coordonare agenţie - şi 31 directori.

Toate detaliile de contact ale unităţilor teritoriale OTP Garancia Asigurări sunt afişate pe pagina de web a companiei, la adresa www.otpasigurari.ro, cu menţiunea că faţă de lista prezentată mai jos există mai multe agenţii funcţionale în aceeaşi localitate.

Reţeaua de vânzări este formată din agenţii şi puncte de lucru localizate în:
Alba Iulia, Alexandria, Arad, Bacau, Baia Mare, Bistriţa, Botoşani, Braşov, Brăila, Bucureşti, Buzău, Călăraşi, Cluj-Napoca, Corabia, Craiova, Constanţa, Deva, Drobeta Turnu Severin, Focşani, Galaţi, Giurgiu, Iaşi, Miercurea Ciuc, Oradea, Piatra Neamţ, Piteşti, Ploieşti, Râmnicu Vâlcea, Reşiţa, Satu Mare, Sibiu, Sfântu Gheorghe, Slatina, Slobozia, Suceava, Târgovişte,Târgu Jiu, Târgu Mureş, Timişoara, Tulcea, Vaslui, Zalău.

h) Prezentarea reprezentanţelor de despăgubiri, a reţelei de asistenţă
În anul 2009, departamentul daune din cadrul companiei includea 41 agenţii naţionale, pentru a acoperi reşedinţele de judeţ, şi 13 regiuni. Compania a a dezvoltat relaţii de colaborare la nivel naţional cu 311 unităţi service cu decontare directă, din care 56 în Bucureşti. De asemenea, Call Center-ul OTP Bank a răspuns solicitărilor asiguraţilor şi păgubiţilor OTP Garancia Asigurări cu informaţii despre modalitatea de avizare şi soluţionarea dosarelor de daună. Pentru daunele externe, a fost semnat un contract la nivel naţional şi internaţional cu AVUS INTERNATIONAL pentru dosarele de daună auto şi cu societatea CORIS Roumanie pentru dosarele de daune medicale.

Prezentarea reţelei de asistenţă: detaliile de contact ale fiecărei reprezentanţe de despăgubiri le regăsiţi pe pagina de web a companiei la adresa www.otpasigurari.ro.

Situaţiile anuale regularizate în concordanţă cu bilanţul contabil pentru clasa de asigurare nr. 10 lit. B din anexa nr. 1 la Legea nr. 32/2000 şi clasa nr. 18:

Portofoliul de asigurări	Prime brute subscrise RON
B10 Asigurări de răspundere civilă a autovehiculelor (răspundere civilă obligatorie şi carte verde)	10.470.620
B18 Asigurări de asistenţa a persoanelor aflate în dificultate	63.247

i) Forma scurtă a raportului auditorului financiar extern

PRICEWATERHOUSECOOPERS

PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Opera Center
1-5 Costache Negri Street
Sector 5, Bucharest, 5, Romania
Telephone +40 21 252 8000
Facsimile +40 21 252 8600
www.pwc.com/ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ACŢIONARII SOCIETĂŢII OTP GARANCIA ASIGURĂRI SA

1. Situaţiile financiare sumarizate anexate prezintă în Raportul Anual al OTP Garancia Asigurări SA („Societatea") au fost extrase din situaţiile financiare ale Societăţii pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2009 întocmite în conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 3128/2005 cu modificările şi completările ulterioare şi cu politicile contabile descrise în notele la situaţiile financiare. Conducerea Societăţii răspunde pentru întocmirea şi prezentarea fidelă a acestor situaţii financiare sumarizate. Responsabilitatea noastră este să exprimăm o opinie asupra acestora. În toate aspectele semnificative, o situaţie financiară sumarizată cu situaţiile financiare din care au fost extrase.

2. Noi am auditat în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit situaţiile financiare ale Societăţii pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2009 din care au fost extrase bilanţul şi contul de profit şi pierdere semnate în continuare situaţii financiare sumarizate. În raportul nostru de audit datat 15 aprilie 2010 am exprimat o opinie fără reserve asupra situaţiilor financiare ale Societăţii din care au fost extrase situaţiile financiare sumarizate. Această opinie fără reserve a fost însoţită de următoarele paragrafe de atragere a atenţiei:

a) La 31 decembrie 2009, activul net al Societăţii, determinat ca diferenţă între totalul activelor şi totalul datoriilor Societăţii, reprezintă mai puţin de jumătate din valoarea capitalului social. În conformitate cu legea societăţilor comerciale nr. 31/1990 republicată, atunci când se constată acest fapt administratorii Societăţii trebuie să convoace de îndată adunarea generală extraordinară a acţionarilor care să decidă mărirea capitalului social, reducerea sa cu un cuantum cel puţin egal cu cel al pierderilor ce nu pot fi acoperite din rezerve sau dizolvarea Societăţii. Efectele posibile ale aspectelor menţionate mai sus nu pot fi estimate la data acestui raport şi, în consecinţă, situaţiile financiare nu includ ajustările sau prezentările care ar putea rezulta din aceste aspecte.

