

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

Principalele diferente intre bilantul statutar si bilantul de deschidere sunt prezentate in tabelul de mai jos si explicate in nota corespunzatoare detaliata mai jos. Prezentarea diferentelor pe structura situatiilor financiare individuale. Prezentarea diferentelor pe structura situatiilor financiare individuale intocmite in conformitate cu Ordinului Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 3129/2005:

RON		31 decembrie 2015			31 decembrie 2014			Nota
ACTIV	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIVE NECORPORALE								
I. Imobilizari necorporale								
1. Cheltuieli de constituire	1	-	-	-	-	-	-	
2. Cheltuielile de dezvoltare	2	-	-	-	-	-	-	
3. Concesiuni, brevete, licente, marci, drepturi si valori similare	3	4.194.867	4.194.867	-	2.842.878	2.842.878	-	
4. Fondul comercial	4	-	-	-	-	-	-	
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie	5	2.021.016	2.021.016	-	2.059.160	2.059.160	-	
6. Alte imobilizari necorporale	6	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.01 la 06)	7	6.215.883	6.215.883	-	4.902.038	4.902.038	-	
PLASAMENTE								
I. Plasamente in imobilizari corporale si in curs								
1. Terenuri si constructii	8	-	11.491.138	(11.491.138)	-	12.233.069	(12.233.069)	7.7
2. Avansuri si plasamente in imobilizari corporale in curs de executie	9	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.08 + 09)	10	-	11.491.138	(11.491.138)	-	12.233.069	(12.233.069)	
II. Plasamente detinute la societatile afiliate si sub forma de interese de participare si alte plasamente in imobilizari financiare								

