

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Informatii Financiare cu Scop Special

1 ianuarie 2012

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Informatii financiare cu Scop Special la 1 ianuarie 2012
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Cuprins

Raportul auditorului independent	
Informatii Financiare cu Scop Special	1
Nota 1 Politici contabile semnificative	2 – 15
Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special	16 – 27



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania

Tel: +40 (21) 201 22 22
+40 (372) 377 800
Fax: +40 (21) 201 22 11
+40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent asupra Informatiilor Financiare cu Scop Special

Catre Conducerea
S.C. OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A.

- 1 Am auditat Informatiile Financiare cu Scop Special anexate ale societatii S.C. OMNIASIG Vienna Insurance Group S.A. ("Societatea") la 1 ianuarie 2012, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative si reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (denumite in continuare "Informatiile Financiare cu Scop Special").

Responsabilitatea conducerii pentru Informatiile Financiare cu Scop Special

- 2 Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea acestor Informatii Financiare cu Scop Special in conformitate cu bazele descrise in Nota 1 ca parte a procesului Societatii de intocmire a primului sau set de situatii financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeana. Aceasta responsabilitate include: proiectarea, implementarea si mentinerea unui control intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a Informatiilor Financiare cu Scop Special care sa nu contina denaturari semnificative, fie datorate fraudei sau erorii, selectarea si aplicarea politicilor contabile adecvate si elaborarea unor estimari contabile rezonabile in circumstantele date.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor Informatii Financiare cu Scop Special. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca Informatiile Financiare cu Scop Special nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in Informatiile Financiare cu Scop Special. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a Informatiilor Financiare cu Scop Special, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a Informatiilor Financiare cu Scop Special ale Societatii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Societatii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii Informatiilor Financiare cu Scop Special luate in ansamblul lor.
- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 In opinia noastra, Informatiile Financiare cu Scop Special au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu bazele intocmirii descrise in Nota 1, care descrie politicile contabile semnificative (dezvoltate in aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana) ce au fost utilizate de catre Societate in intocmirea acestor Informatii Financiare cu Scop Special.

Evidentierea unor aspecte – Bazele intocmirii

- 7 Fara a exprima rezerve, atragem atentia asupra faptului ca Nota 1, care descrie bazele intocmirii a Informatiilor Financiare cu Scop Special, explica de ce exista o posibilitate ca Informatiile Financiare cu Scop Special anexate sa necesite ajustari inainte de a constitui cifrele comparative finale IFRS incluse in primul set complet de situatii financiare IFRS ale Societatii la 31 decembrie 2013. De asemenea, atragem atentia asupra faptului ca, in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana, doar un set complet de situatii financiare continand bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalurilor proprii, situatia fluxurilor de trezorerie si note cuprinzand un sumar al politicilor contabile semnificative pot furniza o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii, a rezultatului operatiunilor si fluxurilor de numerar in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana. Opinia noastra nu este modificata in acest sens.

Alte aspecte

- 8 Aceste Informatii Financiare cu Scop Special au fost intocmite de Societate in contextul procesului Societatii de intocmire a primului set complet de situatii financiare pregatite in conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeana. Ca urmare, Informatiile Financiare cu Scop Special ar putea sa nu fie adecvate pentru alte scopuri.
- 9 Acest raport a fost intocmit pentru a fi trimis catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor in conformitate cu cerintele Deciziei 311/5.06.2012. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta conducerii Societatii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit independent, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Societate si de conducerea acesteia, pentru auditul nostru, sau pentru opinia formata.

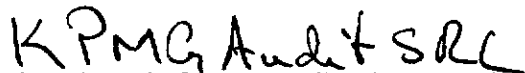
Pentru si in numele KPMG Audit SRL:

Greco Tudor Alexandru



inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 2368/22.01.2008

KPMG Audit SRL



inregistrat la Camera Auditorilor Financiari
din Romania cu numarul 9/2001

Bucuresti, 14 decembrie 2012

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Informatii Financiare cu Scop Special

1 ianuarie 2012

ACTIVE

Imobilizari necorporale	6.016.783
Imobilizari corporale	146.557.894
Investitii imobiliare	7.154.982
Investitii in societati afiliate	781.450
Instrumente financiare	630.416.128
<i>Detinute pana la maturitate</i>	207.846.552
<i>Disponibile pentru vanzare</i>	418.962.122
<i>Detinute pentru tranzactionare</i>	3.607.454
Partea asiguratorului aferenta rezervelor tehnice	402.196.067
Creante si imprumuturi acordate	578.482.905
Depozite la banci	98.775.945
Cheltuieli de achizitie amanate	129.489.625
Alte active	29.204.783
Numerar si echivalente de numerar	92.744.334
Total active	2.121.820.895



CAPITALURI PROPRII

Capital social	(332.868.828)
Prime de capital	(26.216.562)
Alte rezerve	(80.114.501)
Pierdere cumulata	172.476.742
Total capitaluri proprii	(266.723.148)

DATORII

Rezervele tehnice	(1.372.949.442)
Imprumuturi	(41.834.442)
Datorii din reasigurare	(258.954.068)
Alte datorii si provizioane	(181.359.795)
Datorii cu impozitul pe profit amanat	-
Total datorii	(1.855.097.747)

TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII

(2.121.820.895)

Prezentele Informatii Financiare cu Scop Special au fost aprobate prin Decizia nr. 35.1 a Directoratului Omniasig Vienna Insurance Group SA in data de 14 decembrie 2012 si semnate de domnul Mihai Tecau Presedinte - Director General si domnul Constantin Marica - Director Financiar.



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative

Introducere

Omniasig Vienna Insurance Group S.A. (denumita in continuare "Societatea") este o societate de asigurari, cu sediul legal in Str. Grigore Mora, nr. 23, Sector 1, Bucuresti – 011886, Romania, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/10454/2001, CUI 14360018.

In urma deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 211 din data de 11 aprilie 2012, prin care s-a aprobat transferul portofoliului de asigurari generale de la S.C. Omniasig Vienna Insurance Group S.A. la S.C. BCR Asigurari Vienna Insurance Group S.A., incepand cu data de 1 mai 2012 a avut loc transferul efectiv si deplin al tuturor drepturilor si obligatiilor rezultate din contractele de asigurare de la S.C.Omniasig Vienna Insurance Group S.A. la S.C. BCR Asigurari Vienna Insurance Group S.A. In urma fuziunii a avut loc schimbarea denumirii Societatii din BCR Asiguari Vienna Insurance Group S.A. in Omniasig Vienna Insurance Group S.A.