b) Societatea a finalizat transferul portofoliului de asigurări către Grupama Asigurări SA la data de 1 martie 2010. Societatea continuă să administreze fondul de pensii facultative OTP Strategy.

c) Societatea a corectat erorile contabile aferente anilor precedenţi prin modificarea soldurilor de deschidere la 1 ianuarie 2009 prin înregistrarea acestora în rezultatul reportat. În raportul de audit datat 30 aprilie 2009 asupra situaţiei financiare pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2008, nu am exprimat o opinie cu privire la situaţiile financiare ale Societăţii la 31 decembrie 2008 şi pentru exerciţiul financiar încheiat la această dată din cauza faptului că înregistrările contabile ale Societăţii referitoare la primele brute subscrise şi creanţele aferente activităţii de asigurări generale nu furnizau suficiente probe de audit.

3. În opinia noastră situaţiile financiare sumarizate la 31 decembrie 2009 sunt în concordanţă, sub toate aspectele semnificative, cu situaţiile financiare din care au fost extrase.

4. Pentru o înţelegere mai bună a poziţiei financiare a Societăţii şi a rezultatelor operaţiunilor acesteia pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2009, precum şi a arie de aplicabilitate a auditului nostru, situaţiile financiare sumarizate trebuie analizate împreună cu situaţiile financiare din care sunt extrase şi cu raportul nostru de audit asupra acestora.

Paul Facer
Auditor statutar înregistrat la
Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 3371/17.02.2010

În numele PricewaterhouseCoopers Audit SRL

PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Firmă de audit înregistrată la
Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 9/25 iunie 2001

Bucureşti, 15 aprilie 2010

j) Informaţii generale privind: activele, obligaţiile, veniturile şi cheltuielile, portofoliul de asigurări, numărul de contracte, a activităţii de reasigurare, îndemnizaţii datorate şi plătite, nivelul expunerii asiguratorului la riscurile de catastrofe naturale, programul de reasigurare

2009 Indicatori de raportare	RON
Total active bilanţiere	72,963,021
Total obligaţii	40,902.412
Total venituri brute	65,876,180
Total cheltuieli	97,975,789
Asigurări generale prime brute subscrise	33,696,191
Viaţa şi pensii prime brute subscrise	2,232,638
TOTAL prime brute subscrise	35,928,829
Numărul de contracte în vigoare	28,536
Indemnizaţii datorate – brute	15,912,534
Indemnizaţii plătite- brute	75,420,434

Nivelul expunerii maxime la riscul de catastrofe naturale în anul 2009 a fost în valoare de 1.000.000 Euro.

Programele de reasigurare
Politica generală a OTP Garancia Asigurări cu privire la programul de reasigurare din 2009 a urmat două direcţii principale: prudenţialitatea, prin practicarea de reţineri scăzute şi extinderea programului de reasigurare asupra unor clase de importanţă secundară în portofoliul companiei. Astfel, în 2009 OTP Garancia Asigurări a încheiat 4 contracte tip excedent de daună/risc (X. RCA-reţinere 300.000 EUR, XIII-răspundere civilă-reţinere 250.000 EUR, VIII şi IX-Asigurări de bunuri - reţinere 250.000 EUR, VII-Cargo - reţinere 200.000 EUR) şi un contract tip excedent daună/eveniment (catastrofă) pentru riscuri din clasele III, VIII şi IX şi o reţinere de 1.000.000 EUR.

k) Investirea resurselor şi randamentul acestora
În anul 2009 plasamentele investiţionale au fost efectuate direct, iar politica a fost orientată spre plasamente în depozite bancare cu randament fix negociat. La 31 decembrie 2009, soldul total al plasamentelor deţinute de OTP Garancia Asigurări SA a fost de 40.122.390,93 lei, constând în depozite la instituţii de credit şi titluri de stat.

Titluri de stat	Moneda	31.12.2009
Asigurări generale	RON	11.468.924,05
Asigurări de viaţă	RON	1.102.080,63
Depozite la instituţii de credit		
	Moneda	31.12.2009
Asigurări generale	RON	7.444.177,00
	EUR*	5.073.840,00
Asigurări de viaţă	RON	7.000.000,00
	EUR*	4.228.200,00
Pensii	RON	3.805.170,00

*sumele sunt exprimate în lei la cursul de închidere afişat de BNR.