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
1. Titluri de participare detinute la societati afiliate	11	528.460.391	519.810.692	8.649.699	551.460.326	542.810.627	8.649.699	7.3
2. Titluri de creanta si imprumuturi acordate societatiilor afiliate	12	-	-	-	-	-	-	
3. Participari la societatile in care exista interese de participare (263-29613-29623-29663)	13	30.000	30.000	-	30.000	30.000	-	
4. Titluri de creanta si imprumuturi acordate societatiilor in care exista interese de participare	14	-	-	-	-	-	-	
5. Alte plasamente in imobilizari financiare	15	1.244.436	1.244.436	-	804.402	804.402	-	
TOTAL (rd.11 la 15)	16	529.734.827	521.085.128	8.649.699	552.294.728	543.645.029	8.649.699	
III. Alte plasamente financiare								
1. Actiuni, alte titluri cu venit variabil si unitati la fondurile comune de plasamente	17	18.471.920	11.483.528	6.988.392	12.715.334	6.323.189	6.392.145	7.13
2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix.	18	1.056.768.186	1.056.768.186	-	873.614.336	873.614.336	-	
3. Parti in fonduri comune de investitii	19	-	-	-	-	-	-	
4. Imprumuturi ipotecare	20	-	-	-	-	-	-	
5. Alte imprumuturi	21	-	-	-	-	-	-	
6. Depozite la institutiile de credit	22	-	31.417.238	(31.417.238)	-	30.441.141	(30.441.141)	7.5
7. Alte plasamente financiare	23	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.17 la 23)	24	1.075.240.106	1.099.668.952	(24.428.846)	886.329.670	910.378.666	(24.048.996)	
IV Depozite la societati cedente	25	-	-	-	-	-	-	
PLASAMENTE AFERENTE ASIGURARILOR DE VIATA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTITII ESTE TRANSFERATA CONTRACTANTILOR	26	276.484.045	283.472.437	(6.988.392)	262.720.638	269.112.783	(6.392.145)	7.13
TOTAL PLASAMENTE	27	1.881.458.978	1.915.717.655	(34.258.677)	1.701.345.036	1.735.369.547	(34.024.511)	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	31 decembrie 2015				31 decembrie 2014			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE IN REASIGURARE								
I. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurari generale								
1. Partea din rezerva de prime aferenta contractelor cedate in reasigurare	28	74.588.012	74.588.012	-	69.133.291	69.133.291	-	
2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri aferenta contractelor cedate in reasigurare.	29	-	-	-	-	-	-	
3. Partea din rezerva de daune aferenta contractelor cedate in reasigurare.	30	115.862.949	115.862.949	-	101.543.945	101.543.945	-	
4. Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare								
a) Partea din rezerva pentru riscuri neexpirate aferenta contractelor cedate in reasigurare	31	-	-	-	-	-	-	
b) Partea din rezerva de catastrofa aferenta contractelor cedate in reasigurare	32	-	-	-	-	-	-	
c) Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare	33	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.28 la 33)	34	190.450.961	190.450.961	-	170.677.236	170.677.236	-	
II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurari de viata								
1. Partea din rezerva matematica aferenta contractelor cedate in reasigurare	35	-	-	-	-	-	-	
2. Partea din rezerva de prime aferenta contractelor cedate in reasigurare	36	1.042.585	1.042.585	-	1.404.906	1.404.906	-	
3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri aferenta contractelor cedate in reasigurare	37	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	31 decembrie 2015				31 decembrie 2014			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
4. Partea din rezerva de daune aferenta contractelor cedate in reasigurare	38	1.849.009	1.849.009	-	3.226.662	3.226.662	-	
5. Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare	39	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.35 la 39)	40	2.891.594	2.891.594	-	4.631.568	4.631.568	-	
III. Partea din rezerva matematica aferenta asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor cedata in reasigurare	41	-	-	-	-	-	-	
IV. Rezerva pentru creantele din regrese	139	1.732.060	-	1.732.060	9.750.971	-	9.750.971	7. 11
TOTAL (rd.34+40+41+139)	42	195.074.615	193.342.555	1.732.060	185.059.775	175.308.804	9.750.971	
CREANTE								
Sume de incasat de la societatile afiliate	43	-	-	-	-	-	-	
Sume de incasat din interese de participare	44	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.44+45)	45	-	-	-	-	-	-	
I Creante provenite din operatiuni de asigurare directa								
Asigurati	46	244.159.376	244.159.376	-	234.895.076	234.895.076	-	7. 1
Intermediari in asigurari	47	5.791.895	5.791.895	-	5.641.872	5.641.872	-	
Alte creante provenite din operatiuni de asigurare directa	48	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.46 la 48)	49	249.951.271	249.951.271	-	240.536.948	240.536.948	-	
II Creante provenite din operatiuni de reasigurare	50	1.338.188	36.866.548	(35.528.360)	3.538.022	37.355.433	(33.817.411)	
III Alte creante	51	13.248.138	13.248.138	-	17.649.123	17.649.123	-	7. 11
Creante privind impozitul pe profit amanat	136	6.369.298	-	6.369.298	490.850	-	490.850	7.15 7.16
IV Creante privind capitalul subscris si nevarsat	52	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014			
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ALTE ELEMENTE DE ACTIV								
I Imobilizari corporale si stocuri								
1. Terenuri si constructii - active curente	132	11.491.139	-	11.491.139	12.233.070	-	12.233.070	7.7
1. Terenuri si constructii- disponibile pentru vanzare	138	-	-	-	-	-	-	7.8
2. Avansuri si plasamente in imobilizari corporale in curs de executie	133	-	-	-	-	-	-	
1.Instalatii tehnice si masini	53	2.296.061	2.296.061	-	2.427.443	2.427.443	-	
2.Alte instalatii, utilaje si mobilier	54	855.639	855.639	-	648.059	648.059	-	
3.Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie	55	337.851	337.851	-	285.422	285.422	-	
TOTAL (rd. 132+138+133+53+54+55+56)	56	14.980.690	3.489.551	11.491.139	15.593.994	3.360.924	12.233.070	
Stocuri								
4. Materiale consumabile	57	193.437	193.437	-	227.435	227.435	-	
5. Avansuri pentru cumparari de stocuri	58	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.57 + 58)	59	193.437	193.437	-	227.435	227.435	-	
II Casa si conturi la banci	60	42.950.856	11.533.618	31.417.238	44.465.861	14.024.720	30.441.141	7.5
III Alte elemente de activ	61	-	-	-	-	-	-	
CHELTUIELI IN AVANS								
I Dobanzi si chirii inregistrate in avans	62	58.712	58.712	-	143.504	143.504	-	
II Cheltuieli de achizitie reportate TOTAL (rd. 64+65)	63	66.494.750	66.494.750	-	60.562.134	60.562.134	-	
1. Cheltuieli de achizitie reportate - asigurarile generale	64	63.433.805	63.433.805	-	58.295.698	58.295.698	-	
2. Cheltuieli de achizitie reportate - asigurarile de viata	65	3.060.945	3.060.945	-	2.266.436	2.266.436	-	
III Alte cheltuieli inregistrate in avans	66	1.237.375	1.362.183	(124.808)	1.057.750	1.190.166	(132.416)	7.1
TOTAL (rd.62+63+66)	67	67.790.837	67.915.645	(124.808)	61.763.388	61.895.804	(132.416)	
TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50+51+52+56+59+60+61 +67+136)	68	2.479.572.191	2.498.474.301	(18.902.110)	2.275.572.470	2.290.630.776	(15.058.306)	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON PASIV	31 decembrie 2015				31 decembrie 2014			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
CAPITAL SI REZERVE								
I Capital								
Capital social din care:	69	121.055.892	94.393.890	26.662.002	121.055.892	94.393.890	26.662.002	7.2
- capital subscris varsat	70	121.055.892	94.393.890	26.662.002	121.055.892	94.393.890	26.662.002	7.2
II Prime de capital	71	321.887.328	321.887.328	-	321.887.328	321.887.328	-	
III Rezerve din reevaluare	72	10.583.705	10.583.705	-	10.987.180	10.987.180	-	
IV Rezerve								
1.Rezerve legale	73	18.878.778	18.878.778	-	18.878.778	18.878.778	-	
2. Rezerve statutare sau contractuale	74	-	-	-	-	-	-	
3. Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	75	8.276.819	8.276.819	-	8.243.841	8.243.841	-	
4. Alte rezerve	76	98.359.982	118.204.721	(19.844.739)	106.847.874	128.309.355	(21.461.481)	7.4 7.15 7.16
5. Actiuni proprii	77	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.73 la 76 - 77)	78	125.515.579	145.360.318	(19.844.739)	133.970.493	155.431.974	(21.461.481)	
V Rezultatul reportat								
1. Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita CR	79	25.691.597	93.426.892	(67.735.295)	10.176.118	52.931.626	(42.755.508)	
1. Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita DB	80	-	-	-	-	-	-	
2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai putin IAS 29 CR	81	1.446.310	1.446.310	-	1.446.310	1.446.310	-	
2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai putin IAS 29 DB	82	6.228	6.228	-	6.228	6.228	-	
3. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile CR	83	6.230.089	6.230.089	-	6.230.089	6.230.089	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
3. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile DB	84	-	-	-	-	-	-	
4. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene CR	85	-	-	-	-	-	-	
4. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementarilor contabile conforme cu Directivele Europene DB	86	1.295.786	1.295.786	-	1.295.786	1.295.786	-	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IAS 29 DB	134	7.318.673	-	7.318.673	7.318.673	-	7.318.673	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IAS 29 CR	135	-	-	-	-	-	-	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IFRS_2011 DB	130	-	-	-	-	-	-	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IFRS_2011 CR	131	62.480.620	-	62.480.620	62.480.620	-	62.480.620	
VI Rezultatul exercitiului (121) CR	87	69.676.888	81.757.849	(12.080.961)	48.515.479	73.495.266	(24.979.787)	
VI Rezultatul exercitiului (121) DB	88	-	-	-	-	-	-	
VII Repartizarea profitului(129)	89	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 69+71+72+78+79-80+81-82+83-84+85-86+87-88-89+135-134+131-130)	90	735.947.321	753.784.367	(17.837.046)	708.128.822	715.501.649	(7.372.827)	
DATORII SUBORDONATE	91	-	-	-	-	-	-	
REZERVE TEHNICE								
I. Rezerve tehnice privind asigurarile generale	92	1.102.776.555	1.068.938.850	33.837.705	975.774.851	950.816.140	24.958.711	
1. Rezerva de prime privind asigurarile generale	93	463.652.733	463.779.402	(126.669)	423.227.659	423.352.044	(124.385)	7. 1
2. Rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile generale	94	847.265	847.265	-	-	-	-	
3. Rezerva de daune privind asigurarile generale	95	638.276.557	586.154.303	52.122.254	545.086.494	501.845.518	43.240.976	
a) Rezerva de daune avizate	96	359.870.046	307.747.792	52.122.254	324.074.298	280.833.322	43.240.976	7.1 7.10 7. 11