Bazele intocmirii

In cadrul procesului de tranzitie la Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (denumite in continuare "IFRS adoptate de UE") initiat de catre Comisia de Supraveghere a Asigurarilor (denumita in continuare "CSA") prin Decizia nr 318/5.06.2012, Societatea a dezvoltat un set de politici contabile semnificative in conformitate cu standardele IFRS adoptate de UE aplicabile pentru scopul intocmirii setului de situatii financiare individuale.

In urma aplicarii Deciziei nr 318/5.06.2012, cu respectarea setului de politici contabile descrise mai jos, Societatea a pregatit Informatiile Financiare cu Scop Special cu titlu informativ ce cuprind "Informatiile Financiare cu Scop Special" la 1 ianuarie 2012, Nota 1 "Politici contabile semnificative" si Nota 2 "Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special".

In vederea pregatirii acestui set de Informatii Financiare cu Scop Special, Societatea a urmarit principiile de recunoastere si masurare ale IFRS adoptate de UE, asa cum prevad cerintele Deciziei 318/05.06.2012. In consecinta, acest set de Informatii Financiare cu Scop Special nu include toate notele necesare a fi incluse intr-un bilant de deschidere conform IFRS adoptate de UE.

In pregatirea acestui set de Informatii Financiare cu Scop Special conducerea a utilizat cele mai bune cunostinte despre standardele si interpretarile viitoare, faptele si circumstantele si politicile contabile care vor fi aplicate atunci cand Societatea va pregati primul set de situatii financiare IFRS la 31 decembrie 2013. Desi acest set de Informatii Financiare cu Scop Special se bazeaza pe cele mai bune cunostinte ale conducerii despre standardele si interpretarile viitoare si faptele si circumstantele existente, acestea pot fi subiect al unor schimbari. De exemplu, modificari ale standardelor si interpretarilor pot fi emise de catre Comitetul pentru Standardele Internationale de Contabilitate. Astfel, pana la momentul emiterii de catre Societate a primului set complet de situatii financiare IFRS nu poate fi exclusa posibilitatea unor modificari necesare ale acestui set preliminar de Informatii Financiare cu Scop Special.

Politicile contabile semnificative ale Societatii aplicate in pregatirea acestui set de Informatii Financiare cu Scop Special sunt descrise mai jos.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

(a) Bazele intocmirii si prezentarii setului de Informatii Financiare cu Scop Special

Informatiile Financiare cu Scop Special au fost intocmite in baza politicilor contabile dezvoltate in aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara (IFRS), pe baza conventiei costului istoric, modificat pentru a include ajustarile de inflatie conform Standardului International de Contabilitate IAS 29 „Raportarea financiara in economii hiperinflationiste” pana la 31 decembrie 2003, cu exceptia activelor financiare disponibile pentru vanzare si activelor financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere, care sunt evaluate la valoarea justa si cu exceptia cladirilor si terenurilor, care sunt prezentate la valoarea reevaluată ca si cost presupus la data Informatiilor Financiare cu Scop Special.

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

Combinari de intreprinderi

Combinarea de intreprinderi in care toate entitatile sau societatile combinate sunt controlate in ultima instanta de aceeasi entitate sau parte, inainte si dupa data combinarii si in care controlul nu este tranzitoriu este in afara scopului IFRS 3 Combinari de intreprinderi.

Pentru a determina daca una sau mai multe entitati sunt sub control comun, un grup de indivizi are capacitatea de a controla o entitate atunci cand, in urma aranjamentelor contractuale, au puterea colectiva de a guverna politicile financiare si operationale pentru a obtine beneficii din activitatile respective.

In conformitate cu standardele internationale, societatea care absoarbe o alta societate care se afla sub control comun cu societatea absorbanta are posibilitatea folosirii uneia din urmatoarele posibilitati de inregistrare:

- a) Utilizand exceptia prevazuta in standardul de raportare financiara IFRS 3 Combinari de intreprinderi, care permite neaplicarea principiilor contabile prevazute de standardul in cauza in cazul combinarilor de intreprinderi, existand optiunea inregistrarii acesteia la valoarea contabila;
- b) In conformitate cu IFRS 3, in baza faptului ca societatea absorbanta este o entitate separata, cu drepturi separate si nu trebuie confundata cu grupul din care face parte in ansamblu.

Incepand cu data de 1 mai 2012, fosta societate BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA a fuzionat prin absorbtie cu fosta societatea Omniasig Vienna Insurance Group SA. Societatile se aflau sub controlul comun al Vienna Insurance Group incepand din anul 2009. In urma analizarii standardelor internationale de raportare financiara, Societatea a optat pentru varianta a) de inregistrare, prezentata mai sus in pregatirea Informatiilor Financiare cu Scop Special la data de 1 ianuarie 2012. Astfel, societatea a procedat la inregistrarea fuziunii in Informatiile Financiare cu Scop Special la data de 1 ianuarie 2012 (a se vedea si Nota 2, explicatia 1).

Societatea a ales reflectarea diferentei dintre capitalul emis in vederea absorbtiei societatii Omniasig Vienna Insurance Group SA si capitalul acesteia (inclusiv prime de capital de dinainte de fuziune) in rezultatul raportat.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

(b) Impactul hiperinflatiei

Romania a fost o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Informatiile Financiare cu Scop Special au fost reevaluate pentru a tine cont de efectele inflatiei pana la 31 decembrie 2003, in conformitate cu prevederile IAS 29. Pe scurt, IAS 29 cere ca situatiile financiare pregatite pe baza principiului costului istoric sa fie reevaluate in functie de unitatea de masura in vigoare la data Informatiilor Financiare cu Scop Special iar toate profiturile si pierderile din pozitia monetara neta sa fie incluse in profit sau pierdere si prezentate separat.

(c) 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.

Actiunile si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul publicat de BNR la data bilantului contabil.

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

Moneda	31 decembrie 2011
Dolar (USD)	1:RON 3,3393
Euro (EUR)	1:RON 4,3197

Pierderea sau castigul din schimbul valutar rezultate din conversia activelor si pasivelor monetare este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.

