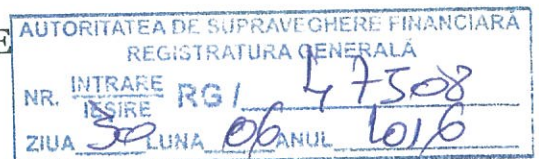




UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015



**Intocmite in conformitate cu Standardele
Internationale de Raportare Financiara adoptate
de Uniunea Europeana**

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

CUPRINS

PAGINA

Situatia rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2 - 3
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	4 - 5
Situatia fluxurilor de numerar	6 - 7
Note la situatiile financiare individuale	8 - 81

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
CĂTRE ACȚIONARIII SOCIETĂȚII UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA**

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale societății Uniqa Asigurari de Viata SA ("Societatea") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2015 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și notele care includ un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

2. Conducerea răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.
4. Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată de fraudă sau eroare. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Societății pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern ale Societății. Un audit include, de



asemenea, evaluare gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

5. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

6. În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare ale Societății la data de 31 decembrie 2015, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost adoptate de Uniunea Europeană.

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

București, 30 iunie 2016

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Situatia rezultatului global

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

	<u>Nota</u>	Anul incheiat la 31 decembrie	
		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Venituri din primele de asigurare, nete de variatia rezervei de prima si nete de reasigurare	6	43.111.357	6.229.333
Venituri nete din investitii	7	609.836	1.012.042
Alte venituri nete din exploatare si diferente de curs	8	0	114.153
Venit net		43.721.193	7.355.528
Cheltuieli cu despagubiri si beneficii din asigurari si alte cheltuieli tehnice, inclusiv variatia rezervelor tehnice	9	33.755.557	2.471.117
Cheltuieli de achizitie	10	3.672.809	1.583.755
Cheltuieli de administrare	11	8.757.590	7.387.326
Alte cheltuieli nete din exploatare si diferente de curs	8	23.308	0
Cheltuieli		46.209.264	11.442.198
Rezultate ale activitatilor de exploatare		(2.488.071)	(4.086.670)
Cheltuiala cu impozitul pe profit	12	(25.382)	103
Profitul anului		(2.462.689)	(4.086.773)
Profitul anului		(2.462.689)	(4.086.773)
Alte elemente ale rezultatului global:			
Modificarea activelor financiare disponibile pentru vanzare, neta de impactul fiscal		4.011	396.972
Rezultatul global total aferent anului		(2.458.678)	(3.689.802)

Situatiile financiare au fost aprobate de catre Directorat prin Decizia nr 51/28.06.2016.

ADMINISTRATORI,

Numele, prenumele si semnatura

Stampila unitatii

Remus Lapusan - Presedinte Directorat

INTOCMIT,

Numele, prenumele si semnatura

Elena Birzeianu - Economist

Notele de la pagina 8 la pagina 81 fac parte integranta din situatiile financiare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Situatia pozitiei financiare

la 31 decembrie 2015

	<u>Nota</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Active				
Imobilizari corporale	13	75.558	195.542	392.909
Investitii imobiliare	14	14.546.260	14.471.804	14.844.635
Imobilizari necorporale inclusiv cele asociate contractelor de asigurare	15	3.264.321	2.929.196	2.738.429
Cheltuieli de achizitie reportate	16	22.386.884	2.462.190	2.034.412
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	17	32.518.534	11.324.603	3.911.797
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	17	267.550	277.532	256.068
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	18	4.769.638	3.791.735	3.061.718
Active de reasigurare	19	44.624	282.099	241.081
Numerar si echivalente de numerar	20	1.661.384	803.574	10.499.772
Total active		79.534.753	36.538.274	37.980.822
Capitaluri proprii si pasive				
Capital social	21	69.316.753	58.213.753	58.213.753
Prime de emisiune		1.453.873	1.453.873	1.453.873
Alte rezerve		870.113	870.113	870.113
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare	22	536.758	532.747	135.775
Rezultat reportat	22	(44.443.434)	(41.980.745)	(37.893.971)
Total capitaluri proprii		27.734.064	19.089.742	22.779.543
Datorii				
Rezerve tehnice	23	42.580.790	9.503.852	6.401.125
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	24	4.058.826	3.122.032	4.240.618
Imprumuturi	25	4.857.887	4.721.069	4.533.673

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	<u>Nota</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>	<u>01.01.2014</u>
Provizioane pentru alte datorii si cheltuieli		226.225	0	0
Impozitul amanat	12	76.961	101.579	25.862
Total datorii		51.800.690	17.448.532	15.201.278
Total capitaluri proprii si datorii		79.534.753	36.538.274	37.980.822

Situatiile financiare au fost aprobate de catre Directorat prin Decizia nr 51/28.06.2016.

ADMINISTRATORI,

Numele, prenumele si semnatura

Stampila unitatii

Remus Lapusan – Presedinte Directorat

INTOCMIT,

Numele, prenumele si semnatura

Elena Birzeianu – Economist

Notele de la pagina 8 la pagina 81 fac parte integranta din situatiile financiare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Situatia modificarilor capitalurilor proprii
pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015

	Notă	Capital social	Prime de capital	Alte rezerve	Rezerva din reevaluarea proprietatilor imobiliare	Rezultat reportat	Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pt vanzare	Total
Anul încheiat la 31.12.2013		38.457.571	1.453.873	870.113	17.485.248	(29.211.631)	-	29.055.175
Adoptarea pentru prima oara a IFRS		19.756.182	-	-	(17.485.248)	(8.682.341)	135.775	(6.275.631)
Sold la 01.01.2014		58.213.753	1.453.873	870.113	0	(37.893.971)	135.775	22.779.543
Rezultatul global		-	-	-	-	(4.086.773)	-	(4.086.773)
Pierderea anului		-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-
Variatia rezervei aferente activelor financiare disponibile pentru vânzare		-	-	-	-	-	396.972	396.972
Rezultatul global total la 31.12.2014		-	-	-	-	-	-	-
Sold la 31.12.2014		58.213.753	1.453.873	870.113	0	(41.980.745)	396.972	(3.689.802)
Rezultatul global		-	-	-	-	(2.462.689)	532.747	19.089.742
Pierderea anului		-	-	-	-	-	-	(2.462.689)

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Notă	Capital social	Prime de capital	Alte rezerve	Rezerva din reevaluarea proprietatilor imobiliare	Rezultat reportat	Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pt vanzare	Total
Alte elemente ale rezultatului global								
Variatia rezervei aferente activelor financiare disponibile pentru vânzare		-	-	-	-	-	4.011	4.011
Rezultatul global total la 31.12.2015						(2.462.689)	4.011	(2.458.678)
Crestere capital social		11.103.000	-	-	-	-	-	11.103.000
Sold la 31.12.2015		69.316.753	1.453.873	870.113	-	(44.443.434)	536.758	27.734.064

Situatiile financiare au fost aprobate de catre Directorat prin Decizia nr 51/28.06.2016.

INTOCMIT,

Numele, prenumele si semnatura

ADMINISTRATOR, E. VIATA S.A.

Numele, prenumele si semnatura
Stampila unitati

Remus Lapusan - Presedinte Directorat

Elena Birzeianu - Economist

Notele de la pagina 8 la pagina 81 fac parte integranta din situatiile financiare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Situatia fluxurilor de numerar

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

RON

31 dec 2015 **31 dec 2014**

Flux de numerar din activitati de exploatare

Rezultat net	(2.462.689)	(4.086.773)
Ajustari pentru elemente nemonetare:		
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	1.406.503	1.218.798
Modificari in rezerve, net	33.314.413	3.061.708
Venituri din dobanzi	(347.729)	(566.624)
Cheltuieli cu dobanzile	137.107	190.598
Provizioane constituite	226.225	-
(Venituri)/cheltuieli nete din cedarea activelor	47.824	(42.574)
Alte ajustari pentru operatiuni nemonetare	(38.986)	33.222

Profit/pierdere din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului de lucru

32.282.668 **(191.645)**

Modificari in active si pasive:

Modificari in creantele din activitatea de asigurare	(1.032.390)	(713.918)
Modificari ale datoriilor din activitatea de reasigurare	(292.545)	47.862
Modificarile veniturilor inregistrate in avans	(2.783)	(513.719)
Modificarile cheltuielilor inregistrate in avans	(20.010.243)	(424.337)
Modificari ale altor datorii comerciale	1.265.284	(607.572)
Modificari ale altor creante comerciale	(63.559)	(29.355)
Modificari ale altor active	(687)	6.335

Modificari ale conturilor de disponibilitati banesti restrictionate

204.282 3.480

Numerar net rezultat /(utilizat) din activitati de exploatare (A)

12.350.027 **(2.422.869)**

Flux de numerar din investitii:

Investitii in instrumente financiare	(21.463.471)	(6.773.287)
Achizitii de imobilizari necorporale	(1.293.831)	(885.705)
Achizitii de imobilizari corporale	(485.853)	-
Incasari din cedarea de imobilizari	35.761	54.061
Dobanzi incasate	645.631	379.959

Numerar net rezultat/(utilizat) din investitii (B)

(22.561.763) **(7.224.972)**

Flux de numerar din activitati financiare:

Majorarea in numerar a capitalului social	11.103.000	-
Rambursari pentru contracte de leasing	(33.451)	(48.359)
Incasari/restituii imprumuturi de la firme din cadrul grupului	-	-
Numerar net rezultat/(utilizat) din finantare (C)	11.069.549	(48.359)

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

EXERCITIUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

RON

31 dec 2015 31 dec 2014

Total flux de numerar (A+B+C)	857.812	(9.696.202)
Numerar si conturi asimilate la inceputul anului	803.572	10.499.772
Numerar si conturi asimilate la sfarsitul anului	1.661.385	803.574

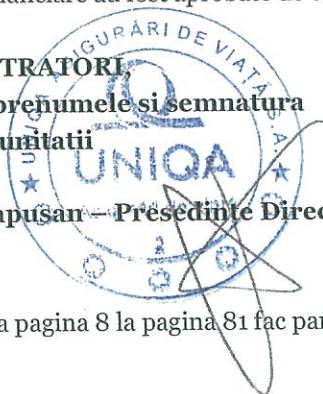
Situatiile financiare au fost aprobate de catre Directorat prin Decizia nr 51/28.06.2016.

ADMINISTRATORI

Numele, prenumele si semnatura

Stampila unitatii

Remus Lapusan – Presedinte Directorat



INTOCMIT,

Numele, prenumele si semnatura

Elena Birzeianu – Economist

Notele de la pagina 8 la pagina 81 fac parte integranta din situatiile financiare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

1 INFORMATII GENERALE

UNIQA Asigurari de viata S.A. (denumita in continuare „Societatea”) este o societate inregistrata in Romania in 1992, autorizata sa efectueze activitati de asigurare si reasigurare prin intermediul sediului sau din Bucuresti, sector 1, str. Nicolae Caramfil, nr 25 si prin agentii si puncte de lucru din tara. Principala activitate a Societatii o reprezinta asigurarile de viata.

Societatea si-a schimbat denumirea din AGRAS Asigurari S.A. in UNIQA Asigurari de viata S.A. si obiectul de activitate din asigurari generale in asigurari de viata in data de 15 aprilie 2010 pe baza aprobarii prealabile a CSA din 9 aprilie 2010.

Actionarul majoritar al Societatii este Uniqa internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH, iar detinatorul final in cadrul grupului este Uniqa Insurance Group AG, cu sediul social in Untere Donaustrasse nr 21, A- 1029 Viena, Austria.

2 BAZELE INTOCMIRII

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea acestor situatii financiare individuale sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate in mod coerent tuturor anilor prezentati, daca nu se precizeaza altfel.

2.1 Declaratia de conformitate

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”), in vigoare la data de raportare anuala a Societatii, 31 decembrie 2015.

Prezentele situatii financiare nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, performanta financiara si fluxurile de trezorerie ale Societatii in conformitate cu reglementarile si principiile contabile stabilite prin Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 3129/2005 („Ordinul 3129/2005”) si nu sunt destinate utilizatorilor interesati in acest scop (ex. Autoritatile fiscale, Registrul comertului etc). Pentru acesti utilizatori Societatea a intocmit si prezentat situatii financiare in conformitate cu Ordinul Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 3129/2005.

Evidentele contabile ale Societatii sunt mentinute in lei (RON), in conformitate cu Reglementarile Contabile Romanesti („RCR”). Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferentele existente intre conturile conform RCR si cele conform IFRS. In mod corespunzator, conturile conform RCR au fost ajustate, in cazul in care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situatii financiare separate, in toate aspectele semnificative, cu IFRS.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS impune utilizarea anumitor estimari contabile esentiale. De asemenea, impune folosirea rationamentelor de catre conducere in procesul de aplicare a politicilor contabile ale Societatii. Domeniile care necesita un grad mai mare de rationament sau de complexitate sau cele in care ipotezele si estimarile sunt importante pentru situatiile financiare individuale sunt prezentate in Nota 3.

Modificarile cele mai importante aduse situatiilor financiare intocmite in conformitate cu RCR pentru a le alinia cerintelor IFRS sunt:

- gruparea mai multor elemente in categorii mai cuprinzatoare;
- ajustari ale elementelor de capitaluri proprii, in conformitate cu IAS 29 - „Raportarea financiara in economii hiperinflationiste” deoarece economia romaneasca a fost o economie hiperinflationista pana la 31 decembrie 2003;
- ajustari cu privire la clasificarea contractelor de asigurare, in conformitate cu IFRS 4 – „Contracte de asigurare”;
- ajustari pentru reclasificarea cladirilor din imobilizarilor corporale in investitii imobiliare;
- ajustari pentru recunoasterea creantelor si datoriilor privind impozitul pe profit amanat, in conformitate cu IAS 12 - „Impozitul pe profit”; si cerintele de prezentare in conformitate cu IFRS;
- ajustari cu privire la clasificarea si evaluarea investitiilor.

2.2 Bazele evaluarii

Prezentele Situatii Financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

2.3 Moneda functionala si moneda de prezentare

Situatiile Financiare sunt intocmite si prezentate in lei („RON”), reprezentand moneda functionala (moneda economiei in care Societatea isi desfasoara activitatea).

2.4 Folosirea estimarilor

Pentru intocmirea situatiilor financiare individuale a fost necesara folosirea unor estimari si ipoteze in ceea ce priveste valoarea activelor si pasivelor raportate si a veniturilor si cheltuielilor raportate pentru perioada respectiva. Estimările si ipotezele aferente acestora sunt bazate pe experienta istorica si alti factori care sunt considerati rezonabili in conditiile si informatiile existente la data intocmirii Situatiilor Financiare Individuale, rezultate care formeaza baza emiterii de judecati despre valoarea contabila a activelor si datoriilor care nu este direct obtinuta din alte surse. Rezultatele efective pot fi diferite de aceste estimari.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Estimarile si ipotezele aferente sunt revizuite periodic cu o frecventa cel putin anuala. Efectele revizuirii estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care estimarile sunt revizuite.

2.5 Continuitatea activitatii

Situatiile Financiare au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii care presupune Societatea isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumtii, conducerea analizeaza previziunile referitoare la intrarile viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea crede ca Societatea va putea sa-si continue activitatea in viitorul previzibil si prin urmare aplicarea principiului continuitatii activitatii in intocmirea situatiilor financiare este justificata.

3 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

In cadrul procesului de tranzitie la IFRS reglementat de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (denumita in continuare „ASF”) prin „Norma nr. 19/30.10.2015 privind aplicarea Standardelor internationale de raportare financiara de catre societatile de asigurare, asigurare-reasigurare si reasigurare”, Societatea a dezvoltat un set de politici contabile semnificative in conformitate cu IFRS aplicabile pentru scopul intocmirii setului de situatii financiare la 31 decembrie 2015.

Politicele si metodele contabile semnificative aplicate in intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS ale Uniqa Asigurari de viata S.A. sunt prezentate mai jos:

3.1 Conversia sumelor exprimate in devize

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectiva.

Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul publicat de BNR din ziua intocmirii bilantului contabil.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
Dolar (USD)	1:RON 3,6868	1:RON 4,1477
Euro (EUR)	1:RON 4,4821	1:RON 4,5245
Pierderea sau castigul din schimbul valutar rezultate din conversia activelor si pasivelor monetare este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.		

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in lei la cursul de schimb valabil la data tranzactiei. Câștigurile și pierderile din schimbul valutar rezultate în urma efectuării acestor tranzacții și din convertirea la cursurile de schimb valutar de la sfârșitul anului a activelor și pasivelor monetare exprimate în monede străine sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazurilor în care sunt raportate în alte elemente ale rezultatului global pentru acele elemente ce se califică drept instrumente de acoperire împotriva riscului asociat fluxurilor de trezorerie și de investiții nete.

Modificările de valoare justă a titlurilor monetare exprimate în valută, clasificate ca disponibile pentru vânzare, sunt împărțite între diferențele de conversie rezultate din modificarea costului amortizat al titlului și alte modificări ale valorii contabile a titlului de valoare. Diferențele de conversie aferente modificărilor de cost amortizat sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, alte modificări în valoarea contabilă sunt recunoscute în „Alte elemente ale rezultatului global”.

3.2 Impactul inflatiei

România a fost o economie hiperinflationistă până în anul 2004, când a fost declarat oficial ca a încetat să mai fie economie hiperinflationistă în scopul raportărilor IFRS. Situațiile Financiare au fost reevaluate pentru a ține cont de efectele inflației până la 31 decembrie 2003, în conformitate cu prevederile IAS 29. Pe scurt, IAS 29 cere ca situațiile financiare pregătite pe baza principiului costului istoric să fie reevaluate în funcție de unitatea de măsură în vigoare la data situațiilor financiare iar toate profiturile și pierderile din poziția monetară netă să fie incluse în profit sau pierdere și prezentate separate.

3.3 Activitatea de asigurari

Clasificarea contractelor

Contractele de asigurare sunt acele contracte prin care asiguratorul (Societatea) accepta riscuri de asigurare semnificative de la asigurat, convenind să despăgubească asiguratul sau alt beneficiar dacă un eveniment viitor incert specificat (eveniment asigurat) va afecta în mod advers asiguratul.

Riscul de asigurare este diferit de riscul financiar. Riscul financiar este riscul de apariție a unei posibile modificări viitoare a unui sau mai multor indicatori specificați precum rata dobânzii, prețul unei acțiuni, prețul unei marfi, cursul de schimb valutar, indicele prețurilor sau al ratelor, un rating de credit sau indice de credit sau alta variabilă financiară, sau o variabilă nefinanciară cu condiția ca aceasta să nu fie specifică unei părți contractante. Contractele de asigurare pot de asemenea transfera și un risc financiar pe lângă riscul de asigurare semnificativ.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Contractele in cadrul carora transferul riscului de asigurare de la asigurat catre companie nu este semnificativ sunt clasificate ca si contracte de investitii. La data pregatirii Situatiilor financiare, Societatea nu are contracte de investitii.