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
b) Rezerva de daune neavizate	97	278.406.511	278.406.511	-	221.012.196	221.012.196	-	7. 14
4. Alte rezerve tehnice pentru asigurari generale	98	-	18.157.880	(18.157.880)	7.460.698	25.618.578	(18.157.880)	
a) Rezerva pentru riscuri neexpirate	99	-	-	-	7.460.698	7.460.698	-	
b) Rezerva de catastrofa	100	-	18.157.880	(18.157.880)	-	18.157.880	(18.157.880)	7.9
c) Alte rezerve tehnice	101	-	-	-	-	-	-	
II. Rezerve tehnice privind asigurarile de viata	102	123.363.809	123.183.630	180.179	111.030.658	110.991.203	39.455	
1. Rezerve matematice	103	73.458.601	73.458.601	-	62.178.288	62.178.288	-	
2. Rezerva de prime asigurari de viata	104	33.065.958	33.066.408	(450)	31.541.722	31.645.370	(103.648)	
3. Rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri privind asigurarile de viata	105	4.333.346	4.333.346	-	4.122.508	4.122.508	-	
4. Rezerva de daune privind asigurarile de viata	106	12.505.904	12.325.275	180.629	13.188.140	13.045.037	143.103	7.10
a) Rezerva de daune avizate	107	5.220.760	5.040.131	180.629	6.082.537	5.939.434	143.103	
b) Rezerva de daune neavizate	108	7.285.144	7.285.144	-	7.105.603	7.105.603	-	
5. Alte rezerve tehnice privind asigurarile de viata	109	-	-	-	-	-	-	
III. Rezerva de egalizare	110	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.92+102+110)	111	1.226.140.364	1.192.122.480	34.017.884	1.086.805.509	1.061.807.343	24.998.166	
REZERVA MATEMATICA AFERENTA ASIGURARILOR DE VIATA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTITII ESTE TRANSFERATA CONTRACTATILOR	112	276.484.046	283.472.438	(6.988.392)	262.720.638	269.112.783	(6.392.145)	7. 13
Parte cedata din rezerva de regres	140	-	-	-	776.568	-	776.568	7. 11
PROVIZIOANE								
1. Provizioane pentru pensii si alte obligatii similare	113	-	-	-	-	-	-	
2. Provizioane pentru impozite	114	898.961	898.961	-	-	-	-	
3. Alte provizioane	115	40.751.182	40.305.332	445.850	31.382.951	31.116.528	266.423	7.1
TOTAL (rd. 113 la 115)	116	41.650.143	41.204.293	445.850	31.382.951	31.116.528	266.423	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	31 decembrie 2015			31 decembrie 2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
DEPOZITE PRIMATE DE LA REASIGURATORI	117	-	-	-	-	-	-	
DATORII								
Sume datorate societăților afiliate	118	-	-	-	-	-	-	
Sume datorate privind interesele de participare	119	-	-	-	-	-	-	
I Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa	120	1.073.591	1.073.591	-	1.006.469	1.006.469	-	
II Datorii provenite din operatiuni de reasigurare	121	67.080.235	102.608.595	(35.528.360)	58.606.637	92.424.048	(33.817.411)	
III Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni	122	-	-	-	-	-	-	
IV Sume datorate institutiilor de credit	123	-	-	-	-	-	-	
V Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	124	95.216.404	88.227.562	6.988.842	93.192.999	86.697.206	6.495.793	7.12
Datorii privind impozitul pe profit amanat	137	-	-	-	-	-	-	7.15, 7.16
TOTAL (rd. 118 la 124)	125	163.370.230	191.909.748	(28.539.518)	152.806.105	180.127.723	(27.321.618)	
VENITURI IN AVANS								
I. Subventii pentru investitii	126	-	-	-	-	-	-	
II Venituri inregistrate in avans	127	35.980.087	35.980.975	(888)	32.951.877	32.964.750	(12.873)	7.1
TOTAL (rd. 126 + 127)	128	35.980.087	35.980.975	(888)	32.951.877	32.964.750	(12.873)	
TOTAL PASIV (rd.90+91+111+112+116+117+125+128+140)	129	2.479.572.191	2.498.474.301	(18.902.110)	2.275.572.470	2.290.630.776	(15.058.306)	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2015			2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
CONTUL TEHNIC AL ASIGURARII GENERALE								
1.Venituri din prime, nete de reasigurare								
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	952.914.912	953.663.318	(748.406)	886.965.534	887.793.110	(827.576)	7.1
b) prime cedate in reasigurare (-)	02	190.614.503	190.614.503	-	173.479.769	173.479.769	-	
c) variatia rezervei de prime (+/-)	03	40.425.074	40.427.358	(2.284)	33.555.234	33.556.452	(1.218)	7.1
d) variatia rezervei de prime, cedate in reasigurare (+/-)	04	5.454.721	5.454.721	-	5.050.818	5.050.818	-	
TOTAL(rd.01-02-03+04)	05	727.330.056	728.076.178	(746.122)	684.981.349	685.807.707	(826.358)	
2.Cota din venitul net (diferenta intre veniturile si cheltuielile din plasamente) al plasamentelor transferata din contul netehnic (+)	06	-	-	-	-	-	-	
3.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	07	62.434.178	62.434.178	-	65.495.583	65.495.583	-	
4.Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare								
a) daune platite (rd. 09-10):	08	389.235.187	389.533.992	(298.805)	362.945.356	363.582.662	(637.306)	
sume brute	09	431.699.587	431.998.392	(298.805)	403.325.913	403.963.219	(637.306)	7.1
partea reasuratorilor(-)	10	42.464.400	42.464.400	-	40.380.557	40.380.557	-	
b) variatia rezervei de daune, neta de reasigurare: (+/-)	11	78.881.348	70.000.070	8.881.278	105.426.086	79.622.973	25.803.113	7.1 ; 7.10; 7.11
TOTAL(rd. 08+11)	12	468.116.535	459.534.062	8.582.473	468.371.442	443.205.635	25.165.807	
5.Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:								
a)Variatia rezervei pentru riscuri neexpirate (+/-)	13	(7.460.698)	(7.460.698)	-	752.680	752.680	-	
b)Variatia rezervei de catastrofa (+/-)	14	-	-	-	-	-	-	
c)Variatia altor rezerve tehnice (+/-)	15	-	-	-	-	-	-	
TOTAL(rd 13+14+15)	16	(7.460.698)	(7.460.698)	-	752.680	752.680	-	
6.Variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (+/-)	17	847.265	847.265	-	-	-	-	
7.Cheltuieli de exploatare nete								
a) cheltuieli de achizitie	18	227.817.679	227.817.679	-	216.433.600	216.433.600	-	
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitie reportate (+/-)	19	(5.028.037)	(5.028.037)	-	(5.983.845)	(5.983.845)	-	
c) cheltuieli de administrare	20	128.839.584	129.261.476	(421.892)	101.833.825	102.006.392	(172.567)	7.1
d) comisioane primite de la reasuratori si participari la beneficii(-)	21	56.599.631	56.599.631	-	51.404.639	51.404.639	-	
TOTAL(rd 18+19+20-21)	22	295.029.595	295.451.487	(421.892)	260.878.941	261.051.508	(172.567)	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2015			2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
8.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	23	13.484.985	6.242.642	7.242.343	10.957.041	7.427.831	3.529.210	
9.Variatia rezervei de egalizare(+/-)	24	-	-	-	-	-	-	
10.Rezultat tehnic al asigurarii generale								
Profit (rd.05+06+07-12-16-17-22-23-24)	25	19.746.552	35.895.598	(16.149.046)	9.516.828	38.865.636	(29.348.808)	
Pierdere (rd.12+16+17+22+23+24-05-06-07)	26	-	-	-	-	-	-	