(d) Folosirea estimarilor

Pentru intocmirea Informatiilor Financiare cu Scop Special 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 Informatiilor Financiare cu Scop Special, 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.

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

Judecatile si estimările efectuate de conducerea companiei in aplicarea IFRS cu efect semnificativ sunt enumerate mai jos si prezentate in cadrul politicilor contabile aferente:

- Rezerve tehnice
- Partea din rezervele tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare
- Creantele provenite din operatiuni de asigurare
- Datorii provenite din operatiuni de reasigurare
- Castigurile si pierderile din diferente de curs
- Primele cedate
- Cheltuielile cu comisioanele agentilor si brokerilor
- Cheltuielile de achizitie reportate

Judecatile si estimările folosite sunt consecvente cu cele existente la data aprobarii situatiilor financiare statutare.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

(e) Continuitatea activitatii

Informatiile Financiare cu Scop Special au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii care presupune faptul ca Societatea isi va putea continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil.

(f) Activitatea de asigurari

Contractul de asigurare este un contract conform căruia o parte (asigurătorul) acceptă un risc de asigurare semnificativ din partea celeilalte părți (deținătorul poliței de asigurare), convenind să despăgubească deținătorul poliței de asigurare dacă un eveniment viitor incert specificat (evenimentul asigurat) are un efect nefavorabil asupra acestuia din urmă.

Standardul internațional IFRS 4 Contracte de asigurare a clasificat următoarele tipuri de contracte ca fiind contracte de asigurare:

- (a) asigurarea împotriva furtului sau a deteriorării proprietății.
- (b) asigurarea de răspundere pentru produse, de răspundere profesională, de răspundere civilă sau pentru cheltuieli juridice.
- (c) asigurarea medicală sau de incapacitate temporară de muncă.
- (d) fidejusiunile, obligațiunile de fidelitate, obligațiunile de performanță și garanțiile bancare de participare la licitație (adică contracte care acordă o despăgubire dacă cealaltă parte nu își îndeplinește o obligație contractuală, de exemplu obligația de a construi o clădire).
- (e) asigurarea de credit, care prevede plata unor sume specificate pentru despăgubirea deținătorului pentru o pierdere suportată din cauză că un anumit debitor nu efectuează plata la termenele inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie.
- (f) asigurarea de titlu (adică asigurarea împotriva descoperirii unor vicii ale unui titlu de proprietate, vicii care nu erau cunoscute atunci când contractul de asigurare a fost încheiat). În acest caz, evenimentul asigurat este descoperirea unui viciu ascuns al titlului, și nu viciul în sine.
- (g) asistența de călătorie (adică despăgubirea în numerar sau în natură a deținătorilor poliței de asigurare pentru pierderile suferite în timpul unei călătorii).
- (h) obligațiunile “catastrofă” care prevăd plăți reduse ale ratei de capital și/sau ratei dobânzii dacă un eveniment specificat are un efect nefavorabil asupra emitentului obligațiunii (în afară de cazul în care evenimentul specificat nu creează un risc de asigurare semnificativ, de exemplu dacă evenimentul este o modificare a unei rate a dobânzii sau a unei curs de schimb valutar).
- (i) contracte de reasigurare.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

(f) Activitatea de asigurari (continuare)

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 (adică cele care nu au efect sesizabil asupra economiei tranzacției). Dacă în situații cu conținut comercial ar fi plătit beneficii suplimentare semnificative, condiția din fraza anterioară ar putea fi îndeplinită chiar dacă evenimentul asigurat este extrem de improbabil sau chiar dacă valoarea actualizată preconizată (adică ponderată cu probabilitățile) a fluxurilor de trezorerie contingente este o mică parte din valoarea actualizată preconizată a tuturor fluxurilor de trezorerie contractuale rămase.

Semnificatia riscului asigurat se determina contract cu contract la data inceputului contractului de asigurare, fara a lua in considerare efectele portofoliului.

Astfel, riscul de asigurare poate fi semnificativ chiar dacă există o posibilitate mică de a înregistra pierderi materiale pentru un întreg portofoliu de contracte. Această evaluare contract cu contract face să fie mai ușoară clasificarea unui contract ca fiind contract de asigurare.

Totuși, dacă se știe că un portofoliu relativ omogen de contracte mici este compus din contracte care transferă toate risc de asigurare, asiguratorul nu este obligat să examineze fiecare contract din acel portofoliu pentru a identifica câteva contracte nederivate care transferă un risc de asigurare nesemnificativ. Astfel daca un grup nesemnificativ de contracte care face parte dintr-un grup omogen de contracte deja clasificat atunci si acestea vor fi clasificate impreuna ca un grup omogen (fie contracte de asigurare, fie contracte de prestari servicii).

Un contract clasificat drept contract de asigurare rămâne un contract de asigurare până când toate drepturile și obligațiile sunt stinse sau expiră.

La data intocmirii Informatiilor Financiare cu Scop Special, Societatea nu a reclasificat nici un contract din portofoliu in categoria contractelor de prestari servicii.

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.

Cheltuieli de achizitie reportate

Cheltuielile de achizitie sunt acele cheltuieli care intervin in procesul de vanzare a politelor. Cheltuielile de achizitie includ comisioane, cheltuieli directe si indirecte aferente emiterii si subscrierii de polite care sunt direct legate de activitatea Societatii. In general, cheltuielile de achizitie reportate reprezinta acea proportie a costurilor de achizitie care corespund rezervei de prima.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

(h) Activitatea de asigurari (continuare)

Cheltuielile cu comisioanele sunt inregistrate in contrapartida cu datoria catre intermediarii in asigurari pe baza contractelor de mandat existente si a politelor incheiate pentru care s-au recunoscut primele brute subscrise. Datoria faptului ca sumele sunt exigibile conform contractelor de mandat, pentru cheltuielile cu comisioanele s-au inregistrat cheltuieli reportate, care se diminueaza pe masura expirarii riscului si castigarii veniturilor din prime.

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 generale includ toate daunele intamplate in perioada, fie ca sunt raportate sau nu.

Rezervele pentru daune neplatite, calculate pe baza estimarii caz cu caz si metodelor statistice, 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. Recuperarile din reasigurare sunt prezentate separat ca active.

Cu toate ca managementul considera ca suma bruta a rezervei de daune si a recuperarilor de la reasiguratorii si din regrese sunt corect estimate si inregistrate, 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.