Contractele in cadrul carora transferul riscului de asigurare nu este semnificativ, iar contractele nu creeaza active sau datorii financiare, sunt contracte de prestari servicii, iar veniturile asociate sunt recunoscute in raport cu stadiul de executie a tranzactiei daca rezultatul tranzactiei poate fi estimat in mod viabil. La data pregatirii situatiilor financiare, Societatea nu are contracte de prestari servicii.

Risc de asigurare semnificativ

Riscul de asigurare este semnificativ daca, si numai daca, un eveniment asigurat ar putea face ca asiguratorul sa plateasca beneficii suplimentare semnificative in orice situatie, cu exceptia situatiilor lipsite de continut comercial. Beneficiile suplimentare descrise se refera la sume care le depasesc pe cele care ar trebui platite daca nu ar avea loc niciun eveniment asigurat, incluzand costurile de instrumentare a cererilor de despagubire si costurile de evaluare a acestora, dar excluzand: pierderea capacitatii de a percepe de la detinatorul politiei de asigurare plati pentru serviciile viitoare, renuntarea in caz de deces la taxele care ar fi fost percepute in caz de anulare sau rascumparare, o plata conditionata de un eveniment care nu cauzeaza o pierdere semnificativa pentru detinatorul contractului, recuperari posibile prin reasigurare.

Prime subscrise

Primele brute subscrise includ valoarea primelor brute incasate si de incasat aferente contractelor de asigurare. In situatia in care durata contractului de asigurare este mai mare de un an prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primelor brute incasate si de incasat aferente unui an calendaristic din cadrul contractului de asigurare, cu exceptia contractelor cu prima unica, pentru care prima bruta subscrisa reprezinta valoarea primei brute unice aferente contractului de asigurare. Pentru contractele incheiate in devize, primele brute subscrise sunt evidentiate in lei la cursul de schimb istoric din data subscrierii, respectiv data aniversarii pentru contractele de asigurare multianuale cu prima alta decat unica.

Provizioane pentru deprecierea creantelor din prime de asigurare

Anual, creantele aferente politelor de asigurare sunt supuse unui test de depreciere. In masura in care se constata ca posibilitatea de incasare a unei creante este improbabila, atunci pentru portofoliul de creante neincasate supus testului de depreciere se constituie un provizion de depreciere. Pentru determinarea posibilitatii de incasare ca improbabila, se utilizeaza analiza creantelor intarziate pe benzi de scadenta. Politele care au cel putin o scadenta cu o intarziere de minim 90 zile fata de data de scadenta contractuala sunt supuse testului de depreciere.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Daca in urma analizei efectuate la nivel individual sau colectiv se ajunge la concluzia ca politele supuse testului au o probabilitate scazuta de incasare, atunci se constituie un provizion in functie de riscul de neincasare. Provizionul pentru deprecierea creantelor se inregistreaza net de efectele reasurarii sau al altor rezerve si comisioane. Ulterior constituirii, provizionul de depreciere constituit se poate relua pe venituri in momentul incasarii creantei sau in momentul rezilierii politei pentru care a fost constituit.

Cheltuieli de achizitie

Cheltuielile de achizitie includ cheltuielile ocazionate de incheierea contractelor de asigurare si cuprind atat cheltuielile direct atribuibile, cum ar fi comisioanele de achizitie si cheltuielile de deschidere a dosarelor sau de emitere a contractelor de asigurare din portofoliu, cat si cheltuielile atribuibile indirect, cum sunt cheltuielile administrative legate de prelucrarea cererilor si intocmirea dosarelor.

Cheltuielile de achizitie sunt calculate la nivel de polita si in cadrul acesteia pe fiecare produs si clauza in parte. Cheltuielile de achizitie sunt inregistrate in contul de profits i pierdere respectand principiul contabilitatii de angajamente, conform celor prezentate mai jos.

Pentru produsele cu participare la beneficii (endowment), care au durata intre 5 si 25 de ani, Societatea considera cheltuiala de achizitie suma tuturor comisioanelor platite de-a lungul duratei de viata a politei. Pentru produsele fara participare la beneficii, care au durata intre 1 si 35 de ani, cheltuiala de achizitie este comisionul platit in primul an, iar comisionul platit in anii urmasori este cheltuiala de administrare. Pentru produsele anuale sau lunare cu reinnoire, fara participare la beneficii, cheltuiala de achizitie este comisionul platit.

Inregistrarea cheltuielilor cu comisioanele este realizata la momentul subscrierii politelor de asigurare avand ca baza de calcul primele brute subscrise.

Cheltuieli de achizitie reportate

Cheltuielile de achizitie reportate sunt acele cheltuieli de achizitie aferente perioadelor viitoare.

Datorita faptului ca plata comisioanelor se efectueaza in baza contractelor de mandat incheiate intre Societate si intermediarii in asigurari, inregistrarea cheltuielilor cu comisioanele se efectueaza in contrapartida cu contul de comisioane neexigibile–intermediari urmand ca pe masura ce aceste sume devin exigibile sa se efectueze trecerea pe comisioane exigibile–intermediari in asigurari.

Pentru asigurarile suplimentare atasate asigurarilor de viata si pentru asigurarile de viata ce acopera riscul de deces cu durata asigurarii mai mica sau egala cu un an, cheltuielile de achizitie reportate se calculeaza ca procent din rezerva de prima, in functie de costurile care se iau in considerare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Pentru activitatea de asigurari de viata (produse multianuale cu sau fara participare la beneficii), calcularea sumei cheltuielilor de achizitie reportate se face in concordanta cu legislatia in vigoare, in conformitate cu calculul rezervei matematice. Cheltuielile de achizitie reportate se calculeaza ca diferenta dintre rezerva matematica rezultata din prima de asigurare neta si rezerva matematica rezultata din prima de asigurare bruta (Zillmer) pentru fiecare contract in parte.

Partea recuperabila a cheltuielilor de achizitie reportate este evaluata la data bilantului ca parte din testele de adecvare a datoriilor.

Daune

Daunele intamplate cu privire la activitatea de asigurari de viata includ toate daunele intamplate in perioada, fie ca sunt raportate sau nu.

Cheltuielile cu cererile de despagubire si ajustarea pierderilor (in speta a rezervelor de daune) sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce sunt inregistrate pe baza datoriei estimate pentru compensatia datorata titularilor de contract sau altor beneficiari. Acestea includ si costurile de solutionare a cererilor de despagubire directe sau indirecte si decurg din evenimente ce s-au produs pana la sfarsitul perioadei de raportare chiar daca nu au fost inca raportate Societatii. Rezervele pentru daune neplatite, calculate pe baza estimarii caz cu caz sunt determinate pe baza costului estimat aferent platii tuturor daunelor intamplate pana la data bilantului dar neplatite la aceasta data, indiferent ca sunt raportate sau nu, impreuna cu toate cheltuielile externe aferente platii daunelor.

Cu toate ca managementul considera ca suma bruta a rezervei de daune este corect estimata si inregistrata, datoria finala poate fi influentata de evenimente si informatii ulterioare si poate diferi semnificativ de rezervele constituite. Ajustarile rezervelor sunt reflectate in situatiile financiare pentru perioada in care acestea se efectueaza. Metodele folosite si estimarile efectuate sunt revizuite in mod regulat.

Reasigurari cedate

Compania cedeaza riscuri in reasigurare in cursul normal al activitatii sale cu obiectivul limitarii expunerii sale din riscuri de asigurare. Contractele de reasigurare nu exonereaza compania de obligatiile sale directe catre asigurati.

Veniturile din prime sunt prezentate in Situatiia Rezultatului Global net de sumele cedate reasuratorilor.

Rezerve tehnice aferente asigurarilor de viata

Societatea creeaza si mentine rezerve tehnice in conformitate cu legislatia in vigoare emisa de Autoritatea de Supraveghere a Financiara. Continutul si modul de calcul al rezervelor tehnice aferente asigurarilor de viata este descris mai jos.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Rezerva matematica

Rezerva matematica reprezinta valoarea obligatiilor financiare ale asiguratorului dupa deducerea valorii obligatiilor financiare ale asiguratului. Calculul se face de catre un actuar, pe baza unei metode actuariale prospective. Aceasta rezerva se calculeaza separat pentru fiecare contract de asigurare de viata si nu poate fi mai mica decat zero.

Rezervele se constituie luand in calcul ani intregi si folosind o formula de interpolare liniara. Valorile de rascumparare sunt exprimate ca procente din valoarea rezervelor. Modalitatile de calcul ale rezervelor matematice au fost aprobate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Pentru contractele de asigurari de viata la care se prevede dreptul asiguratului de a participa la beneficiile obtinute din fructificarea rezervei matematice, Societatea va constitui rezerva pentru beneficii si risturnuri conform obligatiilor asumate.

Rezerva de prime

Rezerva de prime se calculeaza lunar, prin insumarea cotelor-parti din primele brute subscrise, aferente perioadelor neexpirate ale contractelor de asigurare, astfel incat diferenta dintre volumul primelor brute subscrise si aceasta rezerva sa reflecte primele brute alocate partii din riscurile expirate la data calcularii. Rezerva de prime constituita se obtine prin insumarea valorilor rezervei de prime calculate pentru fiecare contract.

Rezerva de daune

Rezerva de daune contine sumele actuale si cele viitoare asteptate aferente obligatiilor financiare viitoare ce deriva din contractele de asigurare, incluzand cheltuielile de decontare a daunelor aferente stingerii acestor obligatii. Rezerva de dauna avizata se calculeaza prin estimarea caz cu caz a indemnizatiilor de plata. Rezerva de dauna neavizate se calculeaza prin aplicarea metodelor statistice general acceptate.

Conducerea Societatii considera ca rezerva rezerva de dauna inregistrata la data de 31 decembrie 2015 este suficienta pentru acoperirea platii daunelor avizate si a daunelor intamplate dar neavizate inca.

Rezervele cedate

Partea reasiguratorilor din rezervele tehnice cuprinde sumele de reasigurare, respectiv sumele reale sau estimate care, conform angajamentelor de reasigurare vizeaza cedările si retrocedările.

In ceea ce priveste rezervele de prime, partea aferenta contractelor de reasigurare se calculeaza conform clauzelor contractului de reasigurare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Testul de adecvare al datorilor

La finalul fiecărei perioade de raportare, sunt efectuate teste privind adecvarea datorilor (rezervelor) pentru a asigura caracterul adecvat al pasivelor contractuale nete de activele aferente, DAC si VOBA. In realizarea acestor teste, sunt utilizate cele mai bune estimari curente ale fluxurilor de numerar contractuale si ale cheltuielilor de rezolvare si administrare a cererilor de despagubire, precum si venitul din investitii din activele ce stau la baza acestor pasive. Orice deficianta este imediat inregistrata in contul de profit sau pierdere initial prin anulara DAC sau a VOBA si prin constituirea ulterioara a unui provizion pentru pierderile decurgand din testele privind adecvarea datorilor (provizion pentru risc neexpirat).

Contractele de asigurare pe termen lung cu termene fixe sunt masurate pe baza evaluarilor prezentate la inceputul contractului. Cand testul privind adecvarea datorilor necesita adoptarea celor mai bune noi ipoteze, aceste ipoteze (fara marjele pentru abaterile negative) sunt utilizate pentru evaluarea ulterioara a acestor datorii.

Niciun DAC sau VOBA anulat ca urmare a acestui test nu poate fi reintrodus.

3.4 Instrumente financiare

Societatea poate clasifica instrumentele financiare in urmatoarele categorii:

- a) Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere;
- b) Active financiare disponibile pentru vanzare;
- c) Imprumuturi si creante;
- d) Active financiare detinute pana la scadenta.

Clasificarea este determinata de conducere in momentul recunoasterii initiale si depinde de scopul in care au fost dobandite activele financiare.

Clasificare

Activele financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sunt active financiare clasificate ca detinute pentru tranzactionare sau clasificate de entitate ca fiind evaluate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere la momentul recunoasterii initiale. Un activ financiar este clasificat ca fiind detinut pentru tranzactionare daca:

- este obtinut sau generat in principal in scopul vanzarii sau rascumpararii lui in viitorul apropiat;
- este parte a unui portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt gestionate impreuna si pentru care exista dovezi ale unui tipar real recent de urmarire a profitului pe termen scurt; sau
- este un instrument derivat (cu exceptia unui instrument derivat care este un instrument desemnat si eficace pentru acoperirea impotriva riscurilor).

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care sunt detinute pentru o perioada nedefinita de timp si pentru care decizia de vanzare poate fi influentata de nevoia de lichiditate sau modificari ale preturilor de piata / ratelor de dobanda, care nu sunt clasificate in celelalte categorii de active financiare (imprumuturi si creante, active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sau active financiare detinute pana la scadenta).

Imprumuturi si creante, inclusiv creante din prime de asigurare sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat acelea pe care entitatea intentioneaza sa le vanda imediat sau in viitorul apropiat sau acelea pe care entitatea, la recunoasterea initiala, le desemneaza la valoarea justa prin contul de profit si pierdere sau pentru care societatea nu va putea recupera in mod substantial toata investitia sa initiala, pentru alte cauze decat deteriorarea creditului sau care sunt clasificate ca disponibile pentru vanzare.

Depozitele bancare cu o perioada contractuala mai mare de 3 luni sunt clasificate ca imprumuturi si creante, inclusiv creante din prime de asigurare.

Creantele aferente contractelor de asigurare sunt de asemenea clasificate in aceasta categorie si sunt testate pentru depreciere.

Activele financiare detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Societatea are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta.

Recunoastere

Achiziitiile si vanzarile de active financiare sunt recunoscute la data decontarii, data la care Societatea deconteaza achizitionarea sau vanzarea activului.

Activele financiare sunt recunoscute initial la valoarea lor justa, inclusiv costurile de tranzactionare direct atribuibile achizitionarii acestora, cu exceptia activelor la valoarea justa prin contul de profit si pierdere. Activele financiare inregistrate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sunt recunoscute initial la valoarea justa, iar costurile de tranzactionare sunt inregistrate drept cheltuieli in contul de profit si pierdere.

Evaluare

Dupa recunoasterea initiala, toate activele financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere precum si activele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate la valoarea justa, cu exceptia instrumentelor care nu sunt cotate pe o piata activa si a celor a caror valoare justa nu poate fi corect evaluata, care sunt evaluate la cost, incluzand costurile de tranzactie, mai putin pierderile din depreciere.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Castigurile si pierderile decurgand din modificarea valorii juste a categoriei active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere sunt incluse in contul de profit sau pierdere in perioada in care apar.

Activele financiare disponibile pentru vanzare, altele decat titlurile de participare, sunt evaluate la data bilantului la valoarea justa, iar diferentele din reevaluare rezultate se inregistreaza in alte elemente ale rezultatului global si acumulat in cadrul capitalurilor proprii ca si rezerve din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare. Titlurile de participare sunt evaluate si inregistrate la cost.

Atunci cand titlurile de valoare clasificate drept disponibile pentru vanzare sunt vandute sau depreciate, ajustarile valorii juste acumulate recunoscute in alte elemente ale rezultatului global sunt incluse in contul de profit sau pierdere drept castiguri nete obtinute din active financiare (venituri din investitii).

Imprumuturile si creantele, inclusiv creantele din prime de asigurare si activele financiare detinute pana la scadenta sunt evaluate la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda ratei efective de dobanda.

Principiile evaluarii valorii juste

Valoarea justa a activelor financiare se bazeaza pe pretul acestora cotate pe piata la data bilantului fara nicio deducere pentru costurile de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cota de pret pe piata, valoarea justa a instrumentelor financiare se estimeaza folosind modele pentru stabilirea preturilor sau tehnici de actualizare a fluxurilor de numerar.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxurile de numerar viitoare se bazeaza pe cele mai bune estimari ale conducerii si rata de actualizare este o rata de piata la data bilantului aferenta unor instrumente financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele de pret, datele introduse se bazeaza pe masuratori ale pietei la data bilantului.

Derecunoastere

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxurile de numerar de la ele au expirat sau in cazurile in care au fost transferate si Societatea a transferat, de asemenea, in mod substantial toate riscurile si recompensele aferente dreptului de proprietate.

Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei pretului de piata.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Activele transferate pe baza unui contract de vanzare prin care Societatea isi rezerva posibilitatea de a relua sau rascumpara elementele cedate, contra platii unui pret convenit, la o data sau la un termen stabilit, nu sunt derecunoscute.

Deprecierea activelor financiare

Active financiare recunoscute la cost amortizat

Societatea evalueaza la sfarsitul fiecarei perioade de raportare daca exista dovezi obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare au indicii de depreciere. Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt depreciate si se inregistreaza pierderi din depreciere doar daca exista dovezi obiective de depreciere ca urmare a intamplarii unui sau mai multor evenimente intamplate dupa recunoasterea initiala a activului („eveniment de pierdere”) si acel eveniment sau evenimente au un impact asupra fluxurilor viitoare estimate asociate activului financiar sau grupului de active financiare care poate fi estimat in mod viabil. Dovezile obiective de depreciere includ date observabile referitoare la unul sau mai multor evenimente posibile enumerate in continuare:

- dificultati financiare semnificative ale debitorului sau emitentului;
- o incalcare a termenilor contractuali, ca de exemplu intarzieri la plata sau neplata datoriilor;
- devine probabil ca emitentul sau debitorul va intra in faliment sau alt tip de reorganizare financiara;
- disparitia unei piete active pentru respectivul activ financiar datorita dificultatilor financiare;
- date observabile care indica o scadere masurabila a fluxurilor viitoare de trezorerie estimate apartinand unui grup de active financiare ulterioara recunoasterii lor initiale, chiar daca scaderea nu poate fi inca identificata ca apartinand unui anumit activ financiar, incluzand: modificari adverse ale starii platilor emitentilor sau debitorilor fata de societate sau conditii economice nationale sau locale corelate cu imposibilitatea platilor.

Societatea intai testeaza daca exista dovezi observabile de depreciere pentru activele financiare care au o valoare semnificativa considerate in mod individual. Daca societatea nu constata ca exista dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, chiar daca activul are o valoare semnificativa sau nu, include activul intr-un grup de active financiare cu caracteristici de risc de credit similare pe care le testeaza colectiv pentru depreciere.

Activele testate individual pentru depreciere si pentru care o pierdere de depreciere este sau continua sa fie recunoscuta nu sunt incluse in evaluarea colectiva pentru depreciere.