CONTUL TEHNIC AL ASIGURARII DE VIATA

1.Venituri din prime, nete de reasigurare								
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	98.637.879	100.791.205	(2.153.326)	96.006.246	97.202.282	(1.196.036)	7.12
b) prime cedate in reasigurare(-)	02	2.375.226	2.375.226	-	3.046.818	3.046.818	-	
c) variatia rezervei de prime, neta de reasigurare (+/-)	03	1.886.558	1.783.360	103.198	2.951.624	2.760.432	191.192	
TOTAL(rd. 01-02-03)	04	94.376.095	96.632.619	(2.256.524)	90.007.804	91.395.032	(1.387.228)	
2.Venituri din plasamente								
a)Venituri din participari la societatile in care exista interese de participare, din care:	05	-	-	-	-	-	-	
- venituri din plasamente la societatile afiliate	06	-	-	-	-	-	-	
b)Venituri din alte plasamente cu prezentarea distincta a veniturilor din plasamente la societatile afiliate, din care:	07	14.996	14.996	-	61.022	61.022	-	
venituri provenind din terenuri si constructii	08	-	-	-	-	-	-	
venituri provenind din alte plasamente	09	-	-	-	-	-	-	
c)Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	-	-	-	-	-	-	
d)Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	9.805.953	9.805.953	-	9.346.744	9.346.744	-	
TOTAL(rd. 05+07+10+11)	12	9.820.949	9.820.949	-	9.407.766	9.407.766	-	
3.Plusvalori nerealizate din plasamente	13	144.873.196	144.873.196	-	97.723.329	97.723.329	-	
4.Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	14	7.805.236	7.805.236	-	6.423.925	6.423.925	-	
5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare								
TOTAL(rd. 16+19)	15	52.197.281	54.307.398	(2.110.117)	52.851.096	53.503.245	(652.149)	
a)sume platite(rd. 17-18):	16	51.501.941	53.649.584	(2.147.643)	51.325.620	52.024.468	(698.848)	
- sume brute	17	52.345.609	54.493.252	(2.147.643)	51.545.717	52.244.565	(698.848)	7.12
- partea reasuratorilor (-)	18	843.668	843.668	-	220.097	220.097	-	
b) variatia rezervei de daune (+/-) (rd.20-21)	19	695.340	657.814	37.526	1.525.476	1.478.777	46.699	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2015			2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
- suma bruta	20	(682.235)	(719.761)	37.526	3.783.602	3.736.903	46.699	7.10
- partea reasiguratorilor (-)	21	(1.377.575)	(1.377.575)	-	2.258.126	2.258.126	-	
6.Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata								
TOTAL (rd. 23+26+29)	22	11.476.299	11.476.299	-	9.650.501	9.650.501	-	
a) variatia rezervei matematice (rd. 24-25)	23	11.265.461	11.265.461	-	9.150.181	9.150.181	-	
- suma bruta	24	11.265.461	11.265.461	-	9.150.181	9.150.181	-	
- partea reasiguratorilor (-)	25	-	-	-	-	-	-	
b) variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (rd. 27-28)	26	210.838	210.838	-	500.320	500.320	-	
- suma bruta	27	210.838	210.838	-	500.320	500.320	-	
- partea reasiguratorilor (-)	28	-	-	-	-	-	-	
c) variatia altor rezerve tehnice (rd. 30-31)	29	-	-	-	-	-	-	
- suma bruta	30	-	-	-	-	-	-	
- partea reasiguratorilor (-)	31	-	-	-	-	-	-	
7.Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata in reasigurare (+/-)								
TOTAL (rd 33-34)	32	14.238.880	14.347.761	(108.881)	26.490.950	27.179.334	(688.384)	
- suma bruta	33	14.238.880	14.347.761	(108.881)	26.490.950	27.179.334	(688.384)	7.12
- partea reasiguratorilor	34	-	-	-	-	-	-	
8.Cheltuieli de exploatare nete:								
a) cheltuieli de achizitii	35	26.888.095	26.888.095	-	25.732.167	25.732.167	-	
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitii reportate	36	(354.370)	(354.370)	-	(265.491)	(265.491)	-	
c) cheltuieli de administrare	37	13.643.771	13.667.103	(23.332)	13.278.989	13.299.228	(20.239)	
d) comisioane primite de la reasiguratorii si participari la beneficii (-)	38	1.024.898	1.024.898	-	867.446	867.446	-	
TOTAL (rd. 35+36+37-38)	39	39.152.598	39.175.930	(23.332)	37.878.219	37.898.458	(20.239)	
9.Cheltuieli cu plasamente:								
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobanzile	40	1.900.697	1.900.697	-	1.330.688	1.330.688	-	
b) cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	41	-	-	-	-	-	-	
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor	42	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 40+41+42)	43	1.900.697	1.900.697	-	1.330.688	1.330.688	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2015			2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
10.Minusvalori nerealizate din plasamente	44	127.963.291	127.963.291	-	68.516.653	68.516.653	-	
11.Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	45	983.966	983.966	-	665.065	665.065	-	
12.Cota din venitul net al plasamentelor transferata in contul netehnic	46	-	-	-	-	-	-	
13.Rezultatul tehnic al asigurarii de viata								
Profit(rd. 04+12+13+14-15-22-32-39-43-44-45-46)	47	8.962.464	8.976.658	(14.194)	6.179.652	6.206.108	(26.456)	
Pierdere(rd.15+22+32+39+43+44+45+46-4-12-13-14)	48	-	-	-	-	-	-	
CONTUL NEHNIC								
1.Rezultatul tehnic al asigurarii generale								
Profit	01	19.746.552	35.895.598	(16.149.04)	9.516.828	38.865.636	(29.348.808)	
Pierdere	02	-	-	-	-	-	-	
2.Rezultatul tehnic al asigurarii de viata								
Profit	03	8.962.464	8.976.658	(14.194)	6.179.652	6.206.108	(26.456)	
Pierdere	04	-	-	-	-	-	-	
3.Venituri din plasamente								
a)Venituri din participari la societatile in care exista interese de participare	05	15.275.970	15.275.970	-	13.813.726	13.813.726	-	
din care venituri din plasamente la societatile afiliate	06	15.275.970	15.275.970	-	13.813.726	13.813.726	-	
b)Venituri din alte plasamente	07	43.292.737	43.292.737	-	36.963.825	36.963.825	-	
-din care venituri din plasamente la societatile afiliate:	08	-	-	-	-	-	-	
venituri provenind din terenuri si constructii	09	-	-	-	-	-	-	
venituri provenind din alte plasamente	10	-	-	-	-	-	-	
c)Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	11	64	64	-	-	-	-	
d)Venituri provenind din realizarea plasamentelor	12	1.715.010	1.715.010	-	2.510.636	2.510.636	-	
TOTAL(rd. 05+07+11+12)	13	60.283.781	60.283.781	-	53.288.187	53.288.187	-	
4.Plusvalori nerealizate din plasamente	14	-	-	-	-	-	-	
5.Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul tehnic al asigurarii de viata	15	-	-	-	-	-	-	
6.Cheltuieli cu plasamentele								
TOTAL (rd 17+18+19)	16	6.769.069	6.769.069	-	5.157.412	5.200.269	(42.857)	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2015			2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobanzile	17	6.696.187	6.696.187	-	4.423.202	4.423.202	-	
b)cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	18	-	-	-	-	-	-	
c)pierderi provenind din realizarea plasamentelor	19	72.882	72.882	-	734.210	777.067	(42.857)	7.8
7.Minusvalori nerealizate din plasamente	20	-	-	-	-	-	-	
8.Cota din venitul net al plasamentelor transferata in contul tehnic al asigurarilor generale	21	-	-	-	-	-	-	
9.Alte venituri netehnice	22	15.025.894	15.025.894	-	21.488.632	21.488.632	-	7.8
10.Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	23	16.032.123	15.852.696	179.427	29.895.228	26.725.169	3.170.059	7.1, 7.11
11.Venituri din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	24	-	-	-	-	-	-	
12.Cheltuieli din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	25	-	-	-	-	-	-	
13. Profit din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd.24-25)	26	-	-	-	-	-	-	
14. Pierdere din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd. 25-24)	27	-	-	-	-	-	-	
15.Rezultatul curent								
Profit (rd.01-02+03-04+13+14+15-16-20-21+22-23+26-27)	28	81.217.499	97.560.166	(16.342.667)	55.420.659	87.923.125	(32.502.466)	
Pierdere (rd.02-01+04-03-13-14-15+16+20+21-22+23-26+27)	29	-	-	-	-	-	-	
16.Venituri extraordinare	30	-	-	-	-	-	-	
17.Cheltuieli extraordinare	31	-	-	-	-	-	-	
18.Rezultatul extraordinar								
Profit (rd 30-31)	32	-	-	-	-	-	-	
Pierdere (rd 31-30)	33	-	-	-	-	-	-	
19.Venituri totale	34	1.286.756.962	1.289.658.694	(2.901.732)	1.171.532.202	1.173.555.815	(2.023.613)	
20.Cheltuieli totale	35	1.205.539.463	1.192.098.528	13.440.935	1.116.111.543	1.085.632.690	30.478.853	
21.Rezultatul brut								
Profit (rd. 34-35); (28-29+32-33);	36	81.217.499	97.560.166	(16.342.667)	55.420.659	87.923.125	(32.502.466)	
Pierdere (rd 35-34); (rd 29-28+ 33-32);	37	-	-	-	-	-	-	
22.Impozit pe profit	38	15.802.317	15.802.317	-	14.427.859	14.427.859	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2015			2014			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
23. Alte impozite (care nu figureaza la pozitiile precedente)	39	(4.261.706)	-	(4.261.706)	(7.522.679)	-	(7.522.679)	7.15, 7.16
24. Rezultatul net al exercitiului								
Profit (rd 36-38-39)	40	69.676.888	81.757.849	(12.080.961)	48.515.479	73.495.266	(24.979.787)	
Pierdere (rd. 37+38+39)	41	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