Regrese

Recuperarile din regrese sunt calculate pe baza daunelor intamplate la data bilantului care prezinta dreptul de regres si sunt deduse din rezervele tehnice de daune.

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.

Sumele estimate a fi recuperabile de la reasiguratorii aferente daunelor neplatite si cheltuielile de ajustare sunt inregistrate separat de sumele estimate a fi platibile asiguratilor. Sumele recuperabile de la reasiguratorii sunt estimate corespunzator cu datoria de plata a daunelor asociata cu polita de asigurare si contractele de reasigurare.

Societatea a calculat si inregistrat comisioane din reasigurare amanate la nivel de portofoliu, pe principalele clase de asigurare. Comisioanele din reasigurare amanate calculate pe baza estimarii reprezinta acea proportie a veniturilor din comisioane care corespunde partii reasiguratorului din rezerva de prime.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

(h) Activitatea de asigurari (continuare)

Sumele recuperabile aferente contractelor de reasigurare sunt testate pentru depreciere la fiecare data a bilantului. Activele de reasigurare sunt depreciate daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii: exista o proba obiectiva ca rezultat al unui eveniment ulterior recunoasterii initiale a activului de reasigurare ca este posibil ca cedentul sa nu primeasca toate sumele datorate conform termenilor contractuali si impactul acestui eveniment poate fi evaluat in mod fiabil asupra sumelor pe care cedentul le va primi de la reasurator.

Rezerve tehnice asigurari generale

(i) 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. Rezervele de prima si partea cedata in reasigurare a rezervelor de prima exprimate in devize sunt datorii, respectiv active nemonetare si sunt exprimate in lei la cursul de schimb din data incheierii tranzactiei (respectiv la cursul de schimb istoric de la data subscrierii contractelor de asigurare).

(ii) Rezerva de daune avizate

Rezerva de daune se creeaza in baza estimarilor pentru avizarile de daune primite de asigurator, astfel incat fondul creat sa fie suficient pentru acoperirea platii acestor daune.

Rezerva de daune se constituie pentru daunele avizate si în curs de lichidare si se calculeaza pentru fiecare contract de asigurare la care s-a notificat producerea evenimentului asigurat, pornindu-se de la cheltuielile previzibile care vor fi efectuate în viitor pentru lichidarea acestor daune. Rezerva de daune care trebuie constituita se obtine prin insumarea valorilor rezervei de daune calculate pentru fiecare contract de asigurari generale. Rezervele de dauna si partea cedata a rezervelor de dauna exprimate in devize sunt datorii, respectiv active monetare si sunt exprimate in lei la cursul de schimb de la data inchiderii exercitiului financiar.

Rezerva de daune avizate aferenta daunelor care fac obiectul unor actiuni in instanta se ajusteaza in baza unui tabel de coeficienti determinati statistic in functie de tipul litigiului si de nivelul despagubirii solicitate in instanta. Tabelul de coeficienti este revizuit periodic de catre Actuarul Societatii.

Additional valorilor cu privire la costurile de lichidare a daunelor generate prin procedura de calcul a rezervei de daune, se estimeaza suplimentar rezerva pentru cheltuielile de lichidare a daunelor care pot fi alocate la nivel de dosar (ALAE).

Rezerva pentru cheltuielile de lichidare a daunelor – ALAE se constituie folosind metode statistice pe baza istoricului acestor cheltuieli de lichidare raportate la valoarea despagubirilor, in sensul construirii triunghiurilor de dezvoltare pentru fiecare perioada de accident.

Rezerva de daune aferenta dosarelor platite sub forma de anuitati se calculeaza pe baze actuariale, ca valoare actuariala prezenta a obligatiilor Societatii fata de beneficiar.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel
Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)



h) Activitatea de asigurari (continuare)

(iii) Rezerva de daune neavizate

Rezerva de daune neavizate („IBNR”) se creaza si se ajusteaza trimestrial, in baza datelor statistice si a calculelor actuariale pentru daunele intamplate dar neavizate.

Această rezervă conține:

Pure IBNR (Pure Incurred But Not Reported) = rezerva pentru daunele întamplate dar neraportate la data de calcul a rezervei

și

IBNER (Incurred But Not Enough Reserve) = estimări pentru ajustarea rezervei de daune aferentă evenimentelor avizate până la data de calcul a rezervei (ajustarea RBNS – ului).

$IBNR = \text{Pure IBNR} + IBNER$

Pure IBNR

Omniasig calculează rezerva de daunele întamplate dar neraportate (pure IBNR) prin metoda Chain-Ladder, luand în considerare ca baza de calcul numărul daunelor avizate până la data evaluării acestei rezerve (daune avizate până la data de calcul a rezervei).

IBNER (Incurred But Not Enough Reserve)

Aceasta rezervă este compusă din două valori:

- estimarea valorii care reprezintă sub/supra evaluarea rezervei de caz = IBNER pozitiv;
- estimarea valorii din rezerva de daune avizată ce se va elibera, în urma închiderii pretențiilor de despăgubire fără plată (ex. prescrieri, respingeri) = IBNER negativ.

Evaluarea IBNER-ului pozitiv se face în urma analizei run-off – ului pentru perioada calendaristica încheiata, în sensul verificării suficienței/insuficienței valorii rezervei de daune avizate existentă la închiderea perioadei anterioare celei analizate.

Evaluarea IBNER-ului negativ se face pe baza analizei respingerilor în sensul construirii triunghiurilor pentru dosarele avizate, respectiv pentru dosarele respinse.

Testul de adecvare a datoriilor

La fiecare data a bilantului, se realizeaza teste de adecvare a datoriilor, folosind estimari curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare atribuibile perioadei neexpirate a politelor in vigoare la data bilantului. Daca aceasta evaluare arata ca valoarea fluxurilor viitoare de trezorerie estimate depaseste rezerva de prima pentru aceste polite dupa deducerea cheltuielilor de achizitie reportate, intreaga diferenta este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Testele de adecvare a datoriilor se realizeaza pentru clasele de asigurari administrate de catre companie la nivel global.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

i) Instrumente financiare

(i) Clasificare

Active 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).

Imprumuturi si creante 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, 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.

Investitiile 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.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care nu sunt imprumuturi si creante produse de catre Societate, active financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sau investitii detinute pana la scadenta.