Daca exista dovezi obiective asupra aparitiei unei pierderi de depreciere asupra activelor masurate la cost amortizat, pierderea este determinata ca diferenta intre valoarea contabila a activului si valoarea fluxurilor viitoare estimate (excluzand pierderi viitoare de credit) actualizate la rata de dobanda efectiva initiala a activului financiar.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Valoarea contabila a activului este redusa prin intermediul unui cont de depreciere, iar pierderea este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Daca, intr-o perioada viitoare, valoarea deprecierei descreste si descresterea este aferenta unui eveniment intamplat ulterior constatarii deprecierei (ca de exemplu o imbunatatire a rating-ului), atunci descresterea deprecierei este recunoscuta prin ajustarea contului de depreciere in contrapartida cu contul de profit si pierdere.

Active financiare disponibile pentru vanzare

Societatea evalueaza la sfarsitul fiecarei perioade de raportare daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare. In cazul instrumentelor financiare clasificate ca disponibile pentru vanzare, un declin semnificativ sau prelungit al valorii juste a instrumentului sub cost este un indiciu de depreciere ce rezulta in recunoasterea unei pierderi din depreciere. In acest caz, un declin de peste 20% este considerat ca fiind semnificativ si o perioada de cel putin 12 luni este considerata ca prelungita. Daca un asemenea indiciu cantitativ exista pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, activul este considerat pentru testul de depreciere, luand in considerare si indicii calitativi. Pierderea cumulata, masurata ca diferenta intre costul de achizitie si valoarea justa, minus orice eventuale pierderi din depreciere recunoscute anterior in contul de profit si pierdere, este transferata din alte elemente ale rezultatului global in contul de profit si pierdere. Pierderile din depreciere recunoscute astfel prin contul de profit si pierdere pentru instrumente de capital nu sunt reversate prin contul de profit si pierdere. Daca, intr-o perioada viitoare, valoarea justa a unui instrument de datorie clasificat ca disponibil pentru vanzare creste iar cresterea poate fi in mod obiectiv atribuita unui eveniment intamplat ulterior recunoasterii pierderii din depreciere in contul de profit si pierdere, atunci pierderea din depreciere este reversata prin contul de profit si pierdere.

Venituri din investitii

Veniturile din investitii cuprind: veniturile curente generate de activele financiare, castigul / (pierderea) din diferente de curs valutar aferente activelor financiare, constituirea / (reversarea) provizioanelor de depreciere a activelor financiare si castigurile / (pierderile) realizate prin vanzarea sau ajungerea la maturitate a activelor financiare, castigurile / (pierderea) nerealizate in cazul activelor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

Veniturile din investitii sunt recunoscute in baza principiului contabilitatii de angajamente folosind rata efectiva a dobanzii.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

3.5 Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si elementele asimilate numerarului includ disponibilitatile din casierie, conturile curente si depozitele la banci detinute in sold la data bilantului cu scadenta initiala mai mica de 3 luni.

3.6 Imobilizari necorporale

Recunoasterea imobilizarilor necorporale

O imobilizare necorporala este un activ care indeplineste cumulativ urmatoarele conditii:

- a) este identificabil (este separabil sau decurge din drepturi contractuale sau legale);
- b) este o resursa controlata de societate (atunci cand societatea are capacitatea de a controla beneficiile viitoare de pe urma activului si de a restrictiona accesul altora la beneficiile respective);
- c) detinerea activului va genera beneficii economice viitoare pentru societate.

O imobilizare necorporala este recunoscuta doar atunci cand:

- a) este probabil ca beneficiile economice viitoare atribuibile activului sa revina societatii;
- b) costul imobilizarii poate fi evaluat in mod fiabil.

Evaluarea imobilizarilor necorporale

Evaluarea initiala a imobilizarilor necorporale se realizeaza la costul de achizitie sau la costul de productie pentru activele generate intern.

Costul de achizitie cuprinde pretul de achizitie, taxele nerecuperabile si orice cost direct atribuibil pregatirii activului pentru starea prevazuta.

Societatea nu are imobilizari necorporale generate intern.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare cu imobilizari necorporale sunt capitalizate numai atunci cand acestea maresc avantajele economice viitoare ale activului la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt inregistrate atunci cand au loc.

Amortizare

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere pe baza metodei liniare pe perioada estimata a duratei utile de functionare a imobilizarii necorporale. Imobilizarile necorporale sunt amortizate de la data la care activul este gata de utilizare. Durata de functionare utila a unui program informatic este intre 3 si 5 ani, programele informatice utilizate pentru administrarea activitatii de baza a companiei (programele tehnice) au o durata de functionare utila de 5 ani.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Perioadele si metoda de amortizare vor fi revizuite cel putin la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar, iar in cazul constatarii de modificari acestea vor fi contabilizate ca si modificari ale estimarilor contabile (IAS 8 „Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”).

Valoarea reziduala a activelor necorporale este evaluata la zero, cu exceptia cazurilor cand:

- a) exista un angajament din partea unui tert de a achizitiona bunul la sfarsitul perioadei sale de utilizare, sau
- b) exista o piata activa pentru imobilizare care poate ajuta la determinarea valorii reziduale, iar aceasta piata este probabil sa existe si la sfarsitul perioadei de utilizare.

Derecunoasterea activelor necorporale

Un activ necorporal este derecunoscut:

- a) la cedare sau
- b) atunci cand nu se mai preconizeaza sa apara beneficii economice viitoare din utilizarea sau cedarea sa.

Castigul sau pierderea rezultata din derecunoastere va fi recunoscut in contul de profit sau pierdere atunci cand activul a fost derecunoscut.

3.7 Imobilizari corporale

Recunoasterea imobilizarilor corporale

Imobilizarile corporale sunt recunoscute ca active atunci cand:

- a) sunt generatoare de beneficii economice viitoare constand in potentialul de a contribui direct sau indirect la fluxul de numerar sau echivalente de numerar catre entitate si
- b) sunt destinate a fi utilizate pentru productie, prestari de servicii in scopuri administrative pe o perioada mai mare de un an.

Imobilizarile corporale recunoscute de Societate pot fi clasificate in urmatoarele categorii:

- mijloace de transport;
- echipament si mobilier;
- echipament informatic.

Imobilizarile corporale detinute in baza unui contract de leasing se evidentiaza in contabilitate conform prevederilor IAS 17 „Contracte de leasing” care impune recunoasterea unui activ atunci cand s-au transferat catre Societate toate riscurile si recompensele aferente dreptului de proprietate asupra activului.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Evaluarea imobilizarilor corporale

Imobilizarile corporale sunt evaluate la cost de achizitie mai putin amortizarea acumulata.

Costul de achizitie al imobilizarilor corporale cuprinde:

- ✓ pretul de cumparare, taxele vamale de import si alte taxe (cu exceptia acelor care pot fi recuperate de la autoritatile fiscale), dupa deducerea reducerilor comerciale si a rabaturilor;
- ✓ orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locul si starea necesara pentru ca acesta sa poata functiona: cheltuieli de transport, manipulare, cheltuieli cu obtinerea de autorizatii;
- ✓ estimarea initiala a costurilor de dezasamblare si de inlaturare a activului sau de restaurare a zonei pe care este asamblat, daca aceasta este o obligatie legala sau asumata de Societate in momentul dobandirii sau ca urmare a utilizarii bunului.

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere.

Amortizare

Amortizarea imobilizarilor corporale se calculeaza pe baza unui plan de amortizare, de la data punerii in functiune a acestora si pana la recuperarea integrala a valorii lor de intrare, conform duratelor de utilizare economica si conditiilor de utilizare a acestora. Amortizarea este inregistrata pe baza metodei lineare pe perioada estimata a duratei utile de functionare dupa cum urmeaza:

Categorie	Ani
Echipament si mobilier	2-15
Mijloace de transport	5
Echipament informatic	3

Imobilizarile corporale in curs nu sunt amortizate pana cand acestea intra in folosinta.

Conducerea reconsidera valoarea contabila a echipamentelor, in cazul in care evenimentele sau schimbarile de circumstante indica faptul ca valoarea contabila nu ar putea fi recuperabila.

Intretinerea si reparatiile mijloacelor fixe se trec pe cheltuieli atunci cand apar, iar imbunatatirile aduse activelor, care cresc valoarea sau durata de viata a acestora, sunt capitalizate.

Derecunoastere

Elementele de imobilizari corporale care sunt casate sau cesionate sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Profitul sau pierderea rezultate dintr-o asemenea operatiune se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in contul de profit si pierdere al perioadei.

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate în RON dacă nu se specifică altfel

3.8 Investiții imobiliare

Societatea deține în proprietate clădiri și terenuri pe care le-a clasificat ca investiții imobiliare deoarece sunt închiriate sau disponibile pentru închiriere.

Recunoașterea investițiilor imobiliare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ atunci când:

- a) există probabilitatea ca beneficiile economice viitoare asociate investiției imobiliare să îi revină entității și
- b) costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

Societatea nu recunoaște în valoarea contabilă a investițiilor imobiliare costurile întreținerii zilnice a proprietăților. Acestea sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe măsura ce sunt suportate.

Evaluarea investițiilor imobiliare

O investiție imobiliară trebuie evaluată inițial la cost. Costurile de tranzacționare trebuie incluse în valoarea inițială.

Costul unei investiții imobiliare cumparate include prețul sau de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile.

IAS 40 „Investiții imobiliare” prevede 2 modalități de evaluare ulterioară, la alegerea entității: modelul bazat pe valoare justă sau modelul bazat pe cost. UNIQA Asigurări de viață evaluează investițiile imobiliare la cost, în conformitate cu IAS 16.

Societatea a ales să folosească o reevaluare precedentă (din anul 2005) a terenurilor și clădirilor drept cost presupus al acestora deoarece reevaluarea a fost, la data reevaluării, comparabilă, în linii mari cu valoarea justă a activelor respective (acest tratament este permis de IFRS 1 „Adoptarea pentru prima dată a Standardelor internaționale de Raportare Financiară”). Aceste active au fost achiziționate înainte de 1 ianuarie 2004, în perioada în care economia României era considerată hiperinflaționistă, iar prima reevaluare a acestor active, după ieșirea din perioada hiperinflaționistă, a avut loc în anul 2005.

Derecunoaștere

O investiție imobiliară trebuie derecunoscută (eliminată din situația poziției financiare) în momentul cedării sau atunci când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice viitoare din cedarea ei.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Castigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investitii imobiliare trebuie determinate ca diferenta intre incasarile nete din cedare si valoarea contabila a activului si trebuie recunoscute in profit sau pierdere in perioada scoaterii din uz sau a cedarii.

3.9 Contracte de leasing

Contractele de leasing in care Societatea isi asuma in esenta toate riscurile si recompensele aferente dreptului de proprietate sunt clasificate drept contracte de leasing financiar. Contractele de leasing financiar sunt capitalizate la inceputul leasingului la valoarea care este mai mica dintre valoarea justa a bunului inchiriat si valoarea actualizata a platilor minime de leasing.

Contractele de leasing in care o parte semnificativa din riscurile si recompensele aferente dreptului de proprietate sunt pastrate de locator sunt clasificate drept contracte de leasing operational. Platile efectuate in baza contractelor de leasing operational (fara stimulentele primite de la Locator) sunt inregistrate in contul de profit si pierdere in mod linear pe perioada leasingului.

3.10 Provizioane pentru deprecierea valorii activelor nefinanciare

Provizioanele pentru deprecierea valorii activelor nefinanciare se determina ca diferenta intre suma obtinuta si valoarea contabila neta si sunt incluse in contul de profit si pierdere al perioadei.

Valoarea contabila a activelor Societatii este revizuita la fiecare data a intocmirii bilantului contabil, pentru a determina daca exista indicatori de depreciere. In situatia in care astfel de indicatori exista, este estimata valoarea recuperabila a activelor Societatii. Un provizion pentru depreciere este inregistrat in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Provizionul pentru depreciere este recunoscut in contul de profit si pierdere.

Provizionul pentru depreciere poate fi reluat daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul provizionul.

3.11 Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Societate se naste o obligatie legala sau constructiva legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie. Provizioanele sunt revizuite la fiecare sfarsit de perioada si ajustate pentru a reflecta estimarea curenta cea mai adecvata. Diferentele rezultate in urma ajustarilor necesare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Un provizion va fi recunoscut numai in momentul in care:

- o entitate are o obligatie curenta generata de un eveniment anterior;
- este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara pentru a onora obligatia respectiva; si
- poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

Daca aceste conditii nu sunt indeplinite, nu este recunoscut un provizion in situatiile financiare.

3.12 Pensii si alte beneficii post-pensionare

Societatea, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat.

Societatea nu deruleaza nici un alt plan de pensionare si, deci, nu are nicio alta obligatie referitoare la pensii. Societatea nu opereaza niciun alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Societatea nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

3.13 Impozit pe profit

Impozitul pe profit cuprinde impozitul pe profit curent si impozitul pe profit amanat. Cheltuielile/veniturile din impozit pe profit sunt recunoscute in contul de profit si pierdere, cu exceptia cazului in care se refera la elemente recunoscute direct in alte elemente ale rezultatului global sau in capitalurile proprii, caz in care impozitul pe profit este recunoscut in cadrul acelorasi pozitii.

Impozit pe profit curent

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadei.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2015 este de 16%.

Impozit pe profit amanat

Impozitul amanat este recunoscut utilizand metoda datoriei, pentru diferentele temporare intre valoarea contabila a activelor si datorilor si valoare fiscala a activelor si datorilor.

Impozitul amanat este masurat la ratele de impozitare preconizate a fi aplicate pentru perioada in care activul este realizat sau datoria este decontata, in baza reglementarilor fiscale care au fost promulgate sau in mare masura adoptate pana la data raportarii.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor amanate la 31 decembrie 2015 este de 16%.

O creanta din impozit amanat este inregistrata in masura in care este probabila inregistrarea unor profituri fiscale viitoare care sa permita utilizarea diferentei temporare. Creantele din impozit amanat sunt revizuite la fiecare data de raportare si sunt reduse pana la nivelul la care nu mai este probabila realizarea beneficiului fiscal.

Creantele si datoriile din impozit amanat se reevalueaza periodic.

3.14 Capital social si rezerva legala

Capitalul si rezervele (capitaluri proprii) reprezinta dreptul actionarilor asupra activelor unei entitati, dupa deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii cuprind: aporturile de capital, rezervele, rezultatul reportat si rezultatul exercitiului financiar.

Capitalul subscris si varsat se inregistreaza distinct in contabilitate, pe baza actelor de constituire a entitatii si a documentelor justificative privind varsamintele de capital.

Conform legislatiei privind societatile comerciale (art. 183 din Legea 31), Societatea sunt obligate sa constituie rezerva legala prin repartizarea a 5% din profitul brut, pana ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social. Rezervele legale pot fi utilizate numai in conditiile prevazute de lege. Alte rezerve neprevazute de lege sau de statut pot fi constituite facultativ pe seama profitului net pentru acoperirea pierderilor contabile sau in alte scopuri, potrivit hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

3.15 Recunoasterea cheltuielilor

Recunoasterea cheltuielilor se realizeaza in functie de urmatoarele criterii:

- ✓ diminuarea de beneficii economice viitoare, prin diminuari de active sau cresteri de datorii, care are ca efect micșorarea capitalurilor proprii ale Societății, consecinta care nu se refera la retrageri sau distribuii catre fondatorii Societății;
- ✓ evaluarea sa fie credibila.

Cheltuielile reprezinta sumele sau valorile plătite sau de plătit pentru:

- ✓ daune si prestatii;
- ✓ cheltuieli cu personalul;
- ✓ cheltuieli de achizitie privind contractele de asigurare;
- ✓ executarea unor obligatii legale sau contractuale;
- ✓ consumurile, lucrarile executate si serviciile prestate de care beneficiaza asiguratorul;
- ✓ cheltuieli cu plasamentele si alte cheltuieli;
- ✓ cheltuieli privind comisioanele de reasigurare, etc.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Evaluarea cheltuielilor

Pentru a evalua corect cheltuielile, acestea sunt asociate cu valoarea activelor care se diminueaza corespunzator sau cu valoarea datoriilor care apar odata cu aceste cheltuieli. Prin urmare, o corecta evaluare a activelor la intrarea lor in gestiune si ulterior la ajustarea valorii acestora, datorita unor cauze diverse, respectiv evaluarea corecta a datoriilor are drept consecinta evaluarea credibila a cheltuielilor asociate.

Un aspect esential asociat cheltuielilor este momentul recunoasterii acestora. Se va utiliza aici rationamentul profesional care va avea la baza contabilitatea de angajament, precum si principiul conectarii cheltuielilor cu veniturile care au fost generate in respectiva perioada de timp.

3.16 Active si datorii contingente

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unui sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul entitatii. Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, deoarece ele nu sunt certe iar recunoasterea lor ar putea determina un venit care sa nu se realizeze niciodata. In cazul in care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent si este adecvata recunoasterea lui in bilant. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzatoare in situatiile financiare a modificarilor survenite. Daca intrarea de beneficii economice devine certa, activul si venitul corespunzator vor fi recunoscute in situatiile financiare aferente perioadei in care au survenit modificarile. Daca este doar probabila o crestere a beneficiilor economice, entitatea va prezenta in notele explicative activul contingent.

O datorie contingenta este:

- obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unui sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi in totalitate sub controlul entitatii; sau
- obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:
 - nu este sigur ca vor fi necesare iesiri de resurse pentru stingerea acestei datorii; sau
 - valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

O datorie contingenta nu este recunoscuta in bilant, aceasta fiind prezentata in notele explicative. Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina daca a devenit probabila o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice. Daca se considera ca este necesara iesirea de resurse, generata de un element considerat anterior datorie contingenta, se va recunoaste, dupa caz, o datorie sau un provizion in situatiile financiare aferente perioadei in care a intervenit modificarea incadrarii evenimentului.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

3.17 Noi standarde si interpretari neintrare in vigoare

Societatea aplica noile standarde si interpretări incepand cu 1 ianuarie 2015:

IFRIC 21 - Taxele (emise la 20 mai 2013 si in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 17 iunie 2014). Interpretarea clarifică contabilizarea obligatiei de a plăti o taxă care nu este impozit pe venit. Evenimentul generator care dă nastere unei datorii este evenimentul identificat de legislatie care declansează obligatia de a plăti taxa. Faptul că o entitate este constrânsă economic să continue să funcționeze într-o perioadă viitoare, sau isi intocmeste situatiile financiare sub ipoteza continuității, nu creează o obligatie. Principiile aceleeeasi recunoasteri se aplică in situatiile financiare intermediare si anuale. Aplicarea de interpretare pentru datoriile care rezultă din sistemele de comercializare a emisiilor este optională. Această interpretare nu a avut nici un impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

Imbunatatirile anuale aduse IFRS-urilor 2013 (publicate in decembrie 2013 si in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2015). Imbunatatirile constau in modificarea a patru standarde. Baza pentru concluzii privind IFRS 1 se modifica pentru a clarifica faptul ca, in cazul in care o versiune noua a unui standard nu este inca obligatorie, dar este disponibila pentru adoptarea timpurie, la adoptarea pentru prima data poate utiliza fie versiunea veche, fie versiunea noua, cu conditia ca acelasi standard sa fie aplicat in toate perioadele prezentate. IFRS 3 a fost modificat pentru a clarifica faptul ca aceasta nu se aplica in contabilizarea combinarilor de intreprinderi care aplica IFRS 11. De asemenea, amendamentul clarifica faptul ca exceptarea se aplica numai in situatiile financiare ale combinarii de intreprinderi insasi. Modificarea IFRS 13 clarifica faptul ca exceptia de portofoliu in IFRS 13, care permite unei entitati sa evalueze valoarea justa a unui grup de active si pasive financiare pe o baza neta, se aplica tuturor contractelor (inclusiv contracte de cumparare sau vanzare non-elemente financiare), care sunt in sfera de aplicare a IAS 39 sau IFRS 9. IAS 40 a fost modificat pentru a clarifica faptul ca IAS 40 si IFRS 3 nu se exclud reciproc.