7.1 Reclasificarea creantelor si datoriilor decurgand din contracte de asigurare directa detinute de societate

Conform IFRS 4 pct.4 f, „o entitate nu trebuie sa aplice prezentul IFRS pentru contracte de asigurare directa pe care le detine (cum ar fi contractele de asigurare directa in care entitatea este detinatorul politei de asigurare).”

IFRS 4 Anexa A „, detinatorul politei de asigurare – o parte a careia ii revine dreptul la compensare, in baza unui contract de asigurare, daca are loc un eveniment asigurat.”

In aplicarea criteriilor de mai sus au fost calculate soldurile conturilor de creante si datorii la 31 decembrie 2015, 31 decembrie 2014 pentru politele de asigurare unde compania este asigurat si excluzand politele unde beneficiarii ai asigurarii sunt angajatii companiei, adica politele de asigurari de viata si politele de asigurari de sanatate.

Pentru aceste polite au fost identificate soldurile conturilor creante din prime, rezerva de prime, cheltuieli in avans, rezerva de daune avizat au fost ajustate pe seama elementelor corespunzatoare de venituri si cheltuieli cu eliminarea impactului produs la nivelul contului de profit si pierdere.

La 31 decembrie 2015, valoarea contabila neta a creantelor din prime, rezervei din prime si cheltuielilor in avans a fost inregistrata in contrapartida cu debitul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IFRS rezultand o pierdere de 2.094 RON (la 31 decembrie 2014: 763 RON).

La 31 decembrie 2015, valoarea contabila neta a rezervei de dauna avizata a fost diminuată cu suma de 445.849 RON RON (la 31 decembrie 2014: 266.423 RON) suma care a fost inregistrata pe seama unui provizion pentru cheltuieli.

Veniturile din prime brute subscribe in suma de 748.406 RON (la 31 decembrie 2014: 827.576 RON) au fost anulate pe seama cheltuielilor cu primele de asigurare reflectate in cheltuielile administrative, iar cheltuielile cu daunele aferente acestor polite de autoasigurare in suma de 298.805 RON (la 31 decembrie 2014: 637.306 RON) au fost reclasificate ca si cheltuieli cu serviciile prestate in categoria cheltuielilor administrative.

7.2 Retratare capital social conform IAS 29

Capitalul social a fost retratat conform IAS 29 pct.24 in care se specifica ca „la inceputul primei perioade de aplicare a standardului, componentele capitalurilor proprii ale proprietarilor, cu exceptia rezultatului reportat si a oricarui surplus din reevaluare, sunt retratate prin aplicarea unui indice general al preturilor de la datele la care componentele au fost aduse drept contributie ori au aparut in alt fel”.

Perioada pentru care economia romaneasca este considerata economie hiperinflationista, conform criteriilor definite de IAS 29, pct.3, este cuprinsa de la data infiintarii societatii pana in anul 2003 inclusiv. Pentru retratarea capitalului social s-a folosit indicele lunar al preturilor de consum raportat la luna decembrie 2003 pentru lunile in care capitalul social a fost adus ca aport. Pentru aporturile de capital social in valuta, s-a retratat echivalentul in lei la cursul de schimb valutar de la data aportului.

Prin retratarea capitalului social conform IAS 29 a rezultat o diferenta de ajustare in plus in valoare totala de 26.662.002 RON, din care 24.615.179 RON pentru activitatea de asigurari generale si 2.046.823 RON pentru activitatea de asigurari de viata. Diferentele de ajustare s-au inregistrat in contrapartida cu debitul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29.

7.3 Ajustare participatii in subsidiare conform IAS 29

Participatiile in subsidiare au fost retratate conform IAS 29 pct.15 in care se specifica ca elementele nemonetare contabilizate la cost istoric sunt retratate de la data cumpararii lor.

Din subsidiarele Allianz Tiriac Asigurari SA, doar participatia in ASIT Services SRL se retrateaza conform IAS 29, aceasta avand in componenta sume mai vechi de anul 2004. Pentru retratarea participatiilor, s-a folosit indicele lunar al preturilor de consum raportat la luna decembrie 2003 pentru lunile in care participatia a fost adusa ca aport la capital.

Prin retratarea participatiei in ASIT Services SRL conform IAS 29 a rezultat o diferenta de ajustare in plus in valoare totala de 8.649.699 RON. Diferentele de ajustare s-au inregistrat in contrapartida cu creditul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29.

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

7.4 *Ajustare diferente de curs aferente reevaluarii capitalului social conform IAS 29*

In perioada 1994-2001 au fost inregistrate in evidenta contabila diferente de curs aferente reevaluarii capitalului social in valoare de 10.690.379 RON. Diferenta din retratarea capitalului social conform IAS 29 include aceste diferente, prin urmare ele sunt ajustate pe rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29, conform pct.24 in care se specifica ca „orice surplus din reevaluare conturilor de capitaluri care a aparut in perioadele anterioare este eliminat”.

7.5 *Reclasificare depozite pe termen scurt in categoria numerar si echivalente de numerar*

Numerarul si elementele asimilate numerarului includ conturile curente si depozitele la banci detinute in sold la data bilntului cu scadenta initiala mai mica de trei luni.