(ii) Recunoastere

Societatea recunoaste activele financiare cand aceasta devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

(iii) Evaluare

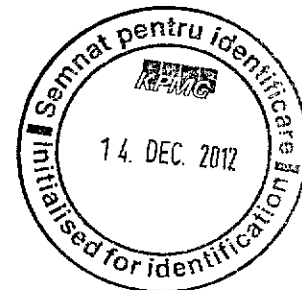
Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost, inclusiv costurile de tranzactie.

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.

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 cadrul capitalurilor proprii ca si rezerve de reevaluare. Titlurile de participare sunt evaluate si inregistrate la cost.

Activele financiare create de Societate si investitiile detinute pana la scadenta sunt evaluate la costul amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda ratei efective de dobanda.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

i) Instrumente financiare (continuare)

(iv) Principiile evaluarii valorii juste

Valoarea justa a activelor financiare se bazeaza pe pretul acestora cotate pe piata la data bilantului fara nici o deducere pentru costurile de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotaie 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.

(v) Derecunoastere

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Societatea pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Societatea pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Societatea renunta la aceste drepturi. Activele financiare care sunt vandute sunt derecunoscute de la data tranzactiei.

Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei pret mediu ponderat.

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.

(vi) Instrumente specifice

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.

Depozite la institutii de credit

Plasamentele bancare sunt clasificate drept imprumuturi si creante. Plasamentele sunt active financiare pe termen scurt care nu sunt cotate pe o piata activa, in consecinta depozitele la institutii de credit sunt evaluate la cost amortizat, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante.

Creantele

Creantele sunt inregistrate la cost amortizat, mai putin provizioanele pentru incasari incerte, daca se considera necesar. Societatea inregistreaza urmatoarele categorii de creante:

- Creante din asigurare
- Creante din reasigurare
- Creante din TVA
- Alte creante

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

i) Instrumente financiare (continuare)

(vi) Instrumente specifice (continuare)

Titluri de participare detinute la societatii afiliate

Titlurile de participare detinute la societati afiliate sunt acele societati in care Societatea poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si control asupra politicilor financiare si operationale.

Titlurile de participare detinute la societati afiliate sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vanzare prezentate la cost, mai putin pierderea din depreciere, in aceste Informatii Financiare cu Scop Special.

Participatii in actiuni necotate

Participatiile in actiuni necotate pentru care nu se poate determina o valoare justa fiabila sunt inregistrate la cost, mai putin provizioane pentru depreciere, daca exista dovezi ale deprecierei activelor.

j) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale care sunt achizitionate de Societate sunt inregistrate la cost istoric mai putin amortizarea acumulata.

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 pus in functiune. 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 intre 3 si 5 ani.

Derecunoastere

Activele necorporale sunt scoase din evidenta la cedare sau atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea ulterioara.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

k) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale cu exceptia terenurilor si cladirilor sunt evidentiate la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere. Elementele de active de valoare mica sunt trecute pe cheltuiala la momentul achizitiei.

Terenurile si cladirile sunt evaluate la data Informatiilor Financiare cu Scop Special la valoare reevaluată minus amortizare/depreciere de valoare cumulata ulterior reevaluării.

Terenurile si cladirile sunt evaluate la data Informatiilor Financiare cu Scop Special la pretul pietei, pe baza raportului unui evaluator independent, folosind metode general acceptate de standardele internationale de evaluare. Evaluarea a fost realizata de de un evaluator independent, membru ANEVAR.

Surplusul din reevaluare a fost recunoscut ca si crestere a rezervei de reevaluare, cu exceptia cazului in care a reversat o descrestere de valoare a aceluiasi activ recunoscuta prealabil in contul de profit si pierdere, pana la concurenta acelei sume. O descrestere de valoare aferenta reevaluării este recunoscuta in contul de profit si pierdere, cu exceptia cazului in care in prelabil a fost recunoscut un surplus in rezerva de reevaluare pentru acelasi activ, caz in care rezerva de reevaluare este diminuata pana la concurenta sumei respective, iar orice reducere suplimentara este recunoscuta in contul de profit si pierdere. In momentul scoaterii din evidenta a activului, orice surplus de reevaluare aferent activului a fost transferat in rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare.

Valoarea terenurilor si cladirilor la data Informatiilor Financiare cu Scop Special este considerata cost presupus, evaluarea ulterioara a terenurilor si cladirilor fiind la valoarea reevaluată mai putin amortizarea cumulata.

Amortizare

Amortizarea imobilizărilor corporale se calculează 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 cladirilor se realizeaza pe baza unor rate anuale egale pentru a amortiza suma reevaluată a acestora pe perioada ramasa a duratei lor de viata. Amortizarea celorlalte imobilizari corporale este inregistrata pe baza metodei lineare pe perioada estimata a duratei utile de functionare dupa cum urmeaza:

Categorie	Ani
Cladiri	40-50
Echipament si mobilier	3-20
Mijloace de transport	4-5
Echipament informatic	3

Imobilizarile corporale in curs sunt amortizate incepand cu data intrarii in folosinta.

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

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

k) Imobilizari corporale (continuare)

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.

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.

l) Investitia imobiliara

Investitia imobiliara este o proprietate (teren sau cladire, sau parte a unei cladiri) detinuta de catre proprietar sau de catre chirias in baza unui contract de leasing financiar pentru castig din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului sau ambele, mai degraba decat pentru:

- utilizare in productia sau furnizarea de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative; sau
- vanzare pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Investitia imobiliara genereaza fluxuri de numerar independente in mare masura de alte active detinute de o entitate. Ea nu este utilizata nici in productia sau furnizarea de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative ("proprietate imobiliara utilizata de posesor"), nici destinata vanzarii pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Investitia imobiliara este evaluata la valoarea justa cu inregistrarea modificarilor de valoare in contul de profit si pierdere al perioadei.

m) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

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.

n) 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.

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.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 1 Politici contabile semnificative (continuare)

n) Provizioane pentru riscuri si cheltuieli (continuare)

Daca aceste conditii nu sunt indeplinite, nu este recunoscut un provizion in situatiile financiare. In cazul in care sunt indeplinite conditiile de recunoastere provizionul se va inregistra la valoarea discountata, dupa caz, la data bilantului.

o) 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 nici o alta obligatie referitoare la pensii. Societatea nu opereaza nici un 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.

p) 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 capitalurile proprii, caz in care impozitul pe profit este recunoscut in capitalurile proprii.