Indrumarea din IAS 40 asista persoanele care intocmesc situatiile pentru a distinge intre investitii imobiliare si proprietati ocupate de proprietar. Cei care intocmesc situatiile financiare, de asemenea, trebuie sa faca referire la recomandarile cuprinse in IFRS 3 pentru a determina daca achizitionarea unei investitii imobiliare este o combinatie de intreprinderi. Amendamentul nu a avut niciun impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

Standardele noi de contabilitate, care nu au fost adoptate mai devreme

Anumite standarde si interpretări noi emise sunt obligatorii pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2016 sau mai târziu, si pe care Societatea nu le-a adoptat mai devreme:

IFRS 9 "Instrumente financiare" (emis in iulie 2014 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2018). Principalele caracteristici ale noului standard sunt:

- Activele financiare se califica in trei categorii de masurare: cele care vor fi evaluate ulterior la costul amortizat, cele care trebuie evaluate ulterior la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) si cele care vor fi evaluate ulterior la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL);
Clasificarea titlurilor de creanta este determinata de modelul de afaceri al entitatii pentru administrarea activelor financiare si de fluxurile de numerar contractuale reprezentand numai plati de principal si dobanda (SPPI). In cazul in care un instrument de datorie este detinut pentru a fi incasat, acesta poate fi evaluat la costul amortizat daca indeplineste, de asemenea, cerinta SPPI. Instrumentele de datorie care indeplinesc cerinta SPPI, detinute intr-un portofoliu de o entitate atat pentru a colecta fluxuri de trezorerie ale activelor, cat si pentru a vinde active pot fi clasificate ca FVOCI. Active financiare care nu contin fluxuri de trezorerie care sunt SPPI trebuie masurate la FVTPL (de exemplu, produse derivate). Instrumentele derivate incorporate nu mai sunt separate de activele financiare, dar vor fi incluse in evaluarea starii SPPI.
- Investitiile in instrumente de capital sunt intotdeauna evaluate la valoarea justa. Cu toate acestea, managementul poate face o alegere irevocabila pentru a prezenta modificarile in valoarea justa in alte elemente ale rezultatului global, cu conditia ca instrumentul sa nu fie detinut pentru tranzactionare. In cazul in care instrumentul de capitaluri proprii este detinut pentru tranzactionare, modificarile in valoarea justa sunt prezentate in profit sau pierdere.
- Cele mai multe dintre cerintele din IAS 39 pentru clasificarea si evaluarea datoriilor financiare au fost reportate neschimbate in IFRS 9. Schimbarea cheie este ca o entitate trebuie sa prezinte efectele modificarilor riscului de credit propriu al pasivelor financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere in alte elemente ale rezultatului global.
- IFRS 9 introduce un nou model de recunoastere a pierderilor din depreciere – pentru modelul pierderi preconizate din creditare (ECL). Exista o abordare "in trei etape", care se bazeaza pe modificarea calitatii activului financiar de la recunoasterea initiala. In practica, noile norme inseamna ca entitatile va trebui sa inregistreze o pierdere imediata egala cu 12 luni ECL la recunoasterea initiala a activelor financiare care nu sunt depreciate (sau pierderea preconizata pe durata de viata pentru creantele comerciale). In cazul in care a existat o crestere semnificativa a riscului de credit, depreciere este masurata utilizand pierderea preconizata pe durata de viata, mai degraba decat pentru urmatoarele 12 luni. Modelul include simplificari operationale pentru creantele din leasing si pentru cele comerciale.
- Cerintele contabilitatii de acoperire au fost modificate pentru a alinia contabilitatea mai strans cu managementul riscului. Standardul ofera entitatilor o optiune de politica contabila intre aplicarea cerintelor contabilitatii de acoperire IFRS 9 si continuarea aplicarii IAS 39 pentru toate instrumentele de acoperire, deoarece standard in prezent nu trateaza contabilitatea pentru acoperire macro.

Acest standard nu a fost aprobat de către Uniunea Europeană încă. Societatea evaluează în prezent impactul noului standard asupra situatiilor sale financiare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Beneficiile angajatilor – Amendamente la IAS 19 (emis in noiembrie 2013 si aplicabil in UE pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 februarie 2015). Amendamentul permite societatilor sa recunoasca contributiile angajatilor ca o reducere a costurilor in perioada in care serviciile aferente sunt prestate de angajati, in loc de inregistrarea acestora pe intreaga perioada de angajare. Acest amendament este aplicabil in cazurile in care valoarea contributiilor angajatilor este independenta de numarul de ani de serviciu. Amendamentul nu a avut un impact semnificativ in aceste situatii financiare.

Imbunatatirile anuale aduse IFRS-urilor din 2012 (publicate in decembrie 2013 si in vigoare in UE pentru perioadele anuale cu incepere de la 1 februarie 2015, daca nu se specifica altfel mai jos). Imbunatatirile consta in modificari efectuate pentru sapte standard. IFRS 2 a fost modificat pentru a clarifica definitia de „conditia de intrarea in drepturi” si de a defini separat „conditia de performantă” si „conditia de servicii”. Modificarea intra in vigoare pentru tranzactiile de plată pe bază de actiuni pentru care data acordarii este la sau după 1 iulie 2014.

IFRS 14, Conturi de beneficii amanate (emis in ianuarie 2014 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2016). IFRS 14 permite companiilor care il adopta prima dată să recunoască sumele in conformitate cu cerintele lor GAAP anterioare fata de momentul adoptarii IFRS. Cu toate acestea, pentru a creste comparabilitatea fata de entitățile care aplică deja IFRS si nu recunosc aceste sume, standardul impune ca efectul ratelor de reglementare să se prezinte separat de alte articole. O entitate care prezintă deja situatii financiare IFRS nu este eligibila pentru a aplica standardul. Acest standard nu a fost aprobat inca de către Uniunea Europeană.

Clarificarea metodelor acceptabile de amortizare - Amendamente la IAS 16 si IAS 38 (emis la 12 mai 2014 si aplicabil in UE pentru perioadele care incep la sau dupa 1 ianuarie 2016). In acest amendament, IASB a clarificat faptul ca utilizarea unor metode bazate pe venituri pentru a calcula deprecierea unui activ nu este adecvata, deoarece veniturile generate de o activitate care include utilizarea unui activ reflectă, in general, alti factori decât consumul beneficiilor economice incorporate in acel activ.

IFRS 15, Venituri din contractele cu clientii (emis la 28 mai 2014 si aplicabil pentru perioadele care incep la sau dupa 1 ianuarie 2018). Noul standard introduce principiul de bază conform caruia veniturile trebuie să fie recunoscute atunci când bunurile sau serviciile sunt transferate către client, la pretul tranzactiei. Orice grup de bunuri sau servicii incluse, care sunt distincte, trebuie să fie recunoscute separat, precum si orice reduceri sau reduceri la pretul contractului trebuie să fie, in general, alocate elementelor separate. In cazul in care contravaloarea variaza in functie de orice motiv, sume minime trebuie să fie recunoscute (daca nu exista un risc semnificativ de reversare). Costurile suportate pentru a obtine contracte cu clientii trebuie să fie capitalizate si amortizate pe parcursul perioadei in care beneficiile contractului sunt consumate. Acest standard nu a fost aprobat inca de către Uniunea Europeană. Societatea evaluează in prezent impactul noului standard asupra situatiilor financiare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Imbunatatirile aduse IFRS-urilor anuale 2014 (emise la 25 septembrie 2014 si in vigoare in UE pentru perioadele anuale care incep la sau dupa 1 ianuarie 2016). Imbunatatirile constau in modificari aduse pentru 4 standarde. IFRS 5 a fost modificat pentru a clarifica faptul că schimbarea modului de scoatere din evidenta (prin reclasificare de la "detinute in vederea vânzării" la "detinute in vederea distribuirii" sau vice-versa) nu constituie o modificare a unui plan de distributie sau vânzare si nu trebuie să fie contabilizate ca atare. Modificarea IFRS 7 adaugă orientări pentru a ajuta managementul sa stabileasca dacă termenii unui acord de a deservi un activ financiar care a fost transferat presupune controlul activului in continuare, in sensul prezentării de informatii impuse de IFRS 7. Amendamentul clarifică, de asemenea, că prezentările de informatii ale IFRS 7 de compensare nu sunt necesare in mod specific pentru toate perioadele interimare, cu exceptia cazurilor prevăzute de IAS 34.

Amendamentul la IAS 19 clarifică faptul că, pentru obligatiile privind beneficiile postangajare, deciziile privind rata de actualizare, existenta pietei de obligatiuni corporative de inaltă calitate, sau alegerea unei piete ca bază, ar trebui să se bazeze pe moneda in care pasivele sunt exprimate si nu in functie de tara in care acestea apar. IAS 34 va necesita o referință la situatiile financiare interimare catre locatia exacta a "informatiilor prezentate in altă parte in raportul financiar interimar". Se estimeaza ca amendamentul nu va avea impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Societatii.

Amendamente la IAS 1 (emise in decembrie 2014 si in vigoare in UE pentru perioadele anuale incepand sau ulterioare 1 ianuarie 2016). Standardul a fost modificat pentru a clarifica conceptul de semnificatie si explica faptul ca o entitate nu trebuie sa furnizeze o informare specifica impusa de un IFRS daca informatiile care rezulta din aceasta prezentare nu sunt semnificative, chiar daca IFRS contine o lista de cerinte specifice sau le descrie ca fiind cerinte minime. Standardul prevede, de asemenea noi orientari privind subtotaluri in situatiile financiare. Aceste subtotaluri (a) trebuie sa fie compuse din liniile cu sumele recunoscute si evaluate in conformitate cu IFRS; (b) sa fie prezentate si etichetate intr-un mod in care liniile care constituie subtotal sa fie clare si usor de inteles; (c) sa fie in concordanta de la o perioada la alta; si (d) sa nu fie afisate mai proeminent decat subtotaluri si totalurile cerute de standardele IFRS. Societatea evaluează in prezent impactul noului standard asupra situatiilor financiare.

IFRS 16 "Leasing" (emis in ianuarie 2016 si aplicabil pentru perioadele anuale care incep cu sau dupa 1 ianuarie 2019). Noul standard stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea leasingurilor. Toate tipurile de leasing rezulta din dreptul locatarului de a utiliza un activ la inceputul contractului de leasing si, in cazul in care platile de leasing sunt facute de-a lungul unei perioade, obtinerea unei finantari. In consecinta, IFRS 16 elimina clasificarea contractelor de leasing, fie ca leasing operational, fie ca leasing financiar asa cum este cerut de IAS 17 si introduce in schimb un singur model de contabilitate la locatar. Locatarii vor trebui sa recunoasca: (a) active si pasive pentru toate contractele de leasing, cu un termen mai mare de 12 luni, cu exceptia cazului in care activul suport are o valoare redusa; si (b) sa recunoasca separat in contul de profit si pierdere amortizarea activelor din leasing fata de datoria rezultata din dobanzi din leasing. IFRS 16 reporteaza in mod substantial cerintele contabile ale locatarului din IAS 17. Prin urmare, un

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

locator continua sa clasifice contractele sale de leasing ca leasing operational sau leasing financiar, considerand aceste doua tipuri diferite de leasing. Acest standard nu a fost aprobat inca de către Uniunea Europeană. Societatea evaluează in prezent impactul noului standard asupra situatiilor financiare.

Recunoasterea activelor privind impozitul amanat pentru pierderile nerealizate - Amendamente la IAS 12 (emis in ianuarie 2016 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep cu sau dupa 1 ianuarie 2017). Modificarea a clarificat cerintele privind recunoasterea activelor privind impozitul amanat calculat pentru pierderi nerealizate din titluri de creanta. Entitatea trebuie sa recunoasca un activ privind impozitul amanat pentru pierderile nerealizate care apar ca rezultat al actualizarii fluxurilor de trezorerie la dobanzile de pe piata ale instrumentelor de debit, chiar daca se asteapta sa detina instrumentul pana la maturitate si nu va plati un impozit la colectarea valorii principalului. Beneficiul economic incorporat in activul privind impozitul amanat rezulta din capacitatea detinatorului titlului de creanta de a obtine castiguri viitoare fara plata taxelor pe aceste castiguri. Acest standard nu a fost aprobat inca de către Uniunea Europeană. Societatea evaluează in prezent impactul noului standard asupra situatiilor financiare.

Prezentarea - Amendamente la IAS 7 (emise la data de 29 ianuarie 2016 si in vigoare pentru perioadele anuale care incep cu sau dupa 1 ianuarie 2017). Modificarea IAS 7 va necesita prezentarea unei reconcilierii a miscarilor in datoriile care decurg din activitati de finantare. Acest standard nu a fost aprobat inca de către Uniunea Europeană. Societatea evaluează in prezent impactul noului standard asupra situatiilor financiare.

4 ADOPTAREA PENTRU PRIMA DATA A STANDARDELOR INTERNATIONALE DE RAPORTARE FINANCIARA

Prezentul set de situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu standardele IFRS pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015, prin aplicarea IFRS 1 "Adoptarea pentru prima data a IFRS".

Aceste situatii financiare sunt primele situatii financiare anuale ale Societatii care sunt conforme cu IFRS. Data de tranzitie al Companiei la IFRS este 1 ianuarie 2014. Sub rezerva anumitor exceptii, IFRS 1 impune aplicarea retroactiva a standardelor IFRS valabile la 31 decembrie 2015, in pregatirea situatiilor IFRS si a pozitiei financiare la 1 ianuarie 2014 si in perioadele ulterioare de pana la la sfarsitul primei perioade de raportare IFRS. In intocmirea acestor situatii financiare, Societatea a aplicat exceptiile obligatorii.

Societatea va continua intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu RAS, care reprezinta baza contabilitatii. Situatiile financiare IFRS sunt intocmite in scop informativ.

Urmatoarele reconcilierii furnizeaza o cuantificare a efectului tranzitiei de la RAS la IFRS la 1 ianuarie 2014, 31 decembrie 2014 si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	31.12.2015	31.12.2014	01.01.2014
Valoarea capitalurilor proprii RAS	34.444.814	25.836.933	29.055.175
1) Hiperinflatie – capital social	-	-	-
Retratare capital social hiperinflatie	19.756.182	19.756.182	19.756.182
Diminuare rezultat reportat	(19.756.182)	(19.756.182)	(19.756.182)
2) Investitii imobiliare – diferenta de politica contabile tinute la cost	(7.114.798)	(7.280.482)	(6.411.407) [¶]
Anulare rezerva de reevaluare	(18.492.215)	(18.492.215)	(17.485.248)
Rezultat reportat	11.211.733	11.073.841	10.935.950
Cheltuiala cu amortizarea	165.684	137.891	137.891
3) Investitii financiare clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si evaluate la valoare justă in IFRS, comparativ cu RAS unde sunt evaluate la cost amortizat	404.048	533.290	135.775
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare – brut	481.009	634.869	161.637
Impozit privind rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare – brut	(76.962)	(101.578)	(25.862)
4) Reclasificare veniturilor din investii in rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare pentru active evaluate la valoare justă in RAS	-	-	-
Venituri din investitii	(158,635)	647	-
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare – brut	(158,635)	647	-
Impozit aferent activelor disponibile pentru vanzare	(25,382)	(103)	-
Cheltuiala cu impozitul	25,382	103	-
5) Alte ajustări	-	-	-
Rezultat reportat	543	-	-
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare – net	(543)	-	-
Valoarea capitalurilor proprii IFRS	27.734.064	19.089.742	22.779.543
		2015	2014
Pierdere in conformitate cu RAS		(2.495.119)	(4.225.208)

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Efectele modificarilor politicilor contabile:		
Amortizare investitii imobiliare	165.684	137.891
Venituri din investitii	(158.635)	647
Cheltuiala cu impozitul	25.382	(103)
Miscarea in rezerva aferenta activelor financiare disponibile pentru vanzare	4.011	396.972
IFRS REZULTAT GLOBAL TOTAL	(2.458.678)	(3.689.802)

1) Hiperinflatie capital social

Romania a avut o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Bilantul de deschidere a fost reevaluat pentru a tine cont de efectele inflatiei pana la 31 decembrie 2003, in conformitate cu prevederile IAS 29.

In mod specific, capitalul social a fost retratat cu indicele preturilor de consum de la data subscrerii capitalului social pana la 31 decembrie 2003.

Modificarile din retratarea capitalului social cu efectele inflatiei au fost inregistrate prin majorarea capitalului social in contrapartida cu rezultatul reportat.

2) Reclasificarea terenurilor si cladirilor din imobilizari corporale in investitii imobiliare si impactul politicii contabile diferite RAS versus IFRS

Toate terenurile si cladirile detinute de societate sunt detinute in vederea fructificarii lor prin venituri din inchiriere.

Societatea a ales mentinerea acestora la cost "cost model" in IFRS, in timp ce in situatiile financiare conform RAS, terenurile si cladirile sunt reevaluate periodic si amortizate anual.

Aceste active au fost achizitionate intr-o perioada in care Romania a avut o economie hiperinflationista. Societatea nu a inflatat costul prin aplicarea indicilor preturilor de consum, ci a ales utilizarea unei exceptari din IFRS 1 si a considerat prima evaluare inregistrata in RAS dupa ce Romania nu a mai avut economie hiperinflationista ca si cost (adica evaluarea de la 31 decembrie 2015).