Depozitele pe termen scurt au fost reclasificate din categoria „Depozite la institutiile de credit” in categoria „Casa si conturi la banci”.

7.6 *Retratare active imobilizate corporale evidentiate la cost istoric cu data de achizitie anterioara anului 2004, conform IAS 29*

Mijloacele fixe de natura activelor corporale imobilizate mai putin cladiri si terenuri sunt evidentiate in situatiile financiare la cost istoric. Conform IAS 29 pct 15, mijloacele fixe cu data achizitiei aferenta perioadei hiperinflationiste contabilizate la cost istoric minus amortizare se retratateaza prin aplicarea, pe fiecare element in parte, la costul sau istoric si la amortizarea acumulata, a variatiei indicelui general al preturilor de la data achizitiei pana la finalul perioadei de raportare.

Pentru retratarea acestor mijloace fixe s-a folosit indicele lunar al preturilor de consum raportat la luna decembrie 2003 pentru lunile in care acestea au fost achizitionate.

La 31 Decembrie 2011, prin retratarea mijloacelor fixe conform IAS 29 a rezultat o diferenta de ajustare in plus 3.251 lei. Diferentele de ajustare s-au inregistrat in contrapartida cu Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29.

Mijloacele fixe au fost inventariate si evaluate la 31 decembrie 2011 la valoarea realizabila neta, conform Ordinului CSA nr. 3129/2005 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurarilor. Retratarea mijloacelor fixe conform IAS 29 creste valoarea contabila a activelor neamortizate complet la 31 decembrie 2011 si cu data de achizitie anterioara anului 2004 peste valoarea realizabila neta stabilita conform inventarierii patrimoniului la 31 decembrie 2011. Conform IAS 16 pct.30, imobiliarile corporale trebuie contabilizate la cost minus orice amortizare cumulata si orice pierderi cumulate din depreciere. Pentru a aduce activele inflatare la valoarea recuperabila conform IAS 16, surplusul din ajustarea conform IAS 29 se retratateaza prin depreciere pe Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IFRS.

7.7 *Reclasificarea plasamentelor in cladiri si terenuri disponibile pentru vanzare conform IFRS 5*

Conform IFRS 5 pct.6, „o entitate trebuie sa clasifice un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) drept detinut in vederea vanzarii daca valoarea sa contabila va fi recuperata in principal printr-o tranzactie de vanzare, si nu prin utilizarea sa continua”.

Criteriile care au stat la baza clasificarii cladirilor si terenurilor drept disponibile pentru vanzare sunt conforme cu pct. 7 si 8 din IFRS 5 „Active detinute pentru vanzare”, respectiv:

- acestea sunt incluse intr-un plan de vanzare aprobat de Comitetul de Investitii Financiare al Societatii;
- termenul estimat de realizare a tranzactiilor de vanzare este anul de raportare;
- activele sunt promovate pentru vanzare prin agentii imobiliarizate specializate zonale.

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, Societatea nu a detinut cladiri si terenuri disponibile pentru vanzare.

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

7.8 Ajustarea valorii cladirilor si terenurilor disponibile pentru vanzare conform IFRS 5

Conform IFRS 5 pct.15, „o entitate trebuie sa evalueze un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) drept detinut in vederea vanzarii la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile generate de vanzare”.

Valoarea contabila neta a cladirilor si terenurilor disponibile pentru vanzare reprezinta valoarea justa stabilita conform reevaluarii din anul 2009 minus amortizarea realizata pe perioada 2010-2011.

Valoarea justa stabilita la 31 decembrie 2011 minus costurile de vanzare s-a evaluat la nivelul pretului de vanzare estimat in planul de vanzare al acestor active, aprobat de Comitetul de Investitii Financiare al societatii, ajustat de costurile de vanzare (comision agentie de intermediere vanzare).

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, Societatea nu detine cladiri si terenuri disponibile pentru vanzare.

Ajustarile efectuate inainte de 2013 pentru retratarea conform IFRS a acestor active au fost reluate la 31 decembrie 2014 si au generat un profit in valoare de 45.850 RON.

7.9 Eliminarea rezervei de catastrofa

Conform IFRS 4 pct.14a , „un asigurator trebuie sa nu recunoasca drept datorie orice provizioane pentru posibile pretentii viitoare, daca acele pretentii sunt generate de contracte care nu exista la finalul perioadei de raportare (cum ar fi provizioanele pentru catastrofe si rezervele de egalizare)”.

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale grupului Allianz prevad urmatoarele:

Daunele catastrofice pot fi descrise ca totalitatea daunelor asigurate de un asigurator decurgand dintr-un eveniment catastrofic singular. Aceste daune sunt de regula reasigurate prin contracte de tip limitarea daunelor (stop loss) in scopul limitarii expunerii societatii cedente la o anumita suma.

Recunoasterea unei datorii este interzisa de IFRS 4 daca acele pretentii sunt generate de contracte care nu exista la finalul perioadei de raportare (cum ar fi provizioanele pentru catastrofe si rezervele de egalizare). US GAAP (SFAS 5 Accounting for contingencies) prevede ca, conditiile in care un provizion pentru daune trebuie sa fie inregistrat trebuie sa fie considerate prin prisma riscurilor de dauna asumate de o societate de asigurari pentru catastrofe care ar putea avea loc pentru politele in vigoare in vederea determinarii necesitatii de constituire a unui provizion pentru daune. Pentru indeplinirea conditiilor de recunoastere in concordanta cu prevederile US GAAP a unei obligatii fata de asigurati , evenimentul catastrofic trebuie sa fie predictibil in mod rezonabil in conditiile politelor in vigoare. In plus, trebuie sa poata fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

La data emiterii unei polite care acopera riscuri catastrofice, apare o datorie contingenta. Obligatia contingenta este legata de riscul de pierdere care poate sa apara din evenimente catastrofice produse in perioada de valabilitate a contractului. O societate de asigurari nu isi asuma riscuri catastrofice care ar putea sa apara in afara valabilitatii contractelor de asigurare. In mod evident, nu sunt inregistrate active depreciate sau datorii legate de evenimente catastrofice care ar putea avea loc in afara conditiilor contractuale acoperite de contractul de asigurare.

Scopul criteriilor de recunoastere definite mai sus este de a impune constituirea de provizioane pentru pierderi atunci cand poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei si cand acestea se refera la perioada de raportare financiara curenta sau perioade precedente. Tehnici actuariale sunt utilizate de catre societatile de asigurari pentru estimarea probabilitatii si obligatiilor de plata legate de expunerea la riscuri catastrofice pentru o perioada lunga de timp in scopul tarifierii riscului. Previziunile pentru perioade scurte de timp, cum ar fi anul financiar sau pe perioada de valabilitate a politelor existente in vigoare sunt influentate de deviatii foarte mari. In consecinta, estimarea riscului de daune legate de evenimente catastrofice nu indeplineste conditiile de recunoastere mentionate mai sus.