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 2011 este de 16%.

Impozit pe profit amanat

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

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.

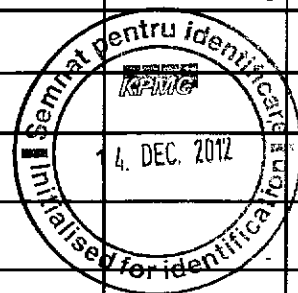
Creantele si datoriile din impozit amanat nu se actualizeaza.

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel
Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special

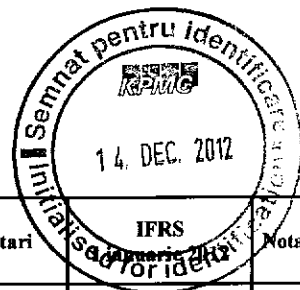
(1)	Denumirea elementului	Nr. Rd.	BCR VIG Statutar 31.12.2011	Ajustari aferente Omnisig VIG (Nota 1)	Alte ajustari	IFRS 1 ianuarie 2012	Nota
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)		(7)	(8)
	ACTIV						
A	ACTIVE NECORPORALE						
	I.Imobilizari necorporale						
	1.Cheltuieli de constituire (501-58011-58021)	1	-	-	-	-	
	2.Cheltuielile de dezvoltare (503-58013-58023-59013-59023)	2	-	-	-	-	
	3.Concesiuni,brevete,licente,marci, drepturi si valori similare si alte immobilizari necorporale, daca au fost: (505-58015-58025-59015-59025)	3	847.542	1.515.021	-	2.362.563	
	4. Fondul comercial, în cazul în care a fost achiziționat (507-58017-58027-59017-59027)	4	-	531.273	-	531.273	
	5.Avansuri si immobilizări necorporale în curs de executie (523+524-59213-59223)	5	-	-	-	-	
	6.Alte immobilizări necorporale (508-58018-58028-59018-59028)	6	2.189.248	933.699	-	3.122.947	
	TOTAL (rd.01 la 06)	7	3.036.790	2.979.993	-	6.016.783	
B	PLASAMENTE						
	I. Plasamente în immobilizari corporale si în curs						
	1. Terenuri si constructii (211-281-291)	8	49.063.500	104.168.174	(7.154.982)	146.076.692	2
	Investitia imobiliara	8a	-	-	7.154.982	7.154.982	2
	2. Avansuri si plasamente în immobilizari corporale în curs de executie (231+232-293)	9	-	481.202	-	481.202	
	TOTAL (rd.08 + 09)	10	49.063.500	104.649.376	-	153.712.876	
	II. Plasamente detinute la societatile din cadrul grupului si sub forma de interese de participare si alte plasamente în immobilizari financiare						
	1.Titluri de participare detinute la filiale din cadrul grupului (261-29611-29621)	11	681.100	1.631.120	(1.530.771)	781.450	3
	2. Titluri de creanta si imprumuturi acordate societăților din cadrul grupului (26711+26721+26731+26741-29615-29625)	12	864.866	22.946.840	(3.455.760)	20.355.946	3
	3. Participari la societatile în care exista interese de participare(263-29613-29623)	13	-	-	-	-	
	4. Titluri de creanta si imprumuturi acordate societăților în care exista interese de participare (26713+26723+26733+26743-29617-29627)	14	-	-	-	-	
	5. Alte plasamente în immobilizari financiare (262+264+265+26712+26714+26722+26724+26732+26734+26742+26744-29612-29622-29614-29624-29616-29626-29619-29629)	15	1.835.791	4.729.038	-	6.564.829	3
	TOTAL (rd.11 la 15)	16	3.381.757	29.306.998	(4.986.531)	27.702.225	
	III. Alte plasamente financiare.						
	1. Actiuni, alte titluri cu venit variabil si unitati la fondurile comune de plasament (2711+2712-29711-29721)	17	2.722.585	957.097	-	3.679.682	3
	2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix. (2721+2722-29712-29722)	18	212.139.059	410.016.611	(9.031.244)	613.124.426	3,4
	3. Parti în fonduri comune de investitii (273+274)	19	12.946.813	-	-	12.946.813	3
	4. Împrumuturi ipotecare (26715+26725 -29631)	20	-	-	-	-	

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Denumirea elementului	Nr. Rd.	BCR VIG Statutar 31.12.2011	Ajustari aferente Omniasig VIG (Nota 1)	Alte ajustari	IFRS 1 ianuarie 2012	Nota
	5. Alte imprumuturi (26716+26726-29632)	21	-	-	-	-	
	6 Depozite la institutiile de credit (26717+26727+26737+26747-29641-29651)	22	78.364.681	94.516.267	(74.105.003)	98.775.945	5
	7. Alte plasamente financiare (278-297)	23	-	665.207	-	665.207	
	TOTAL (rd.17 la 23)	24	306.173.138	506.155.182	(83.136.247)	729.192.073	
	IV. Depozite la societati cedente (268-29642-29652)	25	-	-	-	-	
C	PLASAMENTE AFERENTE CONTRACTELOR IN UNITATI DE CONT (241-294)	26	-	-	-	-	
	TOTAL PLASAMENTE (rd.10+16+24+25+26)	27	358.618.395	640.111.556	(88.122.777)	910.607.174	
D	PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE IN REASIGURARE						
	I Partea din rezerva de prime aferenta contractelor cedate in reasigurare (395)	28	39.881.716	46.886.011	2.866.287	89.634.014	6
	2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si risturnuri aferente contractelor cedate in reasigurare (3922)	29	-	-	-	-	
	3. Parte de rezerva de daune aferenta contractelor cedate in reasigurare (397)	30	127.221.541	276.718.003	(91.377.490)	312.562.054	7
	4. Parte din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare						
	a) Parte din rezerva pentru riscuri neexpirate aferenta contractelor cedate in reasigurare (3992)	31	-	-	-	-	
	b) Partea din rezerva de catastrofa aferenta contractelor cedate in reasigurare	32	5.969.929	17.475.847	(23.445.776)	-	8
	c) Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare (3993)	33	-	-	-	-	
	TOTAL (rd.28 la 33)	34	173.073.186	341.079.861	(111.956.979)	402.196.068	
	II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurări de viață						
	1. Partea din rezerva matematică aferentă contractelor cedate in reasigurare (391)	35					
	2. Partea din rezerva de prime aferentă contractelor cedate in reasigurare (398)	36					
	3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri aferentă contractelor cedate in reasigurare (3921)	37					
	4. Partea din rezerva de daune aferentă contractelor cedate in reasigurare (396)	38					
	5. Partea din alte rezerve tehnice aferentă contractelor cedate in reasigurare (393)	39					
	TOTAL (rd. 35 la 39)	40	-	-	-	-	
	III. Partea din rezerva matematică aferentă asigurărilor este transferată contractanților cedată in reasigurare	41					
	TOTAL (rd. 34+40+41)	42	173.073.186	341.079.861	(111.956.979)	402.196.068	
E	CREANTE						
	Sume de incasat de la societatile din cadrul grupului (4511+4518-49511-49521)	43	-	3.914.022	-	3.914.022	
	Sume de incasat din interese de participare (4521+4528-49512-49522)	44	-	-	-	-	
	TOTAL (rd.32+33)	45	-	3.914.022	-	3.914.022	
	I Creante provenite din operatiuni de asigurare directa						