Mai mult decat atat, aceasta alegerea este conform si cu paragraful din IFRS 1 care spune ca atunci cand o subsidiara adopta pentru prima oara IFRS, mai tarziu decat societatea-mama, poate alege, in propriul set de situatii financiare, sa evalueze activele si datoriile la valoarea contabila care a fost inclusa in situatiile financiare consolidate ale societatii-mama.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate în RON dacă nu se specifică altfel

- 3) **Investitii financiare clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si evaluate la valoare justă în IFRS, comparativ cu RAS unde sunt evaluate la cost amortizat**

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix sunt evaluate în situatiile financiare statutare la cost amortizat. În situatiile financiare individuale, obligatiunile si alte titluri cu venit fix sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si evaluate la valoarea justa. Diferentele între valoarea justa si costul amortizat al obligatiunilor si al altor titluri cu venit fix sunt înregistrate în alte elemente ale rezultatului global, respectiv în cadrul rezervelor aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare, urmând regulile specifice pentru acel tip de investitie (de capital sau de datorie)

- 4) **Reclasificare veniturilor din investii în rezerva aferenta activelor disponibile pentru vanzare pentru active evaluate la valoare justă în RAS**

Alte investitii financiare, cum ar fi actiunile, participatiile sunt evaluate la valoarea justa. cu înregistrarea diferentelor de valoare în contul de profit si pierdere, în cadrul situatiilor financiare statutare. În situatiile financiare IFRS, acestea sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare si prin urmare diferentele între costul de achizitie si valoarea justa sunt reclasificate din contul de profit si pierdere conform RAS în alte elemente ale rezultatului global (net de impozit)

În plus fata de cele de mai sus, au existat, de asemenea, ajustari de clasificare, ce pot fi atribuite la:

Pozitia financiara:

- Prezentarea "Plasamentelor în imobilizari corporale si în curs" în situatiile financiare RAS ca "Investitii imobiliare" în situatiile financiare IFRS;
- Prezentarea "Participari la societatile în care exista interese de participare" în situatiile financiare IFRS ca "Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital" în situatiile financiare IFRS;
- Prezentarea "Obligatiuni si alte titluri cu venit fix" în situatiile financiare RAS ca "Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta" în situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Alte creante", "Alte plasamente în imobilizări financiare în situatiile financiare", "Creante provenite din operatiuni de asigurare directa – Asigurati", "Creante provenite din operatiuni de asigurare directa - Intermediari în asigurări", "Alte cheltuieli înregistrate în avans" în situatiile financiare RAS ca "Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări" în situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Rezerve statutare sau contractuale" cu „Alte rezerve” în situatiile financiare RAS ca "Alte rezerve" în situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita" cu „Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile” si cu Rezultatul exercitiului din situatiile financiare RAS ca "Alte rezerve" în situatiile financiare IFRS;

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

- Prezentarea "Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa" in situatiile financiare RAS ca ca "Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări" in situatiile financiare IFRS;
- Gruparea „Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale”, „Datorii provenite din operatiuni de reasigurare”, "Venituri inregistrate in avans" in situatiile financiare RAS ca "Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii " in situatiile financiare IFRS.

	Suma la 31 decembrie 2015	Classificare in
Plasamentelor in imobilizări corporale si in curs	21.661.058	RAS
Investitii imobiliare	21.661.058	IFRS
Participari la societatile in care exista interese de participare	272.239	RAS
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	272.239	IFRS
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	32.032.836	RAS
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	32.032.836	IFRS
Alte creante	217.263	RAS
Alte plasamente in imobilizări financiare	37.753	RAS
Creante provenite din operatiuni de asigurare directa - Asigurati	3.547.233	RAS
Creante provenite din operatiuni de asigurare directa - Intermediari in asigurări	2.182.325	RAS
Alte cheltuieli inregistrate in avans	100.374	RAS
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări	6.084.947	IFRS
Rezerve statutare sau contractuale	664.358	RAS
Alte rezerve	205.755	RAS
Alte rezerve	870.113	IFRS
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	30.276.428	RAS
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	3.160.410	RAS
Rezultatul exercitiului	2.495.119	RAS
Rezultatul reportat	35.931.958	IFRS
Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa	1.319.219	RAS
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări	-1.319.219	IFRS
Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	4.020.576	RAS
Datorii provenite din operatiuni de reasigurare	19.379	RAS

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Suma la 31 decembrie 2015	Classificare in
Venituri inregistrate in avans	18.871	RAS
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	4.058.826	IFRS

Contul de profit si pierdere:

- Gruparea "Venituri din prime, nete de reasigurare" cu parte din "Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare" in situatiile financiare RAS ca "Venituri din primele de asigurare, nete de variatia rezervei de prima si nete de reasigurare" in situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Venituri din participari la societatile in care exista interese de participare", parte din "Venituri din alte plasamente", "Venituri provenind din realizarea plasamentelor", parte din "Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile" in situatiile financiare IFRS ca "Venituri nete din investitii" in situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Alte venituri tehnice, nete de reasigurare", parte din "Venituri din alte plasamente", parte din "Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare", "Alte venituri netehnice" in situatiile financiare RAS ca "Alte cheltuieli nete din exploatare si diferente de curs" in situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Daune brute platite", "Variatia rezervei de daune bruta", "Variatia rezervei matematice bruta", "Variatia rezervei matematice cedata in reasigurare", "Variatia rezervei pentru beneficii si risturnuri bruta", parte din "Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare" in situatiile financiare RAS ca si "Cheltuieli cu despăgubiri si beneficii din asigurări si alte cheltuieli tehnice, inclusiv variatia rezervelor tehnice" in situatiile financiare IFRS;
- Gruparea „Variatia sumei cheltuielilor de achizitii reportate” cu parte din "Cheltuieli de achizitii" in situatiile financiare RAS ca si "Cheltuieli de achizitii" in situatiile financiare IFRS;
- Gruparea "Cheltuieli de administrare", parte din „Cheltuieli de achizitii”, parte din „Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile”, parte din "Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare", "Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare" din situatiile financiare RAS ca si "Cheltuieli de administrare" in situatiile financiare IFRS;

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate în RON dacă nu se specifica altfel

	Suma la 31 decembrie 2015	Classificare în
Venituri din prime, nete de reasigurare	44.205.385	RAS
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	-1.094.028	RAS
Venituri din primele de asigurare, nete de variatia rezervei de prima si nete de reasigurare	43.111.357	IFRS
Venituri din participari la societatile în care exista interese de participare	214.659	RAS
Venituri din alte plasamente	998.693	RAS
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	372.343	RAS
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	-975.936	RAS
Venituri nete din investitii	609.759	IFRS
Venituri din alte plasamente	175.882	RAS
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	240.765	RAS
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	-475.715	RAS
Alte venituri netehnice	35.760	RAS
Alte cheltuieli nete din exploatare si diferente de curs	-23.308	IFRS
Daune brute platite	691.326	RAS
Variatia rezervei de daune bruta	662.990	RAS
Variatia rezervei matematice bruta	32.042.104	RAS
Variatia rezervei matematice cedata în reasigurare	29.425	RAS
Variatia rezervei pentru beneficii si risturnuri bruta	-11.513	RAS
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	341.224	RAS
Cheltuieli cu despăgubiri si beneficii din asigurări si alte cheltuieli tehnice, inclusiv variatia rezervelor tehnice	33.755.557	IFRS
Cheltuieli de achizitii	23.597.503	RAS
Variatia sumei cheltuielilor de achizitii reportate	-19.924.694	RAS
Cheltuieli de achizitie	3.672.809	IFRS
Cheltuieli de administrare	7.646.210	RAS
Cheltuieli de achizitii	364.760	RAS
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	137.107	RAS
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	2.048	RAS
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	614.436	RAS
Cheltuieli de administrare	8.764.562	IFRS

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota de reconciliere a fluxurilor de trezorerie

RON	<u>2015 RAS</u>	<u>2015 IFRS</u>
Numerar net rezultat/(utilizat) din activitati de exploatare (A)	12.350.027	12.350.027
Numerar net rezultat/(utilizat) din investitii (B)	(22.561.765)	(22.561.765)
Numerar net rezultat/(utilizat) din finantare (C)	11.069.549	11.069.549
Total flux de numerar (A+B+C)	857.811	857.812
Numerar si conturi asimilate la inceputul anului	803.573	803.572
Numerar si conturi asimilate la sfarsitul anului	1.661.384	1.661.385

Nu exista diferente semnificative intre fluxurile de trezorerie intocmit in conformitate cu RAS fata de cel intocmit in conformitate cu IFRS.

5 ADMINISTRAREA RISCURILOR FINANCIARE SI DE ASIGURARE

Prin natura activitatilor efectuate, Societatea este expusa urmatoarelor riscuri semnificative:

- Riscul de subscriere privind activitatea de asigurari
- Riscul de piata;
- Riscul de contrapartida;
- Riscul operational

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Societatii fata de riscurile mentionate mai sus, obiectivele Societatii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului.

Profilul de risc al Societatii ilustreaza urmatoarea dispersie a riscurilor :

<u>Clasa de risc</u>	<u>Profil de risc</u>
Riscul de subscriere privind activitatea de asigurari	34.6%
Riscul de piata	42.2%
Riscul operational	18.7%
Riscul de contrapartida	4.4%

Cuantificarea riscurilor a fost realizata in conformitate cu prevederile Solvency 2 (formula standard).

Riscul de subscriere privind activitatea de asigurari de viata cuprinde urmatoarele module:

- riscul de mortalitate : definit ca riscul de pierderi sau modificari adverse in obligatiile legate de contractele de asigurari ca urmare a schimbarilor intervenite in nivelul, tendinta si volatilitatea ratelor de mortalitate.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

- riscul de reziliere: definit ca riscul de pierderi sau modificari adverse in obligatiile legate de contractele de asigurari ca urmare a nivelului si volatilitatii ratelor de reziliere, terminarii, reinnoirii sau rascumpararilor;
- riscul de catastrofa: definit ca riscul de pierderi sau modificari adverse in obligatiile legate de contractele de asigurari determinat de incertitudini semnificative in procesul de tarificare sau provizionare referitoare la evenimente extreme sau aleatoare;
- riscul de cheltuieli: definit ca riscul de pierderi sau modificari adverse in obligatiile legate de contractele de asigurari ca urmare a schimbarilor intervenite in nivelul, tendinta si volatilitatea cheltuielilor ocazionate in servizarea contractelor de asigurare;
- riscul de dizabilitate: definit ca riscul de pierderi sau modificari adverse in obligatiile legate de contractele de asigurari rezultate din schimbari intervenite in nivelul, tendinta sau volatilitatea ratelor de dizabilitate, imbolnavire sau morbiditate;

Riscul de piata include riscul valutar, riscul de rata a dobanzii, riscul de devalorizare a actiunilor, riscul de variatie a preturilor bunurilor imobiliare, riscul de marja de credit si riscul de concentrare. Riscul de piata reflecta riscul care decurge din nivelul sau volatilitatea preturilor de piata cu impact asupra activului net al UNIQA Asigurari de Viata.

Riscul de contrapartida este cuantificat prin aplicarea unor coeficienti in functie de expunerea pe contrapartida si „rating-ul” contrapartidei respective. Riscul de contrapartida reflecta pierderile posibile datorate scaderii sau lipsei „rating-ului” contrapartidelor si debitorilor Societatii. Riscul de contrapartida are in vedere contractele intocmite in vederea diminuarii riscurilor de asigurare cu ar fi contractele de reasigurare, sumele datorate Societatii de catre intermediarii in asigurari precum si orice alta expunere neacoperita de riscul de marja de credit.

Riscul operational este riscul de pierdere datorat unor procese interne inadecvate, personalului, sistemelor sau unor evenimente externe.

Administrarea riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale in cadrul Societatii.

Strategia Societatii privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii Societatii pe baze sanatoase, cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Societatea se asigura ca strategia sa de administrare a riscurilor este adecvata, in termenii profilului de risc asumat, naturii, dimensiunii si complexitatii activitatii desfasurate precum si ai planului de afaceri.

Structura organizatorica a Societatii include urmatoarele organisme cu responsabilitati cheie in ceea ce priveste administrarea si controlul riscurilor:

- Consiliul de Supraveghere;
- Directorat;
- Comitetul de Audit;
- Comitetul de Management al Riscurilor.

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru definirea cadrului general al administrarii riscului, inclusiv definirea structurii organizatorice si aprobarea politicilor generale de risc si a limitelor de risc, pe baza propunerilor Directoratului sau ale altor Comitete care raporteaza catre Consiliul de Supraveghere. Consiliul de Supraveghere si Comitetul de Management al Riscurilor raspund de supravegherea existentei unei organizari adecvate a administrarii riscurilor si a unor sisteme de administrare a riscurilor eficiente in cadrul Societatii.

Directoratul defineste strategia de risc a Societatii, in concordanta cu politica de management a riscurilor implementata si are rol activ in mentinerea unor sisteme de raportare corespunzatoare a expunerilor la riscuri, precum si a altor aspecte legate de riscuri.

Comitetul de Management al Riscurilor are responsabilitatea de a informa Consiliul de Supraveghere asupra situatiei expunerii Societatii la riscuri, precum si de eventuale probleme si evolutii semnificative care ar putea influenta profilul de risc al Societatii. Comitetul de Management al Riscurilor are de asemenea responsabilitatea de a dezvolta politici si proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor si sa stabileasca limite corespunzatoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru conditii de criza, in conformitate cu marimea, complexitatea si situatia financiara a Societatii, precum si proceduri necesare pentru aprobarea exceptiilor de la respectivele limite.

Comitetul de Audit al Societatii raporteaza Consiliului de Supraveghere si are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de administrare a riscurilor. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizii regulate cat si ad-hoc asupra procedurilor de administrare a riscurilor iar rezultatele reviziilor sunt raportate Comitetului de Audit.

5.1 Riscul de subscriere privind activitatea de asigurari de viata

Riscul de subscriere privind activitatea de asigurari de viata este reprezentat de probabilitatea ca evenimentul asigurat sa aiba loc si de incertitudinea valorii daunei rezultate. Prin prisma naturii contractelor de asigurare, riscul este aleatoriu, deci greu de estimat.

Riscul principal cu care se confrunta Societatea in baza contractelor de asigurare subscrise este acela ca platile efective pentru despagubiri si beneficii depasesc valoarea contabila a datoriilor asociate contractelor de asigurare. Acesta se poate materializa deoarece frecventa sau gravitatea despagubirilor si beneficiilor se dovedeste a fi mai mare decat se estimase. Evenimentele asigurate sunt aleatorii, iar numarul real si valoarea beneficiilor variaza de la un an la altul comparativ cu nivelul stabilit folosind date statistice.

Riscurile de asigurare principale la care este expusa Societatea sunt riscul de deces din orice cauza, deces din accident si altele, la care se adauga riscuri suplimentare in functie de contractul de asigurare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

a) Frecventa si gravitatea cererilor de despagubire

Pentru contractele de asigurare in care riscul principal asigurat este cel de deces din orice cauza, cei mai importanti factori care ar putea determina o crestere a frecventei totale a despagubirilor sunt schimbarile larg raspandite ale stilului de viata, cum ar fi alimentatia, fumatul, sedentarismul.

Pentru contractele de asigurare in care riscul reprezentativ este cel de deces din accident, factorii principali care ar putea determina cresterea frecventei totale a despagubirilor includ activitati sportive sau domenii de activitate cu un grad ridicat de risc.

Pentru controlul riscului de subscriere, Societatea a implementat procedure de subscriere care presupun evaluarea clientilor din perspectiva riscului, atat la momentul subscrierii cat si in cazul reinnoirii contractelor de asigurare. De asemenea, limitele de subscriere implementate sunt utilizate pentru asigurarea unei selectii adecvate.

Evaluarea cererilor de despagubire se realizeaza in cadrul departamentului de despagubiri, care include personal calificat si se asigura de instrumentarea cererilor de despagubire in conformitate cu conditiile de asigurare, diminuand astfel riscul de procesare eronata a acestora.

Tabelele de mai jos prezinta concentrarea beneficiilor asigurate brute pe 6 intervale in functie de suma asigurata la 31 decembrie 2014 si 2015. Suma inclusa in analiza se refera doar la riscurile de baza reprezentand deces din orice cauza, deces din accident si supravietuire.

Beneficiul asigurat per viata la sfarsitul anului 2015	Total beneficii asigurate Inainte de reasigurare	
	absolut	%
0-50000	1.911.324.605	72,11%
50001-100000	181.813.896	6,86%
100001-500000	506.067.009	19,09%
500001-1000000	30.271.127	1,14%
1000001-2000000	5.292.224	0,20%
>2000000	15.849.750	0,60%
Total	2.650.618.611	100,00%

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Beneficiul asigurat per viata la sfarsitul anului 2014	Total beneficii asigurate Inainte de reasigurare	
	absolut	%
0-50000	123.829.938	16,25%
50001-100000	74.671.687	9,80%
100001-500000	544.628.175	71,49%
500001-1000000	18.739.120	2,46%
1000001-2000000	0	0,00%
>2000000	0	0,00%
Total	761.868.920	100,00%

Se remarca o crestere a riscului de concentrare la 71% (comparativ cu aproximativ 36%) generat de lansarea si subscrierea in 2015 de produse de asigurare de bancassurance Flexi Raiffeisen, reprezentand asigurari de viata asociate creditelor de consum. Societatea a dezvoltat planuri si este in curs de implementare a acestora pentru re-balansarea liniilor de distributie in vederea diminuarii concentrarii pe acest produs si acest intermediar in asigurari.

Riscul de concentrare pentru contractele prezentate in aceasta nota este, de asemenea, afectat de dreptul titularilor de a rezilia integral contractul. Ca urmare, riscul de asigurare este influentat de comportamentul si conduita titularului de contract. Presupunand ca titularii de polite de asigurare vor lua deciziile in mod rational, riscul de asigurare va fi influentat de aceasta conduita. Drept urmare, este probabil ca titularii de contract a caror sanatate s-a deteriorat semnificativ in perioada recenta, vor fi probabil mai putin tentati sa rezilieze contractele prin care sunt asigurate beneficii in caz de deces, decat cei cu o stare mai buna de sanatate. Acest lucru va genera de asemenea, o tendinta crescatoare a mortalitatii estimate, avand in vedere ca portofoliul de contracte de asigurare se reduce din cauza rezilierilor voluntare.

b) Surse de incertitudine in estimarea platilor viitoare de beneficii si a incasarilor din prime

Incertitudinea in estimarea platilor viitoare de beneficii si a incasarilor din prime rezulta din caracterul imprevizibil al nivelului total de mortalitate si din variatiile in comportamentul clientilor.