Conditiiile de recunoastere mentionate mai sus nu impiedica o societate de asigurari sa inregistreze obligatii legate de evenimente catastrofice probabile care au avut loc in anul financiar sau pana la data publicarii situatiilor financiare dar care nu au fost raportate de asigurati (IBNR). Daca valoarea obligatiei de plata poate fi estimata in mod credibil valoarea

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

daunelor intamplate dar neraportate trebuie sa fie inregistrata. O societate de asigurari trebuie in mod normal sa fie capabila sa faca astfel de estimari credibile.

Valoarea contabila neta a rezevei de catastrofa a fost inregistrata in contrapartida cu creditul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IFRS rezultand un castig de 18.157.880 RON.

7.10 Rezerva pentru cheltuieli de solutionarea daunelor, rezerva pentru recuperari si regrese si ajustarea rezervei pentru daunele cu dosare in litigiu

Conform IFRS 4 pct.15 , „Un asigurator trebuie sa evalueze la finalului fiecarei perioade de rapoartare daca datoriile asociate contractelor de asigurare recunoscute sunt adecvate, folosind estimari curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare aferente contractelor sale de asigurare.”

IFRS 4 pct.16 a „, Testul ia in considerare estimarile curente ale tuturor fluxurilor de trezorerie contractuale si ale fluxurilor de trezorerie aferente, cum ar fi costurile de instrumentare a cererilor de despagubire [...]”

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale Societatii prevad urmatoarele:

Daunele si costurile de instrumentarea a cererilor de despagubire sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in perioada in care evenimentul generator a avut loc. Daunele si cheltuielile cu instrumentarea cererilor de despagubire includ urmatoarele categorii:

- Daunele platite
- Cheltuieli cu instrumentarea cererilor de despagubire platite
- Datorii pentru daune neplatite
- Datorii pentru instrumentarea cererilor de despagubire aferente daunelor neplatite

Prin datorii pentru instrumentarea cererilor de despagubire aferente daunelor neplatite se intelege suma necesara platii finale (ultimata cost) destinate investigarii si platii daunelor generate de evenimente asigurate care s-au produs pana la finele perioadei de raportare, indiferent daca aceste sunt avizate sau nu.

La 31 decembrie 2015 valoarea contabila neta a rezevei pentru cheltuieli de solutionare a daunelor in suma de 52.748.732 RON (la 31 decembrie 2014: 43.650.502 RON) si a fost actualizata fata de soldul initial prin variatia rezervei de dauna, rezultand o pierdere de 9.098.230 RON (la 31 decembrie 2014: 25.754.352 RON), din care 37.526 RON (la 31 decembrie 2014: 46.699 RON) pentru asigurari de viata si 9.060.704 RON (la 31 decembrie 2014: 25.707.653 RON) pentru asigurari generale.

7.11 Rezerva pentru recuperari si regres

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale grupului Allianz prevad urmatoarele:

Datoriile pentru daune neplatite (incluzand estimarile aferente daunelor intamplate si neraportate) se recunosc atunci cand apare evenimentul generator, ca de exemplu un accident auto, un incendiu sau o dauna industrială. Valoarea datoriei se determina ca estimarea valorii finale a daunei (estimated ultimate cost of settling the claim) (incluzand efectele inflatiei si alti factori socio-economici) folosind experienta precedenta ajustata cu tendintele curente.

Valoarea estimata a sumelor de recuperat pentru daune neplatite, ca de exemplu recuperari, subrogari in drepturile tertilor sau transmiterea dreptului de proprietate in cazul cladirilor sau terenurilor trebuie sa fie evaluate la valoarea lor realizabila.

Recuperarile reprezinta suma primita de un asigurator din vanzarea bunurilor (de regula deteriorate) pentru care asiguratorul a platit o dauna totala unui asigurat si a obtinut dreptul de proprietate asupra respectivelor bunuri. Subrogare/regres reprezinta dreptul unui asigurator de a actiona pentru recuperarea pagubelor produse, in nume propriu sau in numele asiguratilor sai, impotriva unei tertie care este raspunzatoare pentru costuri legate de un eveniment asigurat si care au fost platite de catre asigurator.

La 31 decembrie 2015 valoarea contabila neta a rezevei pentru recuperari si regrese a fost actualizata la valoarea de 1.732.060 RON (la 31 decembrie 2014: 8.974.403 RON) din care 1.732.060 RON (la 31 decembrie 2014: 9.750.971

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON) valoare bruta diminuata cu parte cedata 0 RON (la 31 decembrie 2014: 776.568 RON), rezultand un impact in profitul perioadei curente de 7.242.343 RON, pierdere (la 2014: 6.794.727 RON).

7.12 Retraterea contractelor de asigurari de tip investitii

Conform IFRS 4 Anexa B22 , „Un contract este un contract de asigurare numai daca transfera un risc de asigurare semnificativ [...]”.

IFRS 4 Anexa B22 „ Riscul de asigurare este semnificativ, daca si numai daca, un eveniment asigurat ar putea face ca un asigurator sa plateasca beneficii suplimentare semnificative in orice situatie, cu exceptia situatiilor lipsite de continut comercial [...]”.

IFRS 4 Anexa B23 „ Un contract clasificat drept contract de asigurare ramane un contract de asigurare pana cand toate drepturile si obligatiile sunt stinse sau expira”.

Conform IFRS 4 pct. B19 „[...] Exemple de contracte care nu sunt contract de asigurare:

- a) Contracte de investitii care au forma legala de contract de asigurare, dar nu expun asiguratorul la un risc de asigurare semnificativ, de exemplu, contractele de asigurare de viata in care asiguratorul nu suporta niciun risc semnificativ de mortalitate (asemenea contracte sunt instrumente financiare care nu constituie asigurari sau contract de servicii [...])”

IFRS 4 pct. 20 „ In cazul in care contractele descrise la punctul B19 creeaza active financiare sau datorii financiare, ele intra sub incidenta IFRS 9 Instrumente financiare. Printre altele, aceasta inseamna ca partile contractului folosesc ceea ce se numeste uneori „contabilitatea depozitelor”, care implica urmatoarele:

- a) O parte contractanta recunoaste contraprestatia primita mai degraba drept datorie financiara decat ca un venit;
- b) Cealalta parte recunoaste contraprestatia platita mai degraba drept un activ financiar decat ca o cheltuiala .”

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale grupului Allianz prevad urmatoarele:

Clasificarea contractelor trebuie sa fie facuta la inceputul contractului, la nivel de contract individual, fara a lua in considerare efectul pe intreg portofoliul.

In general toate contractele de asigurare care ofera acoperire pentru riscuri legate de bunuri si raspunderi sunt clasificate ca si contracte de asigurare intrucat aceste contract expun asiguratorul la risc de asigurare si exista compensatii pentru asigurat numai la producerea unui eveniment asigurat.

Contractele emise de un asigurator care acopera numai risc de deces (fara valoarea de rascumparare sau beneficiu de maturitate) sunt de asemenea contracte de asigurare.

Contractele care acopera atat riscuri de deces cat si o valoarea de rascumparare sau beneficiu de maturitate sunt analizate in vederea determinarii daca beneficiile aditionale acoperite de riscul de deces sunt semnificative.