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Denumirea elementului	Nr. Rd.	BCR VIG Statutar 31.12.2011	Ajustari aferente Omniasig VIG (Nota 1)	Alte ajustari	IFRS	Nota
Asigurati (401*-491)	46	172.292.997	250.198.508	(24.661.821)	397.829.684	9
Intermediari in asigurari (404-491)	47	-	-	-	-	
Alte creante provenite din operatiuni de asigurare directa (4051+4052-491)	48	245.025	576.397	-	821.422	
TOTAL (rd.35 la 37)	49	172.538.022	250.774.905	(24.661.821)	398.651.106	
II Creante provenite din operatiuni de reasigurare (411*+412*-491)	50	28.313.818(*)	47.518.533	(57.512.085)	18.320.267	10
III Alte creante	51	73.994.357	198.392.665	(132.306.037)	140.080.985	11
Creante privind capitalul subscris si nevãrsat (456-49513-49523)	52	-	-	-	-	
F ALTE ELEMENTE DE ACTIV						
I Imobilizãri corporale si stocuri						
1. Instalații tehnice și mașini	53	1.099.610	8.559.054	-	9.658.664	
2. Alte instalații, utilaje și mobilier (51116+51126-58116-58126-59116-59126)	54	204.624	1.092.356	-	1.296.980	
Avansuri și imobilizari corporale in curs de executie	55	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 53 la 55)	56	1.304.234	9.651.410	-	10.955.644	
Stocuri						
4. Materiale consumabile (531+532-593-594)	57	289.469	2.206.082	-	2.495.551	
5. Avansuri pentru cumpãrãri de stocuri (din ct. 461)	58	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 57+58)	59	289.469	2.206.082	-	2.495.551	
II Casa și conturi la bănci (543+544+547+548+551+552)	60	12.369.843	6.581.613	73.792.888	92.744.344	5
III Alte elemente de activ (542-596)	61	-	-	-	-	
G CHELTUIELI IN AVANS						
I Dobãnzii și chirii înregistrate în avans (471)	62	-	-	-	-	
II Cheltuieli de achiziție reportate TOTAL (Rd.64+65)	63	52.854.177	80.969.515	(4.334.067)	129.489.625	
1. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurãrile generale (4722)	64	52.854.177	80.969.515	(4.334.067)	129.489.625	6,12
2. Cheltuieli de achiziție reportate privind asigurãrile de viață (4721)	65	-	-	-	-	
III Alte cheltuieli înregistrate în avans (473)	66	1.544.082	4.805.246	-	6.349.328	
TOTAL (rd. 62+63+66)	67	54.398.259	85.774.761	(4.334.067)	135.838.953	
TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50+51+52+56+59+60+61+67)	68	849.622.555	1.588.985.401	(345.100.879)	2.121.820.895	
PASIV						
A CAPITAL SI REZERVE						
I Capital						
Capital social (1011+1012+1013) din care:	69	123.387.180	206.476.120	3.005.528	332.868.828	
- capital subscris varsat (10112+10122+10132)	70	123.387.180	206.476.120	3.005.528	332.868.828	13
II Prime de capital (1041+1042)	71	26.216.562	64.954.706	(64.954.706)	26.216.562	
III Rezerve din reevaluare (1051+1052)	72	9.875.205	49.397.509	(1.932.726)	57.339.988	2
IV Rezerve						
1. Rezerve legale (10611+10621)	73	3.201.936	14.769.152	-	17.971.088	
2. Rezerve statutare sau contractuale (10613+10623)	74	-	-	-	-	
3. Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare (10615+16025)	75	-	3.229.302	-	3.229.302	
Rezerve reevaluare instrumente financiare disponibile pentru vanzare	75a	-	-	1.574.122	1.574.122	3
4. Alte rezerve (10618+10628)	76	-	-	-	-	
5. Actiuni proprii (1091+1092)	77	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 73 la 76-77)	78	3.201.936	17.998.454	1.574.122	22.774.512	
Profitul nerepartizat(sold creditor 11711+11721)	79	-	-	-	-	
Pierdere neacoperita (sold debitor 11711+11721)	80	(95.785.127)	64.030.996	-	(31.754.131)	
Rezultatul reportat din aplicarea IAS 29	80a	-	-	(2.408.812)	(2.408.812)	