Aceasta incertitudine se reduce prin instrumentarea intr-un timp redus a solicitarilor de despagubire, drept urmare numarul daunelor neraportate din perioadele precedente este nesemnificativ.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

c) *Analiza de senzitivitate*

Analizele de senzitivitate au fost efectuate si au facut parte din testele de adecvare a rezervelor tehnice pentru contractele de asigurari de viata care au o rata de dobanda tehnica garantata (contracte de asigurare individuale).

Testele de adecvare a rezervelor tehnice determina nivelul rezervelor tehnice ca fiind valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare la care se aplica rata de discount.

Ipotezele aplicate asupra mortalitatii, probabilitatii de anulare a contractului de asigurare (lapse), costurilor (inclusiv comisioanele) si inflatiei se bazeaza pe experienta Societatii si pe analiza portofoliului de produse de asigurare si ia in considerare tendintele de dezvoltare si asteptarile Societatii.

Impactul reasigurarii este nesemnificativ de aceea nu a fost luat in considerare.

Rezultatele analizei sunt prezentate in nota 5.3 – riscul ratei dobanzii.

d) *Testul de adecvare a rezervelor*

Societatea testeaza anual nivelul de adecvare a rezervelor prin intermediul testului de adecvare a rezervelor folosind estimari curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare aferente contractelor de asigurare existente in portofoliul societatii la data bilantului. Deficientele constatate in urma testelor de adecvare sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in anul in care sunt constatate.

Testul de adecvare a rezervelor la 31.12.2015

	<u>Endowment</u>	<u>Term Insurance</u>	<u>Other</u>
Rezerva matematica	7.162.878	75.028	29.813.514
Rezerva de prime	2.776.720	627.921	1.274.051
Total rezerve	9.939.598	702.949	31.087.565
Cheltuieli de achizitie reportate	1.846.586	2.135	20.538.163
Total rezerve testate	8.093.013	700.813	10.549.401
Valoarea obligatiilor rezultata din test	3.397.833	658.921	9.778.273
Deficit (-) / Surplus (+) de adecvare	4.695.180	41.892	771.128

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

5 ADMINISTRAREA RISCURILOR FINANCIARE SI DE ASIGURARE (CONTINUARE)

5.1 Riscul de subscriere privind activitatea de asigurari de viata (continuare)

Testul de adecvare a rezervelor la 31.12.2014

	<u>Endowment</u>	<u>Term Insurance</u>	<u>Other</u>
Rezerva matematica	4.954.729	54.588	0
Rezerva de prime	2.224.400	504.859	1.566.111
Alte rezerve	11.477	0	0
Total rezerve	7.190.607	559.447	1.566.111
Cheltuieli de achizitie reportate	1.774.094	44.515	643.581
Total rezerve testate	5.416.513	514.932	922.530
Valoarea obligatiilor rezultata din test	5.190.057	28.290	469.716
Deficit (-) / Surplus (+) de adecvare	226.455	486.641	452.814

5.2 Riscuri financiare

Compania este expusa riscurilor financiare prin intermediul activelor financiare, a datoriilor financiare, a datoriilor aferente contractelor de asigurare (rezerve tehnice aferente contractelor de asigurare), a datoriilor aferente contractelor de reasigurare si a activelor din reasigurare (partea cedata in reasigurare a rezervelor tehnice aferente contractelor de asigurare). Cele mai importante riscuri financiare sunt riscul valutar, riscul de marja de credit, riscul de rata de dobanda, riscul aferent valorii activelor proprietatilor imobilizate si riscul de devalorizare a actiunilor.

Riscurile financiare fata de care compania este expusa in mod particular sunt: riscul de scaderea valorii activelor imobilizate de natura cladirilor, riscul valutar datorat activitatii inerente pe piata din Romania de a incheia contracte de asigurare in valuta (pozitii deschise pe euro), riscul de concentrare reprezentat de existenta in portofoliul de investitii a titlurilor de stat emise in euro, riscul de marja de credit calculat pe baza unor variabile cum ar fi clasificarea aferenta emitentului („rating-ul” de credit), expunerea neta si durata instrumentelor financiare din portofoliu si riscul de contrapartida reprezentat de sumele de primit de la intermediari si asigurati.

Riscul de variatie a preturilor bunurilor imobiliare poate influenta pozitia financiara a companiei datorita ponderii ridicate pe care o detin cladirile in portofoliul de active investite.

Riscul de devalorizare a actiunilor poate influenta doar marginal pozitia financiara a companiei datorita nivelului foarte scazut de investitii in acest tip de active.

Compania administreaza riscurile financiare prin politica sa de investitii. Activele financiare ale companiei sunt detaliate mai jos.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Valoare contabila bruta	Active financiare nerestante si nedepreciate	Active financiare restante si nedepreciate	Active financiare depreciate
31 dec 15				
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	32.518.534	32.518.534		
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	267.550	267.550		
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari				
- Creante din operatiuni de asig directa	2.516.302	1.751.431	476.583	288.288
- Creante de la intermediari	2.182.325	2.182.325		
- Alte creante	663.488	359.299	0	304.189
Active de reasigurare	44.624	44.624		
Numerar	1.661.384	1.661.384		
Total active	39.854.207	38.785.147	476.583	592.477
Ajustari pentru deprecierea creantelor din operatiuni de asigurare directa				288.288
Ajustari pentru deprecierea altor creante				304.189
	Valoare contabila bruta	Active financiare nerestante si nedepreciate	Active financiare restante si nedepreciate	Active financiare depreciate
31 dec 14				
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	11.324.603	11.324.603		
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	277.532	277.532		
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari				
- Creante din operatiuni de asig directa	3.378.259	2.475.814	902.445	
- Creante de la intermediari	-310	-310		
- Alte creante	413.786	210.022	203.764	
Active de reasigurare	282.099	282.099		
Numerar	803.574	803.574		
Total active	16.479.542	15.373.333	1.106.209	0

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31 dec 13	Valoare contabila bruta	Active financiare nerestante si nedepreciate	Active financiare restante si nedepreciate	Active financiare depreciate
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	3.911.797	3.911.797		
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	256.068	256.068		
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări				
- Creante din operatiuni de asig directa	2.664.341	1.874.223	790.118	0
- Creante de la intermediari	-310	-310		
- Alte creante	397.687	397.687		0
Active de reasigurare	241.081	241.081		
Numerar	10.499.772	10.499.772		
Total active	17.970.436	17.180.318	790.118	0

5.3 Riscul de piata

Riscul de piata este definit ca posibilitatea inregistrarii de pierderi sau a nerealizarii profiturilor estimate, care rezulta, direct ori indirect, din fluctuatiile in nivelul si volatilitatea pretului de piata al activelor, obligatiilor si instrumentelor financiare. Riscul de piata cuprinde riscul valutar, riscul ratei dobanzii, riscul de marja de credit, riscul de concentrare si riscul variatiei preturilor actiunilor si a bunurilor imobiliare.

Componentele riscului de piata sunt:

a) *Riscul valutar*

Riscul valutar corespunde riscului de pierdere sau de castig diminuat, rezultand dintr-o variatie a cursurilor de schimb valutar care se reflectata in conturile de venituri si cheltuieli. Riscul cursului valutar este riscul ca valoarea unui portofoliu sa scada ca urmare a fluctuatiilor cursului valutar.

Majoritatea activelor si pasivelor financiare ale Societatii sunt exprimate in moneda nationala, dar si in EUR si alte valute, intr-o pondere mai mica. Societatea administreaza riscul valutar bilantier de fluctuatie a activelor si pasivelor ca rezultat al miscarilor cursurilor de schimb prin acoperirea datoriilor in valuta cu active in aceeasi valuta.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

In scopul efectuării unei analize de senzitivitate s-a considerat aplicarea unui scenariu de variație a cursului de schimb EUR – RON cu $\pm 5\%$ asupra elementelor de activ și datoriilor exprimate în EUR, precum și a celorlalte valute (CHF, USD). Impactul rezultat la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 este detaliat în tabelele de mai jos:

31 decembrie 2015

Active	Total	RON	EUR	Alte valute
Imobilizări corporale	75.558	75.558		0
Investiții imobiliare	14.546.260	14.546.260		0
Imobilizări necorporale inclusiv cele asociate contractelor de asigurare	3.264.321	3.264.321		0
Cheltuieli de achiziție reportate	22.386.884	21.432.061	954.823	0
Active financiare disponibile pentru vânzare – titluri de creanță	32.518.534	31.312.755	1.205.779	0
Active financiare disponibile pentru vânzare – titluri de capital	267.550	267.550		0
Imprumuturi și creanțe, inclusiv creanțe din asigurări	4.769.638	3.992.725	776.913	0
Active de reasigurare	44.624	44.624		0
Numerar și echivalente de numerar	1.661.384	1.286.935	366.777	7.672
Total active	79.534.753	76.222.788	3.304.293	7.672
Datorii				
Rezerve tehnice	42.580.790	38.897.233	3.233.092	450.465
Datorii asociate contractelor de asigurare și alte datorii	4.058.826	3.862.414	196.412	0
Imprumuturi	4.857.887	4.857.887		0
Provizioane pentru alte datorii și cheltuieli	226.225	226.225		0
Impozitul amnat	76.961	76.961		0
Total datorii	51.800.690	47.920.721	3.429.504	450.465
Capitaluri proprii și rezerve	27.734.064	27.734.064	0	0
Total datorii și capitaluri proprii	79.534.753	75.654.784	3.429.504	450.465
Poziție netă valutară bilanțieră	0	(568.004)	125.212	(442.792)
Variație +5% în cursul valutar	(30.240)		(6.261)	(23.979)
Variație -5% în cursul valutar	30.240		6.261	23.979

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31 decembrie 2014

Active	Total	RON	EUR	Alte valute
Imobilizari corporale	195.542	195.542		0
Investitii imobiliare	14.471.804	14.471.804		0
Imobilizari necorporale inclusiv cele asociate contractelor de asigurare	2.929.196	2.929.196		0
Cheltuieli de achizitie reportate	2.462.190	1.849.159	587.694	25.337
Active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de creanta	11.324.603	10.041.866	1.282.737	0
Active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de capital	277.532	277.532		0
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	3.791.735	2.980.689	794.273	16.773
Active de reasigurare	282.099	29.425	252.674	0
Numerar si echivalente de numerar	803.574	600.800	165.913	36.861
Total active	36.538.274	33.376.012	3.083.292	78.971
Datorii				
Rezerve tehnice	9,503,852	6,936,195	2,504,604	63,054
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	3,122,032	3,122,032	0	0
Imprumuturi	4,721,069	4,721,069	0	0
Provizioane pentru alte datorii si cheltuieli	0	0	0	0
Impozitul amanat	101,579	101,579	0	0
Total datorii	17.448.532	14.880.875	2.504.604	63.054
Capitaluri proprii si rezerve	19.089.742	19.089.742	0	0
Total datorii si capitaluri proprii	36.538.274	33.970.617	2.504.604	63.054
Pozitie neta valutara bilantiera	0	594.605	(578.688)	(15.917)
Variatie +5% in cursul valutar	29.718		28.934	784
Variatie -5% in cursul valutar	(29.718)		(28.934)	(784)

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31 decembrie 2013

Active	Total	RON	EUR	Alte valute
Imobilizari corporale	392.909	392.909		0
Investitii imobiliare	14.844.635	14.844.635		0
Imobilizari necorporale inclusiv cele asociate contractelor de asigurare	2.738.429	2.738.429		0
Cheltuieli de achizitie reportate	2.034.412	1.406.095	586.887	41.430
Active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de creanta	3.911.797	3.911.797		0
Active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de capital	256.068	256.068		0
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	3.061.718	2.160.405	847.485	53.828
Active de reasigurare	241.081	0	241.081	0
Numerar si echivalente de numerar	10.499.772	902.347	9.579.873	17.553
Total active	37.980.822	26.612.686	11.255.325	112.811
Datorii				
Rezerve tehnice	6.401.125	4.171.530	2.087.961	141.634
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	4.240.618	2.989.754	1.250.864	0
Imprumuturi	4.533.673	4.533.673		0
Provizioane pentru alte datorii si cheltuieli	0	0		0
Impozitul amanat	25.862	25.862		0
Total datorii	15.201.278	11.720.820	3.338.825	141.634
Capitaluri proprii si rezerve	22.779.543	22.779.543	0	0
Total datorii si capitaluri proprii	37.980.822	34.500.363	3.338.825	141.634
Pozitie neta valutara bilantiera	0	7.887.677	(7.916.500)	28.823
Variatie +5% in cursul valutar	396.055		396.055	396.055
Variatie -5% in cursul valutar	(396.055)		(396.055)	(396.055)

Astfel, pe baza rezultatelor din tabelele de mai sus, impactul variatiei cursului de schimb EUR – RON cu $\pm 5\%$ este de ± 6.261 la 31 decembrie 2015, respectiv ± 28.934 RON la 31 decembrie 2014. Scaderea impactului valutar in 2015 este datorata reducerii expunerii valutare in 2015 prin masurile luate de balansare a activelor in valuta cu datorii in valuta. La 31.12.2013 senzitivitatea este mare deoarece pozitia valutara bilantiera este mare. Explicatia este in faptul ca in decembrie 2013 a avut loc o crestere de capital, care a fost varsat in valuta.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

b) Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobanzii este riscul ca valoarea unui portofoliu sensibil la rata dobanzii sa scada, ca rezultat al fluctuatiilor ratei dobanzii in piata de capital. Factorii care influenteaza acest tip de risc de piata sunt diversele tipuri de randamente (yield-urile/ randamentele corespunzatoare cursurilor si instrumentelor financiare) si maturitatile instrumentelor in care Societatea investeste.

Analiza pe benzi de maturitate contractuale a activelor financiare si a datoriilor aferente contractelor de asigurare este prezentata in continuare:

31.12.2015	Fluxuri contractuale neactualizate					
	Valoare contabila neta	Nepurtatoare de dobanda	0-5 ani	5-10 ani	10-15 ani	peste 15 ani
Active						
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	32.518.534		29.149.864	3.368.670		
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	267.550	267.550				
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări	4.769.638	4.769.638				
Active de reasigurare	44.624	44.624				
Numerar si echivalente de numerar	1.661.384		1.661.384			
Total active	39.261.730	5.081.811	30.811.248	3.368.670	0	0
Datorii						
Rezerve tehnice	42.580.790		32.765.007	4.357.968	2.892.790	2.565.025
Imprumuturi	4.857.887			4.857.887		
Total datorii	47.438.677	0	32.765.007	9.215.855	2.892.790	2.565.025

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31.12.2014	Fluxuri contractuale neactualizate					
	Valoare contabila neta	Nepurtatoare de dobanda	0-5 ani	5-10 ani	10-15 ani	peste 15 ani
Active						
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	11.324.603		11.324.603			
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	277.532	277.532				
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări	3.791.735	3.791.735				
Active de reasigurare	282.099	282.099				
Numerar si echivalente de numerar	803.574		803.574			
Total active	16.479.542	4.351.366	12.128.176	0	0	0
Datorii						
Rezerve tehnice	9.503.852		2.626.718	3.819.159	945.218	2.112.759
Imprumuturi	4.721.069			4.721.069		
Total datorii	14.224.921	0	2.626.718	8.540.227	945.218	2.112.759

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31.12.2013	Fluxuri contractuale neactualizate					
	Valoare contabila neta	Nepurtatoare de dobanda	0-5 ani	5-10 ani	10-15 ani	peste 15 ani
Active						
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de creanta	3.911.797		3.911.797			
Active financiare disponibile pentru vanzare - titluri de capital	256.068	256.068				
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurări	3.061.718	3.061.718				
Active de reasigurare	241.081	241.081				
Numerar si echivalente de numerar	10.499.772		10.499.772			
Total active	17.970.436	3.558.866	14.411.570	0	0	0
Datorii						
Rezerve tehnice	6.401.125		1.769.172	2.572.316	636.632	1.423.006
Imprumuturi	4.533.673			4.533.673		
Total datorii	10.934.798	0	1.769.172	7.105.989	636.632	1.423.006

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Analiza de senzitivitate a datoriilor in functie de rata dobanzii este realizata prin testul de adecvare a datoriilor.

31 decembrie 2015

+100bp	Endowment	Term Insurance	Other
Rezerva matematica	7.162.878	75.028	29.813.514
Rezerva de prime	2.776.720	627.921	1.274.051
Cheltuieli de achizitie reportate	1.846.586	2.135	20.538.163
Total rezerve testate	8.093.013	700.813	10.549.401
Valoarea obligatiilor rezultata din test	1.897.076	23.373	9.778.273
Deficit (-) / Surplus (+) de adecvare	6.195.936	677.441	771.128

-100bp	Endowment	Term Insurance	Other
Rezerva matematica	7.162.878	75.028	29.813.514
Rezerva de prime	2.776.720	627.921	1.274.051
Cheltuieli de achizitie reportate	1.846.586	2.135	20.538.163
Total rezerve testate	8.093.013	700.813	10.549.401
Valoarea obligatiilor rezultata din test	7.362.391	221.730	9.778.273
Deficit (-) / Surplus (+) de adecvare	730.621	479.084	771.128

31 decembrie 2014

+100bp	Endowment	Term Insurance	Other
Rezerva matematica	4.954.729	54.588	0
Rezerva de prime	2.224.400	504.859	1.566.111
Alte rezerve	11.477	0	0
Cheltuieli de achizitie reportate	1.774.094	44.515	643.581
Total rezerve testate	5.416.513	514.932	922.530
Valoarea obligatiilor rezultata din test	4.837.358	26.922	469.716
Deficit (-) / Surplus (+) de adecvare	579.155	488.010	452.814

-100bp	Endowment	Term Insurance	Other
Rezerva matematica	4.954.729	54.588	0
Rezerva de prime	2.224.400	504.859	1.566.111
Alte rezerve	11.477	0	0
Cheltuieli de achizitie reportate	1.774.094	44.515	643.581
Total rezerve testate	5.416.513	514.932	922.530
Valoarea obligatiilor rezultata din test	5.737.044	25.546	469.716
Deficit (-) / Surplus (+) de adecvare	-320.532	489.386	452.814

La 31.12.2014, Societatea a evaluat riscul de rata a dobanzii la 1.501.432 lei, iar la 31.12.2015 la 773.895 lei.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

c) *Riscul de marja de credit*

Riscul de marja de credit se calculeaza pe baza unor variabile cum ar fi clasificarea aferenta emitentului (rating de credit), expunerea neta si durata instrumentelor financiare din portofoliu. Cu cat este mai scazut ratingul instrumentelor financiare din portofoliu cu atat nevoia de capital este mai mare. Obligatiunile emise de Statul Roman in moneda locala (LEI) sunt excluse din cadrul calculului riscului de marja de credit in conformitate cu formula standard a Solvabilitate II. Cerinta de capital de solvabilitate pentru acoperirea riscului de marja de credit este de RON 33.256

d) *Riscul de concentrare*

Riscul de concentrare este riscul aparut ca urmare a volatilitatii suplimentare generata de concentrarea portofoliului de investitii pe un anumit tip de active. Titlurile de stat in euro atrag o cerinta de capital de solvabilitate de RON 113.659 pentru acoperirea riscului de concentrare.

e) *Riscul de variatie a pretului actiunilor si a bunurilor imobiliare*

Riscul de variatie a pretului actiunilor este riscul ca valoarea portofoliului sa scada ca rezultat al fluctuatiilor preturilor pietei. Factorii de risc asociati acestui tip de risc de piata sunt diverse preturi (si indici) de actiuni corespunzatoare diverselor piete (diverselor monezi si/sau maturitati) in care Societatea investeste.