Determinarea riscului semnificativ se face pe baza relatiei dintre beneficiul la deces si valoarea de rescumparare pentru fiecare contract, astfel:

$$\text{Risc de asigurare semnificativ \%} = \frac{\text{Beneficiu la deces}}{\text{Valoare de rascumparare}}$$

Daca procentul astfel calculat este mai mic de 105% contractul este clasificat ca fiind contract de investitii.

Daca procentul astfel calculat este mai mare de 110% contractul este clasificat ca fiind contract de asigurare.

Daca procentul astfel calculat este intre 105% si 110% contractul va fi analizat individual in functiile de clauzele contractuale specifice pentru incadrarea ca si contract de investitii sau contract de asigurare.

Valoarea de rascumparare luata in calcul nu include taxele de rascumparare. In acest sens valoarea de rascumparare va fi egala cu suma pe care beneficiarul este indreptatit sa o primeasca inainte de orice taxe aplicabile valorii de rascumparare.

In general un contract transfera risc semnificativ daca beneficiul de deces poate sa varieze semnificativ in functie de volatilitatea pietei de capital. In acest fel contractele de tip unit-linked (sau contractele variabile) care includ beneficiu minim garantat la deces sunt considerate contracte de asigurare.

In general, cu exceptia cazurilor in care beneficiul la deces este stabilit ca un procent din valoarea de rascumparare (de exemplu 101%) contractele care asigura acoperirea riscului de

deces si valoarea de rascumparare sau maturitate sunt contracte de asigurare intrucat la incheierea contractului valoarea de rascumparare are o valoare neglijabila si beneficiul de deces este semnificativ.

Urmatoarele tipuri de contract se clasifica de regula in categoria de contracte de asigurare:

- Asigurari cu beneficiu de deces
- Contracte de dota si casatorie
- Contracte cu anuitati

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

- Majoritatea contractelor de asigurare de bunuri si raspunderi
- Majoritatea contractelor de reasigurare
- Contracte cu anuitati variabile si cu beneficiu de deces inclus
- Majoritatea contractelor care acopera riscuri de morbiditate si sanatate

In urma analizei interne a politelor din portofoliul de asigurari de viata au fost identificate contracte care nu indeplinesc conditiile de clasificare ca si contracte de asigurare. Pentru aceste contracte au fost calculate creantele si datoriile asociate in sold.

Valoarea unitatilor de cont aferenta contractelor care nu transfera risc de asigurare semnificativ este de 6.988.392 RON (la 31 Decembrie 2014 : 6.392.145 RON).

Plasamentele in unitati de cont aferente acestor contracte sunt reclasificate in categoria plasamentelor financiare si valoarea rezervei in unitati de cont a fost reclasificata in categoria altor datorii.

<i>RON</i>	2015	2014
<i>Active financiare</i>		
+ Plasamente financiare	+6.988.392	+6.392.145
- Plasamente aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor	-6.988.392	-6.392.145
<i>Datorii financiare</i>		
+ Alte datorii financiare	+6.988.392	+6.392.145
- Rezerva matematica aferenta asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor	-6.988.392	-6.392.145

La 31 decembrie 2015 veniturile din prime brute aferente acestor contracte au insumat 2.153.326 RON (la 31 decembrie 2014: 1.196.036 RON) si au fost ajustate partial prin variatia rezervei de prime cu suma de 103.198 RON (la 31 decembrie 2014: 191.192 RON), reprezentand prime aferente contractelor de investitii subscribe si neinvestite la data raportarii, si 2.256.524 RON (la 31 decembrie 2014: 1.387.230 RON) pe seama variatiei rezervei in unitati de cont.

7.15_7.16 Creante si datorii legate de impozitul amanat

Conform IAS 12, pct.15: „O datorie privind impozitul amanat trebuie recunoscuta pentru toate diferentele temporare impozabile [...]”. Conform IAS 12, pct.24: „O creanta privind impozitul amanat trebuie sa fie recunoscuta pentru toate diferentele temporare deductibile in masura in care este probabil sa fie disponibil un profit impozabil fata de care sa poate fi utilizata diferenta temporara deductibila [...]”. Conform IAS 12, pct.58:” Impozitul curent si cel amanat trebuie sa fie recunoscute ca un venit sau o cheltuiala si incluse in profitul sau pierderea perioadei, cu exceptia cazului in care impozitul respectiv apare din:

- a) O tranzactie sau un eveniment care nu este recunoscuta in aceeaasi perioada sau intr-o perioada diferita, in afara contului de profit si pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global sau direct in capitalurile proprii sau
- b) O combinatie de intreprinderi.”

IAS 12, pct.62 A ”Standardele Internationale de raportare impun sau permit creditarea sau inregistrarea anumitor elemente direct in capitalurile proprii. Exemple de astfel de elemente sunt:
[...]

- b) Sumele aparute odata cu recunoasterea initiala a componentei de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse.”

Conform IAS 12, pct.5:

Diferentele temporare sunt acele diferente aparute intre valoarea contabila a unui activ sau a unei datorii din situatia pozitiei financiare si baza sa fiscala. Diferentele temporare pot imbraca forma fie a unor:

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

- a) Diferente temporare impozabile, care sunt acele diferente temporare ce vor avea drept rezultat valori impozabile la determinarea profitului impozabil (sau a pierderii fiscale) al perioadelor viitoare, atunci cand valoarea contabila a activului sau a datoriei este recuperata sau decontata;
fie a unor
- b) Diferente temporare deductibile, care sunt acele diferente temporare ce vor avea drept rezultat valori deductibile la determinarea profitului impozabil (sau a pierderii fiscale) al perioadelor viitoare, atunci cand valoarea contabila a activului sau a datoriei este recuperata sau decontata.

Baza fiscala a unui activ sau a unei datorii este valoarea atribuita acelui activ sau acelei datorii in scopuri fiscale.”
Valoarea datoriei din impozite amanate aferenta diferentelor din reevaluarea instrumentelor financiare clasificate ca disponibile pentru vanzare este de 9.154.351 RON (la 31 decembrie 2014 : 10.771.101 RON create cu impozit amanat). Aceasta a fost inregistrata prin diminuarea rezervelor de reevaluare inregistrate in capitalurile proprii.
Valoarea creantelor cu impozitul amanat aferenta diferentelor temporare impozabile/deductibile intre valoarea contabila si baza fiscala este de 15.523.657 RON (la 31 decembrie 2014 : 11.261.950 RON datorii cu impozitele amanate). Inregistrarea acestor impozite amanate a diminuat cheltuiala cu impozitul aferenta anului financiar cu 4.261.706 RON (la 31 decembrie 2014: 7.522.679 RON majorari ale cheltuielilor cu impozitele).

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de către Adunarea Generala a Actionarilor in data de 29.06.2016 și au fost semnate in numele acesteia de către Dl. Constantinescu Cristian, membru in Consiliul de Administratie si actionar al Societatii.

ADMINISTRATOR

Numele si Prenumele :
Constantinescu Cristian

Semnatura :

Stampila Unitatii

INTOCMIT

Numele si Prenumele :
Coman Alina

Calitatea² :
Contabil Sef

Semnatura :