l) Forma scurtă a situaţiilor financiare anuale

BILANŢ SUMARIZAT
31 DECEMBRIE 2009

	Sold la 31 decembrie 2008 (lei)	Sold la 31 decembrie 2009 (lei)
ACTIV		
Imobilizări necorporale	342.691	247.977
Terenuri şi construcţii	4.099.280	4.002.151
Alte plasamente în imobilizări financiare	299.968	137.819
Obligaţiuni şi alte titluri cu venit fix.	11.315.321	12.620.940
Depozite la instituţiile de credit	36.862.789	27.893.482
Alte plasamente financiare		
Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate în reasigurare	11.345.224	-
Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate în reasigurare	5.901.948	3.931.714
Asiguraţi	19.877.017	12.313.725
Creanţe provenite din operaţiuni de reasigurare	-	5.344.781
Alte creanţe	5.806.041	1.562.156
Instalaţii tehnice şi maşini	1.928.167	1.353.573
Alte instalaţii, utilaje şi mobilier	375.831	291.614
Materiale consumabile	432.918	303.161
Casa şi conturi la bănci	16.108.131	1.219.675
Alte elemente de activ	3.060	-
Dobânzi şi chirii înregistrate în avans	53.604	4.400
Cheltuieli de achiziţie reportate privind asigurările generale	7.128.126	1.735.852
Alte cheltuieli înregistrate în avans	309	-
TOTAL ACTIV	121.880.428	72.963.021
PASIV		
Capital subscris vărsat	84.841.700	118.341.700
Prime de capital	704	704
Rezerve din reevaluare	1.641.421	1.641.421
Alte rezerve	49.050	49.050
Rezultatul reportat	(15.201.476)	(58.884.167)
Rezultatul exerciţiului	(35.526.226)	(32.114.276)
Rezerva de prime privind asigurările generale	39.732.414	10.944.143
Rezerva pentru participare la beneficii şi risturnuri privind asigurările generale	141.207	-
Rezerva de daune avizate	13.730.580	15.908.040
Rezerva de daune neavizate	10.479.531	7.289.755
Rezerva pentru riscuri neexpirate	1.350.598	1.309.195
Rezerva de catastrofă	2.321.335	3.542.341
Rezerve matematice	100.176	215.543
Rezerva de prime asigurări de viaţă	1.914.800	1.669.659
Rezerva de participare la beneficii şi ristumuri privind asigurările de viaţă	-	399
Rezerva de daune avizate	62.061	4.494
Rezerva de daune neavizate	10.269	18.843
Datorii provenite din operaţiuni de asigurare directă	-	3.392
Datorii provenite din operaţiuni de reasigurare	96.469	-
Alte datorii, inclusiv datorii fiscale şi datorii pentru asigurările sociale	12.530.333	3.446.048
Venituri înregistrate în avans	3.605.482	(425.263)
TOTAL PASIV	121.880.428	72.963.021

Contul tehnic al asigurării generale

Venituri din prime, nete de reasigurare	36.642.192	49.665.217
Cota din venitul net al plasamentelor transferate din contul netehnic	2.134.908	3.609.046
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	6.471.373	5.719.365
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	41.529.857	54.726.935
Variaţia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	2.388.220	1.179.603
Cheltuieli de exploatare nete	34.153.928	27.285.136
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	-	7.199.552
Rezultatul tehnic al asigurării generale - pierdere	(32.964.738)	(31.256.391)

Contul tehnic al asigurării de viaţă

Venituri din prime, nete de reasigurare	2.851.609	2.477.779
Venituri din plasamente	-	1.250.326
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	-	687.607
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	759.097	801.976
Variaţia rezervelor tehnice privind asigurările de viaţă	96.944	115.766
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	-	311.570
Cota din venitul net al plasamentelor transferate în contul netehnic	422.430	1.250.326
Cheltuieli de exploatare nete	6.081.256	4.516.070
Rezultatul tehnic al asigurării de viaţă - pierdere	(4.508.118)	(2.579.996)

	Realizări aferente perioadei 31 decembrie 2008 (lei)	31 decembrie 2009 (lei)
Contul netehnic		
Rezultatul tehnic al asigurării generale - pierdere	(32.964.738)	(31.256.391)
Rezultatul tehnic al asigurării de viaţă - pierdere	(4.508.118)	(2.579.996)
Venituri din plasamente	2.557.338	3.609.046
Cota din venitul net al plasamentelor transferată din contul tehnic al asigurării de viaţă	422.430	1.250.326
Cota din venitul net al plasamentelor transferată din contul tehnic al asigurărilor generale	2.134.908	3.609.046
Alte venituri netehnice	4.691.924	1.330.817
Alte cheltuieli netehnice	2.870.794	195.703
Pierderea din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative	719.360	648.662
Rezultatul curent - pierdere	(35.526.226)	(32.099.609)
Venituri totale	85.833.234	65.876.180
Cheltuieli totale	121.359.460	97.975.789
Rezultatul brut - pierdere	(35.526.226)	(32.099.609)
Impozit pe profit	-	14.667
Rezultatul net al exerciţiului - pierdere	(35.526.226)	(32.114.276)

Semnat în numele Consiliului de Administraţie la data de 15 aprilie 2010

Administrator Denis Rousset

Director Economic Cristea Adriana

m) Legile aplicabile contractului de asigurare: Legea 136/1995 şi Legea 32/2000.

n) Strategii şi perspective de dezvoltare a activităţii asiguratorului

Prin integrarea structurii de vânzări OTP Garancia Asigurări în structura comercială Groupama Asigurări, urmărim consolidarea forţei comerciale a companiei şi eficientizarea activităţilor de subscriere. Obiectivul principal îl reprezintă aşadar finalizarea procesului de fuziune cu Groupama Asigurări prin integrarea tuturor operaţiunilor la nivelul companiei.