Analizele de senzitivitate realizate asupra portofoliului de actiuni au relevat un impact nesemnificativ al riscului de variatie a pretului actiunilor.

Riscul de variatie a pretului bunurilor imobiliare. Acesta reprezinta efectul asupra activului net generat de scaderea valorii de piata a proprietatilor companiei cu 25%.

5.4 Riscul de contrapartida

Riscul de contrapartida este definit ca riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre o contraparte a obligatiilor contractuale.

Riscul de contrapartida este riscul de neplata si de modificare a calitatii creditului de catre emitentii de securitati (in portofoliul de investitii al Societatii), contrapartide (de exemplu, pe contractele de reasigurare, contracte derivate sau depozite) si intermediari sau clienti fata de care Societatea are expunere.

Riscul de contrapartida: apare sub forma neindeplinirii obligatiilor contractuale de catre asigurat, intermediar, reasigurator, institutie financiara, modificarea unor politici guvernamentale care pot influenta valoarea instrumentelor financiare detinute de Societate, concentrarea riscurilor in portofoliu.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Riscul de contrapartida este administrat prin:

- Selectarea partenerilor bazata pe criterii reputationale, de recunoastere la nivel local sau de apartenenta la un grup financiar recunoscut pe plan international, si pe ratingul acordat institutiei de credit de catre agentii cunoscute de rating (e.g Standard & Poors; Moody's; Fitch).
- Stabilirea unor limite de expunere pe contrapartide si monitorizarea acestora;
- Incheierea tratatelor de reasigurare cu reasiguratori recunoscuti la nivel international;
- Monitorizarea portofoliului de creante din asigurare si intreprinderea unor actiuni specifice ca rezultat al monitorizarii.

Activele detinute sunt analizate in continuare in functie de rating-urile Standard & Poors (S&P), sau echivalentul atunci cand rating-uri S&P nu sunt disponibile:

2015	A	BAA3	BBB+	BBB-	Not Rated	Total
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de creanta				32.518.534		32.518.534
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de capital		267.550				267.550
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari						0
- Creante din operatiuni de asig directa					2.228.014	2.228.014
- Creante de la intermediari		2.182.325				2.182.325
- Alte creante					359.299	359.299
Active de reasigurare	44.624					44.624
Numerar		1.446.953	57.604		156.827	1.661.384
Total active	44.624	3.896.828	57.604	32.518.534	2.744.140	39.261.730

2014	A	BAA3	BBB+	BBB-	Not Rated	Total
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de creanta				11.324.603		11.324.603
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de capital		277.532				277.532
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari						0
- Creante din operatiuni de asig directa					3.378.259	3.378.259
- Creante de la intermediari					-310	-310
- Alte creante					413.786	413.786
Active de reasigurare	282.099					282.099
Numerar		643.860	70.504		89.209	803.574
Total active	282.099	921.392	70.504	11.324.603	3.880.943	16.479.542

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

2013	A	BAA3	BBB+	BBB-	Not Rated	Total
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de creanta				3.911.797		3.911.797
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de capital		256.068				256.068
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari						0
- Creante din operatiuni de asig directa					2.664.341	2.664.341
- Creante de la intermediari					-310	-310
- Alte creante					397.687	397.687
Active de reasigurare	241.081					241.081
Numerar		10.311.876	108.478		79.418	10.499.772
Total active	241.081	10.567.944	108.478	3.911.797	3.141.136	17.970.436

5.5 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca Societatea sa nu isi poata indeplini obligatiile la scadenta ca urmare a platilor beneficiilor catre titularii contractelor de asigurare, a necesarului de numerar din angajamentele contractuale sau alte iesiri de numerar precum scadente ale datoriiilor. In situatii extreme, lipsa de lichiditati ar putea conduce la reduceri in bilantul Societatii ca urmare a vanzarii de active la un pret nefavorabil sau la o incapacitate de a duce la indeplinire angajamentele fata de titularii contractelor de asigurare. Riscul de lichiditate este inerent in toate operatiunile de asigurare si poate fi afectat de o serie de evenimente specifice sau evenimente general precum contextul economic local si global.

Procesul de gestionare a lichiditatilor are in vedere asigurarea finantarii zilnice, gestionata prin monitorizarea fluxurilor viitoare de numerar pentru a asigura indeplinirea cerintelor, pastrand un portofoliu de active usor tranzactionabile, care pot fi rapid lichidate ca mijloc de protectie impotriva oricarei intreruperi neprevazute a fluxului de numerar.

In conformitate cu principiile stabilite prin legislatia in vigoare si prin strategia investitionala a Societatii se urmareste investirea in active cu durate lungi, urmarindu-se astfel respectarea principiului congruentei din punctul de vedere al maturitatii activelor investite versus maturitatea obligatiilor asumate catre titularii contractelor de asigurare.

Astfel, considerand duratele lungi ale obligatiilor asumate, Societatea investeste in obligatiuni de stat si corporative avand durate lungi, insa se are in vedere si contextul economic, caracterizat printr-un mediu economic al ratelor de dobanzi care inregistreaza un minim istoric.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Riscul de lichiditate este gestionat prin:

- Supravegherea permanenta a situatiei financiare a Societatii, prin corelarea (matching) scadentelor activelor si pasivelor precum si a gradului de lichiditate al Societatii, in raport cu resursele financiare;
- Evitarea concentrarii operatiunilor financiare printr-o singura institutie bancara.

In realizarea investitiilor, Societatea s-a concentrat pe gasirea celui mai bun randament, cu scadente cat mai reduse, avand in vedere trendul descendent al dobanzilor de pe piata. Investitiile imobiliare sunt cuprinse in banda de scadenta 5-10 ani, deoarece acesta este un termen rezonabil in care societatea considera ca le-ar putea vinde, daca necesitatile de lichiditate si conditiile pietei o vor impune.

Tabelul de mai jos prezinta fluxurile de numerar platibile de catre Societate pe scadentele contractuale ramase la data de raportare si active financiare care acopera obligatiile asumate impartite pe acelasi principiu cu datoriile financiare.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
31 DECEMBRIE 2015
Toate sumele sunt exprimate în RON dacă nu se specifica altfel

2015	Valoare contabila neta	0-5 ani	5-10 ani	10-15 ani	peste 15 ani
Investitii imobiliare	14.546.260		14.546.260		
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de creanta	32.518.534	31.810.231	2.470.525		
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de capital	267.550	267.550			
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	4.769.638	4.769.638	0	0	0
- Creante din operatiuni de asig directa	2.228.014	2.228.014			
- Creante de la intermediari	2.182.325	2.182.325			
- Alte creante	359.299	359.299			
Active de reasigurare	44.624	44.624			
Numerar	1.661.384	1.661.384			
Total active	53.807.989	38.553.427	17.016.785	0	0
Rezerve tehnice aferente contractele de asigurare	42.580.790	32.765.007	4.357.968	2.892.790	2.565.025
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	4.058.826	4.058.826	0	0	0
- Datorii de reasigurare	19.379	19.379			
- Datorii catre intermediari	2.535.518	2.535.518			
- Datorii comerciale	1.503.929	1.503.929			
Imprumuturi	4.857.887		5.426.843		
Total datorii	51.497.503	36.823.833	9.784.811	2.892.790	2.565.025
Surplus/(deficit) de lichiditate	2.310.487	1.729.594	7.231.974	-2.892.790	-2.565.025

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

2014	Valoare contabila neta	0-5 ani	5-10 ani	10-15 ani	peste 15 ani
Investitii imobiliare	14.471.804		14.471.804		
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de creanta	11.324.603	11.983.797			
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de capital	277.532	277.532			
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	3.791.735	3.791.735	0	0	0
- Creante din operatiuni de asig directa	3.378.259	3.378.259			
- Creante de la intermediari	-310	-310			
- Alte creante	413.786	413.786			
Active de reasigurare	282.099	282.099			
Numerar	803.574	803.574			
Total active	30.951.346	17.138.737	14.471.804	0	0
Rezerve tehnice aferente contractele de asigurare	9.503.853	2.626.718	3.819.159	945.218	2.112.759
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	3.122.032	3.122.032	0	0	0
- Datorii catre asigurati	0	0			
- Datorii de reasigurare	311.924	311.924			
- Datorii catre intermediari	1.783.200	1.783.200			
- Datorii comerciale	1.026.908	1.026.908			
Imprumuturi	4.721.069		5.738.464		
Total datorii	17.346.954	5.748.750	9.557.622	945.218	2.112.759
Surplus/(deficit) de lichiditate	13.604.392	11.389.987	4.914.182	-945.218	-2.112.759

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

2013	Valoare contabila neta	0-5 ani	5-10 ani	10-15 ani	peste 15 ani
Investitii imobiliare	14.844.635		14.844.635		
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de creanta	3.911.797	4.588.520			
Active financiare disponibile pt vanzare – titluri de capital	256.068	256.068			
Imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	3.061.718	3.791.735	0	0	0
- Creante din operatiuni de asig directa	3.378.259	3.378.259			
- Creante de la intermediari	-310	-310			
- Alte creante	413.786	413.786			
Active de reasigurare	241.081	241.081			
Numerar	10.499.772	10.499.772			
Total active	32.815.071	19.377.176	14.844.635	0	0
Rezerve tehnice aferente contractele de asigurare	6.401.125	1.769.172	2.572.316	636.632	1.423.006
Datorii asociate contractelor de asigurare si alte datorii	4.240.618	3.976.556	0	0	0
- Datorii catre asigurati	0	0			
- Datorii de reasigurare	264.062				
- Datorii catre intermediari	1.613.613	1.613.613			
- Datorii comerciale	2.362.943	2.362.943			
Imprumuturi	4.533.673		6.192.895		
Total datorii	15.175.416	5.745.728	8.765.211	636.632	1.423.006
Net	17.639.655	13.631.448	6.079.424	-636.632	-1.423.006

5.6 Alte riscuri

- a) *Riscul operational*: reprezinta posibilitatea inregistrarii de pierderi sau a nerealizarii profiturilor estimate, care apare din procesele interne inadecvate, din eroarea umana sau din erorile generate de sistemul informatic, precum si din factori externi. Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal neinstruit sau a unor sisteme informatice necorespunzatoare) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul financiar, etc). Riscul operational include si riscul juridic.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

- b) *Riscul reputational:* este riscul inregistrarii de pierderi ca urmare a publicitatii negative care conduce la lipsa increderii clientilor in capacitatea financiara si profesionala a Societatii. Acest risc poate aparea fie ca urmare a comportamentului propriului management sau al personalului, fie ca urmare a unor actiuni ale tertilor.
- c) *Riscul strategic:* este riscul care rezulta din deciziile conducerii Societatii sau o implementare necorespunzatoare a deciziilor, care ar putea influenta veniturile si solvabilitatea curente sau viitoare. In aceasta categorie sunt incluse si riscurile deciziilor inadecvate ca urmare a neadaptarii acestora la modificarile din mediul economic.

Compania monitorizeaza lunar din punct de vedere cantitativ si calitativ principalele riscuri la care este expusa, incluzand identificarea noilor riscuri cu impact semnificativ asupra pozitiei sale financiare si implementeaza masuri de diminuare a riscurilor.

5.6 Administrarea capitalului, administrarea activelor admise sa acopere rezervele tehnice si cerintele de lichiditate

Obiectivele Societatii in administrarea capitalului sunt:

- Respectarea cerintelor emise de organismul de reglementare pe piata asigurarilor in care Societatea functioneaza (coeficient de solvabilitate de minim 1);
- Asigurarea functionarii continue a Societatii
- Asigurarea unui nivel adecvat de rentabilitate prin administrarea tarifarilor produselor pentru a tine cont de nivelul de risc aferent produselor comercializate.

Societatea calculeaza si monitorizeaza permanent coeficientii de lichiditate, solvabilitate si gradul de acoperire a rezervelor, in conformitate cu normele legale in vigoare. La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 coeficientii de lichiditate si solvabilitate sunt supraunitari, asigurand societatii marje de solvabilitate si lichiditate adecvate.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Marja de Solvabilitate:		
Formula Standard Solvabilitate II	221.8%	460.70%
Rata de solvabilitate minima	147.2%	591%
Coeficientul de lichiditate:	2.23	2.44

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

6 VENITURI DIN PRIMELE DE ASIGURARE, NETE DE VARIATIA REZERVEI DE PRIMA SI NETE DE REASIGURARE

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Venituri din prime de asigurare		
- Contracte individuale, traditionale	6.225.279	5.499.046
- Contracte de grup	2.082.681	959.322
- Contracte aferente creditelor acordate de institutii financiare	40.440.794	2.107.074
Total venituri din prime de asigurare	48.748.755	8.565.442
Prime de asigurare anulate		
- Contracte individuale, traditionale	-1.620.525	-1.182.001
- Contracte de grup	-6.897	-22.617
- Contracte aferente creditelor acordate de institutii financiare	-3.380.915	-37.750
Total prime de asigurare anulate	-5.008.337	-1.242.369
Variatia rezervei de prime	-383.322	-802.400
Venituri din prime de asigurare	43.357.096	6.520.673
Prime cedate in reasigurare, nete de variatia rezervei de prime cedata	-245.739	-291.340
Venituri nete din primele de asigurare	43.111.357	6.229.333

7 VENITURI NETE DIN INVESTITII

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Venituri investitii imobiliare	998.693	1.101.809
Venituri din active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de creanta	385.947	567.270
Venituri din active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de capital	42.420	61.657
Total venituri din investitii	1.427.060	1.730.736
Cheltuieli cu investitiile imobiliare	817.224	707.207
Cheltuieli cu investitiile in active financiare disponibile pentru vanzare – titluri de creanta	0	11.488
Total cheltuieli cu investitiile	817.224	718.694
Rezultatul investitiilor	609.836	1.012.042

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

8 ALTE VENITURI / (CHELTUIELI) DIN EXPLOATARE SI DIFERENTE DE CURS

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Venituri din diferente de curs	193.434	189.231
Cheltuieli cu diferentele de curs	-187.427	-145.439
Cheltuieli cu provizioanele	-288.288	0
Alte venituri	258.973	70.362
Total alte venituri si cheltuieli	-23.308	114.153

9 CHELTUIELI CU DESPAGUBIRI SI BENEFICII DIN ASIGURARI SI ALTE CHELTUIELI TEHNICE, INCLUSIV VARIATIA REZERVELOR TEHNICE

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Daune intamplate		
Daune platite	621.692	110.344
Rascumparari platite	69.634	13.924
Variatia rezervei de daune avizate	493.646	108.827
Variatia rezervei de daune neavizate	169.344	0
Total daune intamplate	1.354.316	233.095
Cheltuieli tehnice		
Variatia rezervei matematice	32.030.591	2.190.045
Alte cheltuieli tehnice	341.224	57.196
Total cheltuieli tehnice	32.371.815	2.247.241
Variatia rezervei matematice cedata in reasigurare	29.425	-9.219
Total	33.755.557	2.471.117

10 CHELTUIELI DE ACHIZITIE

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Comisioane si bonusuri	23.586.916	1.994.928
Variatia cheltuielilor de achizitie reportate	-19.924.694	-427.778
Alte cheltuieli de achizitie	10.588	16.606
Total cheltuieli de achizitie	3.672.809	1.583.755

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****31 DECEMBRIE 2015***Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel***11 CHELTUIELI DE ADMINISTRARE**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	32.456	31.466
Cheltuieli cu contractele de servicii	3.118.799	1.640.418
Impozite	14.775	19.296
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	1.023.257	845.967
Cheltuieli cu personalul	3.209.058	3.931.557
Cheltuieli de intretinere	291.276	248.508
Cheltuieli cu telefoane	24.838	22.747
Cheltuieli training	17.645	10.947
Cheltuieli de deplasare	162.708	195.812
Cheltuieli de protocol	37.553	22.845
Alte cheltuieli	825.225	417.763
Total cheltuieli de administrare	8.757.590	7.387.326

12 CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT SI IMPOZITUL AMANAT

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Impozit pe profit curent	0	0
Impozit pe profit amanat	-25.382	103
Cheltuiela cu impozitul pe profit	-25.382	103

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Pierdere contabila bruta	-2.488.071	-4.086.670
Impozit 16%	0	0
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	-25.382	103
Cheltuiela cu impozitul pe profit	-25.382	103

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	2015	2014	2013
Impozit pe profit amanat la inceputul perioadei	101.579	25.862	0
Impozit pe profit amanat recunoscut in rezerva de reevaluare pentru active financiare disponibile pt vanzare	4.538	72.457	717
Impozit pe profit amanat recunoscut in contul de profit si pierdere pentru active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	-29.155	3.261	25.145
Impozit pe profit amanat la sfarsitul perioadei	76.961	101.579	25.862

13 IMOBILIZARI CORPORALE

Anul incheiat la 31 decembrie 2015	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	Total
Cost			
Sold la 1.1.2015	758.067	124.526	882.593
Intrari	17.213	10.938	28.151
Iesiri	248.768	0	248.768
Sold la 31.12.2015	526.512	135.464	1.159.512
Amortizare acumulata			
Sold la 1.1.2015	625.703	61.348	687.051
Cheltuiala exercitiului	49.888	14.662	64.550
Amortizarea aferenta iesirilor	165.183	0	165.182
Sold la 31.12.2015	510.408	76.010	916.784
Valoarea neta contabila la 1.1.2015	132.364	63.178	195.542
Valoarea neta contabila la 31.12.2015	16.104	59.454	75.558

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****31 DECEMBRIE 2015***Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel*

Anul incheiat la 31 decembrie 2014	Instalatii tehnice si masini	Alte instalatii, utilaje si mobilier	Total
Cost			
Sold la 1.1.2014	1.072.507	124.526	1.197.033
Intrari	0	0	0
Iesiri	314.440	0	314.440
Sold la 31.12.2014	758.067	124.526	882.593
Amortizare acumulata			
Sold la 1.1.2014	758.203	45.921	804.124
Cheltuiala exercitiului	135.601	15.427	151.028
Amortizarea aferenta iesirilor	268.101	0	268.101
Sold la 31.12.2014	625.703	61.348	687.051
Valoarea neta contabila la 1.1.2014	314.304	78.605	392.909
Valoarea neta contabila la 31.12.2014	132.364	63.178	195.542

14 INVESTITII IMOBILIARE**Anul incheiat la 31 decembrie 2015****Cost**

Sold la 1.1.2015	17.261.451
Intrari	457.702
Iesiri	-
Sold la 31.12.2015	17.719.153

Amortizare acumulată

Sold la 1.1.2015	2.789.647
Cheltuiala exercitiului	383.246
Amortizarea aferenta iesirilor	-
Sold la 31.12.2015	3.172.893

Valoarea netă contabila la 1.1.2015

14.471.804

Valoarea netă contabila la 31.12.2015

14.546.260

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****31 DECEMBRIE 2015***Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel***Anul incheiat la 31 decembrie 2014****Cost**

Sold la 1.1.2014	17.261.451
Intrari	-
Iesiri	-
Sold la 31.12.2014	17.261.451

Amortizare acumulată

Sold la 1.1.2014	2.416.816
Cheltuiala exercitiului	372.831
Amortizarea aferenta iesirilor	-
Sold la 31.12.2014	2.789.647

Valoarea netă contabilă la 1.1.2014 14.844.635

Valoarea netă contabilă la 31.12.2014 14.471.804

15 IMOBILIZARI NECORPORALE**Alte
imobilizari
necorporale****Anul incheiat la 31 decembrie 2015****Cost**

Sold la 1.1.2015	3.975.822
Intrari	1.293.831
Iesiri	0
Sold la 31.12.2015	5.269.653

Amortizare acumulata

Sold la 1.1.2015	1.046.626
Cheltuiala exercitiului	958.706
Amortizarea aferenta iesirilor	0
Sold la 31.12.2015	2.005.332

Valoarea netă contabilă la 1.1.2015 2.929.196

Valoarea netă contabilă la 31.12.2015 3.264.321

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****31 DECEMBRIE 2015**

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Alte imobilizari necorporale
Anul incheiat la 31 decembrie 2014	
Cost	
Sold la 1.1.2014	3.090.117
Intrari	885.705
Iesiri	0
Sold la 31.12.2014	3.975.822
Amortizare acumulata	
Sold la 1.1.2014	351.688
Cheltuiala exercitiului	694.938
Amortizarea aferenta iesirilor	0
Sold la 31.12.2014	1.046.626
Valoarea neta contabila la 1.1.2014	2.738.429
Valoarea neta contabila la 31.12.2014	2.929.196

16 CHELTUIELI DE ACHIZITIE REPORTATE

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Cheltuieli de achizitie reportate pentru			
- Contracte individuale, traditionale	4.192.573	1.819.050	1.527.012
- Contracte de grup	127.043	118.166	66.892
- Contracte aferente creditelor acordate de institutii financiare	18.067.268	524.974	440.508
Total cheltuieli de achizitie reportate	22.386.884	2.462.190	2.034.412
31 dec 15			
Cheltuieli de achizitie reportate la inceputul perioadei		2.462.190	
Cresteri		19.924.694	
Reduceri		0	
Cheltuieli de achizitie reportate la sfarsitul perioadei		22.386.884	

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31 dec 14

Cheltuieli de achizitie reportate la inceputul perioadei	2.034.412
Cresteri	427.778
Reduceri	0
Cheltuieli de achizitie reportate la sfarsitul perioadei	2.462.190

17 ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Active disponibile pentru vanzare – titluri de creanta	32.518.534	11.324.603	3.911.797
Active disponibile pentru vanzare – titluri de capital	267.550	277.532	256.068
Total active financiare	32.786.084	11.602.135	4.167.865

Active financiare disponibile pentru vanzare	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Titluri de creanta:			
- Listate	28.519.247	11.324.603	3.017.358
- Nelistate	3.999.287		894.439
Titluri de capital:			
- Nelistate	267.550	277.532	256.068
Total active financiare disponibile pentru vanzare	32.786.084	11.602.135	4.167.865

ACTIVE FINANCIARE

	Titluri de creanta	Titluri de capital	Total
La inceputul anului 2015	11.324.603	277.532	11.602.135
Total castiguri sau pierderi recunoscute in:			0
- Contul de profit si pierdere	359.086	-9.982	349.104
- Rezultatul global aferent altor elemente	28.361		28.361
Achizitii	21.641.181		21.641.181
Vanzari	-168.499		-168.499
Maturitati	-666.198		-666.198
La sfarsitul anului 2015	32.518.534	267.550	32.786.084

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Titluri de creanta	Titluri de capital	Total
La inceputul anului 2014	3.911.797	256.068	4.167.865
Total castiguri sau pierderi recunoscute in:			0
- Contul de profit si pierdere	539.686	21.464	561.150
- Rezultatul global aferent altor elemente	452.853		452.853
Achizitii	9.725.620		9.725.620
Vanzari	-2.085.866		-2.085.866
Matunitati	-1.219.487		-1.219.487
La sfarsitul anului 2014	11.324.603	277.532	11.602.135

17.1 Ierarhia valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu titluri de stat, obligatiuni si certificate de depozit nelistate) este determinata folosind tehnici de evaluare. Societatea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei individuale a pozitiei financiare.

Evaluarea instrumentelor financiare

Societatea masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1: cotationi de pe o piata activa pentru instrumente similare;

Nivelul 2: tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotationi de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotationi de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata;

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotationi de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Societatea determina valoarea justa utilizand cotationile de pe piete active. Acolo unde cotationile de pe o piata activa nu sunt disponibile, societatea utilizeaza tehnicile de evaluare mentionate mai jos.

Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar. Societatea foloseste metode de evaluare cunoscute pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare simple, cum ar fi obligatiunile, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita foarte putine estimari si analize din partea conducerii. Pentru obligatiuni, preturile si alte date folosite in modele sunt de obicei disponibile pe piata.

Tabelele de mai jos prezinta activele si datoriile companiei masurate la valoare justa la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014. Activele prezentate la nivelul 2 includ obligatiuni corporative si titluri de stat. Activele prezentate la nivelul 3 includ actiuni in companii nelistate si investitii imobiliare, iar clasificarea este bazata pe importanta factorilor neobservabili in masurarea valorii juste.

Anul incheiat la 31 decembrie 2015	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Sold total</u>
Active				
Active financiare disponibile pentru vanzare				
- Titluri de creanta:		32.518.534		32.518.534
- Titluri de capital			267.550	267.550
Investitii imobiliare	-	-	14.546.260	14.546.260
Numerar si echivalente de numerar		1.661.384		1.661.384
Alte creante		359.299		359.299
Alte datorii		-1.503.929		-1.503.929
Imprumuturi		-4.857.887		-4.857.887
Total active	-	28.177.402	14.813.809	42.991.211

Anul incheiat la 31 decembrie 2014	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Sold total</u>
Active				
Active financiare disponibile pentru vanzare				
- Titluri de creanta:		11.324.603		11.324.603
- Titluri de capital			277.532	277.532
Investitii imobiliare	-	-	14.471.804	14.471.804
Numerar si echivalente de numerar		803.574		803.574
Alte creante		413.786		413.786
				-
Alte datorii		-1.026.908		1.026.908
Imprumuturi		-4.721.069		-4.721.069
Total active	-	6.793.986	14.749.336	21.543.322

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Anul incheiat la 31 decembrie 2013	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Sold total</u>
Active				
Active financiare disponibile pentru vanzare				
- Titluri de creanta:		3.911.797		3.911.797
- Titluri de capital			256.068	256.068
Investitii imobiliare	-	-	14.844.635	14.844.635
Numerar si echivalente de numerar		10.499.772		10.499.772
Alte creante		397.687		397.687
Alte datorii		-2.362.943		-2.362.943
Imprumuturi		-4.533.673		-4.533.673
Total active	-	7.912.641	15.100.703	23.013.343

18 IMPRUMUTURI SI CREANTE, INCLUSIV CREANTE DIN ASIGURARI

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Creante din asigurari:			
- Datorate de la titularii contractelor	2.516.302	3.378.259	2.664.341
- Minus provizionul pentru deprecierea creantelor de la titularii contractelor	-288.288	0	0
- Datorate de la agenti, brokeri si intermediari	2.182.325	-310	-310
Alte imprumuturi si creante:			
- Cheltuieli in avans	100.374	14.825	18.266
- Chirie acumulata	212.899	90.254	59.175
- Alte creante	350.215	308.708	320.247
- Minus provizionul pentru deprecierea imprumuturilor si creantelor	-304.189	0	0
Total imprumuturi si creante, inclusiv creante din asigurari	4.769.638	3.791.735	3.061.718

19 ACTIVE DE REASIGURARE

Societatea are doar contracte de reasigurare facultative, pentru politele care, conform procedurilor de subscriere, trebuie cedate in reasigurare.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Rezerve tehnice cedate in reasigurare			
Rezerva matematica cedata	0	29.425	20.206
Rezerva de prime cedata	44.624	252.674	220.875
Total active reasiguarare	44.624	282.099	241.081

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

31 dec 15

Rezerve tehnice cedate in reasigurare la inceputul perioadei	282.099
Cresteri	0
Reduceri	237.475
Cheltuieli de achizitie reportate la sfarsitul perioadei	44.624

31 dec 14

Cheltuieli de achizitie reportate la inceputul perioadei	241.081
Cresteri	41.018
Reduceri	0
Cheltuieli de achizitie reportate la sfarsitul perioadei	282.099

20 NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	2015	2014	2013
Disponibilitati banesti in banci si in casa	1.610.602	642.886	9.757.295
Depozite bancare pe termen scurt	50.782	160.688	742.478
Total	1.661.384	803.574	10.499.772

21 CAPITAL SOCIAL

Structura actionariatului societatii la 31.12.2015 si la 31.12.2014 este prezentata mai jos.

	31.dec.15		
	Nr actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
UNIQA internationale Beteiligungs- Verwaltungs GmbH	190.615.906	99,99912%	49.560.135
UNIQA International AG	1.676	0,00088%	436
Total	190.617.582	100%	49.560.571
	31.dec.14		
	Nr actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
UNIQA internationale Beteiligungs- Verwaltungs GmbH	147.912.436	99,99912%	38.457.233
UNIQA International AG	1.300	0,00088%	338
	147.913.736	100%	38.457.571

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Capital social nominal	49.560.571	38.457.571	38.457.571
Ajustari de hiperinflatie (conform cu IAS 29) pana la 31.12.2003	19.756.182	19.756.182	19.756.182
Total	69.316.753	58.213.753	58.213.753

	Numar de actiuni	Capital social	Prime de capital	Total
La 1 ianuarie 2015	147.913.736	58.213.753	1.249.316	59.463.070
Majorare capital social	42.703.846	11.103.000	-	11.103.000
La 31 decembrie 2015	190.617.582	69.316.753	1.249.316	70.566.070

	Numar de actiuni	Capital social	Prime de capital	Total
La 1 ianuarie 2014	147.913.736	58.213.753	1.249.316	59.463.070
Majorare capital social	-	-	-	-
La 31 decembrie 2014	147.913.736	58.213.753	1.249.316	59.463.070

22 REZERVA AFERENTA ACTIVELOR FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

Rezerva de valoare justa	
Sold la 1.1.2015	532.747
Reevaluare bruta	18.379
Reevaluare impozit	-2.941
Castiguri transferate in contul de profit si pierdere pentru active derecunoscute	-13.604
Castiguri transferate in contul de profit si pierdere pentru active derecunoscute impozit	2.177
Sold la 31.12.2015	536.758

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Rezerva de valoare justa	
Sold la 1.1.2014	135.775
Reevaluare bruta	473.232
Reevaluare impozit	-75.717
Castiguri transferate in contul de profit si pierdere pentru active vandute	-647
Castiguri transferate in contul de profit si pierdere pentru active vandute impozit	103
Sold la 31.12.2014	532.747
Rezultatul reportat	
Sold la 1.1.2015	-41.980.745
Rezultatul curent	-2.462.689
Rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale anulata	165.684
Ajustare cheltuiala cu amortizarea, la cost istoric	-27.792
Reciclare venit din derecunoastere titluri de creanta disponibile pentru vanzare	647
Rezultatul reportat IFRS din perioada anterioara	-138.435
Impozitul amanat	-103
Sold la 31.12.2015	-44.443.434
Rezultatul reportat	
Sold la 1.1.2014	-37.893.971
Rezultatul curent	-4.086.773
Rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale anulata	137.891
Rezultatul reportat IFRS din perioada anterioara	-137.891
Sold la 31.12.2014	-41.980.745

23 REZERVE TEHNICE

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Rezerve tehnice			
- Rezerva matematica	37.051.421	5.009.317	2.824.311
- Rezerva pentru beneficii si risturnuri	0	11.477	6.438
- Rezerva de prime	4.678.691	4.295.370	3.492.969
- Rezerva de daune avizate	681.335	187.688	77.407
- Rezerva de daune neavizate	169.344	0	0
Total rezerve tehnice	42.580.790	9.503.852	6.401.125

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Sold la 1.1.2015	Cresteri	Reduceri	Sold la 31.12.2015
Rezerva matematica	5.009.317	32.042.104		37.051.421
Rezerva pentru beneficii si risturnuri	11.477	0	11.477	0
Rezerva de prime	4.295.370	383.322		4.678.691
Rezerva de daune avizate	187.688	1.184.972	691.326	681.335
Rezerva de daune neavizate	0	169.344		169.344
Total	9.503.852	33.779.741	702.803	42.580.790

	Sold la 1.1.2014	Cresteri	Reduceri	Sold la 31.12.2014
Rezerva matematica	2.824.311	2.185.006		5.009.317
Rezerva pentru beneficii si risturnuri	6.438	5.040		11.477
Rezerva de prime	3.492.969	802.400		4.295.370
Rezerva de daune avizate	77.407	234.428	124.146	187.688
Rezerva de daune neavizate	0	0		0
Total	6.401.125	3.226.873	124.146	9.503.852

24 DATORII ASOCIATE CONTRACTELOR DE ASIGURARE SI ALTE DATORII

	2015	2014	2013
Comisioane de asigurare	2.535.518	1.783.200	1.613.613
Datorii de reasigurare	19.379	311.924	264.062
Salarii	177.168	235.603	187.685
Asigurare sociala si alte datorii fiscale	172.623	249.322	341.980
Furnizori si creditorii diversi	1.154.137	541.984	1.833.278
Total	4.058.826	3.122.032	4.240.618

25 PARTI AFILIATE

Societatea a avut urmatoarele tranzactii cu societati din cadrul grupului:

Contracte de inchiriere cu UNIQA Asigurari SA, in calitate de locator:

RON	2015	2014
Venituri din chirii	444.527	503.952
Total	444.527	503.952

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Contracte de asigurare cu UNIQA Asigurari SA:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cheltuieli cu prime de asigurare	13.694	-
Total	13.694	-

Contract de imprumut de la UNIQA Asigurari SA, in suma de 4400000 lei, cu scadenta in 31.03.2023 si cu dobanda variabila (ROBOR 1m+2p.p.):

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Imprumuturi de la parti afiliate	4.400.000	4.400.000
Dobanda atasata	457.887	321.069
Total	4.857.887	4.721.069

Cheltuieli cu investitii in dezvoltarea sistemelor informatice si mentenanta la sistemele informatice:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
InsData spo. S.r.o. Slovacia	1.762.680	994.991
UNIQA IT Services, Austria	254.689	146.552
DR. E. Hackhofer EDV-Software, Austria	524.549	218.746
UNIQA Software Service, Bulgaria	-	16.664
UNIQA Raiffeisen Software Service SRL	13.456	-
Total	2.555.374	1.376.953

Cheltuieli de management si refacturari de servicii IT cu UNIQA Insurance Group:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cheltuieli de consultanta	148.858	148.259
Refacturari de servicii IT	-43.942	-
Total	104.916	148.259

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Servicii de asistenta pentru activitatea de investitii cu UNIQA Capital Markets:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Cheltuieli de consultanta	6.285	2.633
Total	6.285	2.633

Contract de locatiune pentru sediu cu Floreasca Tower:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Chirii si costuri de functionare	152.262	148.035
Total	152.262	148.035

Contracte de reasigurare facultativa cu UNIQA Re Zurich:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Prime cedate in reasigurare	37.689	323.139
Variatia rezervei de prime cedata in reasigurare	208.050	-31.799
Variatia rezervei matematice cedata in reasigurare	29.425	-9.219
Total	275.164	282.121

Contracte de intermediere cu Raiffeisen Bank:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Prime brute subscrise intermediare	38.637.626	2.515.913
Comisioane platite	-22.839.621	-633.259
Total	16.892.033	2.117.455

Contracte de intermediere cu Raiffeisen Broker:

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Prime brute subscrise intermediare	1.343.327	1.172.311
Comisioane platite	-657.723	-536.421
Total	685.604	635.890

UNIQA ASIGURARI DE VIATA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

31 DECEMBRIE 2015

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Datorii (-) / Creante (+) cu companii din cadrul grupului la sfarsitul perioadei.

RON	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
UNIQA Asigurari SA	-539.727	-	-
UNIQA Asigurari SA	64.371	-	-
InsData spo. S.r.o. Slovacia	-99.212	-77.417	-892.788
UNIQA IT Services, Austria	-95.351	-69.321	-69.844
DR. E. Hackhofer EDV-Software, Austria	-2.919	-	-
UNIQA Raiffeisen Software Service SRL	-13.456	-	-
UNIQA Software Service, Bulgaria	-	-	-6.027
UNIQA Insurance Group	-2.043	-40.076	-18.141
UNIQA Insurance Group	43.942	-	-
UNIQA Capital Markets	-1.895	-943	-
Floreasca Tower	-	-12.800	-11.639
UNIQA Re Zurich	-19.379	-311.924	-264.062
Raiffeisen Bank	-216.434	-53.426	-49.721
Raiffeisen Bank	872.708	-	-
Raiffeisen Broker	-	-	-

26 EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu au fost inregistrate evenimente ulterioare semnificative, de la data inchiderii exercitiului financiar pana la data semnarii prezentelor Situatii Financiare.

Situatiile Financiare au fost aprobate de catre Directorat prin Decizia nr 51/28.06.2016.

ADMINISTRATORI,
Numele, prenumele si semnatura
Stampila unitatii

Remus Lapusan – Presedinte Directorat



INTOCMIT,
Numele, prenumele si semnatura

Elena Birzeianu – Economist