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Denumirea elementului	Nr. Rd.	BCR VIG Statutar 31.12.2011	Ajustari aferente Omnisig VIG (Nota 1)	Alte ajustari	IFRS 1 ianuarie 2012	Nota
							13
	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai putin IAS29(sold creditor 11712+11722)	81	-	-	41.599.526	41.599.526	14
	Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai putin IAS29(sold debitor 11712+11722)	82	-	-	-	-	14
	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale (sold creditor 11714+11724)	83	-	-	-	-	-
	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale (sold debitor 11714+11724)	84	-	-	-	-	-
	4. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile (11714+11724) sold creditor	85	-	-	-	-	-
	4. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile (11714+11724) sold debitor	86	-	-	-	-	-
	Rezultatul exercitiului Profit(121)	87	-	-	-	-	-
	Pierdere (121)	88	1.382.791	(181.296.117)	-	(179.913.326)	-
	Repartizarea profitului(129)	89	-	-	-	-	-
	TOTAL (rd. 69+71+72+78+79-80+81-82+83-84+85-86+87-88-89)	90	68.278.547	221.561.668	(23.117.068)	266.723.147	
B	DATORII SUBORDONATE (1631+1632)	91	18.000.000	-	-	18.000.000	
C	REZERVE TEHNICE						
	I. Rezerve tehnice privind asigurările generale (rd. 93+94+95+96+97+98)	92	603.393.287	1.035.069.028	(265.512.872)	1.372.949.443	
	1. Rezerva de prime privind asigurările generale (315)	93	268.837.272	343.534.067	(6.497.242)	605.874.097	6
	2. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale (332)	94	-	-	-	-	-
	3. Rezerva de daune privind asigurările generale (rd.94+95)	95	324.261.644	669.593.463	(226.779.762)	767.075.345	-
	a) Rezerva de daune avizate (3271)	96	277.399.767	569.878.136	(253.816.990)	593.460.913	7
	b) Rezerva de daune neavizate (3272)	97	46.861.877	99.715.327	27.037.228	173.614.432	7
	4. Alte rezerve tehnice pentru asigurări generale (rd. 99+100+101)	98	10.294.371	21.941.498	(32.235.869)	-	-
	a) Rezerva pentru riscuri neexpirate (334)	99	-	-	-	-	-
	b) Rezerva de catastrofă (333)	100	10.294.371	21.941.498	(32.235.869)	-	8
	c) Alte rezerve tehnice (335)	101	-	-	-	-	-
	II. Rezerve tehnice privind asigurările de viață (rd. 103+104+105+106+109)	102	-	-	-	-	
	1. Rezerve matematice (311)	103	-	-	-	-	-
	2. Rezerva de prime asigurări de viață (318)	104	-	-	-	-	-
	3. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață (312)	105	-	-	-	-	-
	4. Rezerva de daune privind asigurările de viață (rd. 107+108)	106	-	-	-	-	-
	a) Rezerva de daune avizate (3261)	107	-	-	-	-	-
	b) Rezerva de daune neavizate (3262)	108	-	-	-	-	-
	5. Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață -313	109	-	-	-	-	-
	III. Rezerva de egalizare (338)	110	-	8.899.103	(8.899.103)	-	14
	TOTAL (rd. 92+102+110)	111	603.393.287	1.043.968.131	(274.411.975)	1.372.949.443	
D	REZERVA MATEMATICĂ AFERENTĂ ASIGURĂRILOR DE VIAȚĂ PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTIȚII ESTE TRANSFERATĂ CONTRACTANȚILOR (314)	112	-	-	-	-	
E	PROVIZIOANE						



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

	Denumirea elementului	Nr. Rd.	BCR VIG Statutar 31.12.2011	Ajustari aferente Omniasig VIG (Nota 1)	Alte ajustari	IFRS 1 ianuarie 2012	Nota
	1. Provizioane pentru pensii și alte obligații similare (15115+15125)	113	-	-	-	-	
	Provizioane pentru impozite(15116+ 15126)	114	-	-	-	-	
	Alte provizioane (15111+15113+15114+15118+15121+15123+15124+15128)	115	3.513.782	5.039.563	-	8.553.345	
	TOTAL (rd. 113 la 115)	116	3.513.782	5.039.563	-	8.553.345	
F	DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI (1651+1652+16818+16828)	117	49.247.160	147.141.566	-	196.388.726	
G	DATORII						
	Sume datorate societăților afiliate (16411+16421+16815+16825+26911+26921+4511**+4518**)	118	-	33.271.991	-	33.271.991	
	Sume datorate privind interesele de participare (16412+16422+16816+16826+26912+26922+4521**+4528**)	119	-	-	-	-	
	I Datorii provenite din operațiuni de asigurare directă (402+404+405**)	120	87.096	3.600.839	-	3.687.935	
	II Datorii provenite din operațiuni de reasigurare (411**+412**)	121	62.885.488(*)	48.939.804	(49.259.950)	62.565.342	10
	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni, (16111+16114+16115+16117+16118+16121+16124+16125+16127+16128+16811+16821-1691-1692)	122	-	-	-	-	
	Sume datorate instituțiilor de credit (16211+16212+16214+16215+16217+16218+16221+16222+16224+ 16225+16227+16228+16812+16822)	123	-	-	-	-	
	Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale	124	69.480.078	67.551.159	-	137.031.243	
	Datorii cu impozitul amanat	124a			-	-	15
	TOTAL (rd. 118 la 124)	125	104.138.844	153.363.793	(49.259.950)	236.556.511	
H	VENITURI IN AVANS						
	I. Subvenții pentru investiții (1311+1312)	126	-	-	-	-	
	Venituri înregistrate în avans (131+4741+4742)	127	3.050.934	17.910.675	1.689.022	22.650.631	16
	TOTAL (rd. 126+127)	128	3.050.934	17.910.675	1.689.022	22.650.631	16
	TOTAL PASIV (rd. 90+91+111+112+116+117+125+128)	129	849.622.554	1.588.985.396	(345.100.879)	2.121.820.895	

(*) Pentru scopul acestei note de reconciliere suma de 28,313,818 RON reprezentand creante din operatiuni de reasigurare aferente BCR Asigurari a fost reclasificata in bilantul statutar de la 31.12.2011 de la pozitia 121 la pozitia 50.



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Note la Informatiile Financiare cu Scop Special

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

Note explicative referitoare la ajustarile elementelor bilantiere intre statutar si Informatiile Financiare cu Scop Special

1) Inregistrare fuziune entitati sub control comun

In determinarea soldurilor reflectate in Informatiile Financiare cu Scop Special, bilantul statutar la data de 1 ianuarie 2012 al fostei Omniasig Vienna Insurance Group a fost adaugat la bilantul statutar la data de 1 ianuarie 2012 al fostei BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA si apoi s-au aplicat retratarile pentru intocmirea Informatiilor Financiare cu Scop Special atat pentru fosta BCR Asigurari Vienna Group Insurance SA cat si pentru Omniasig Vienna Group Insurance SA, prezentate pe coloana 6 din nota de reconciliere de mai sus.

2) Reclasificarea investitiei imobiliare

Investitia imobiliara este o proprietate (teren sau cladire, sau parte a unei cladiri) detinuta de catre proprietar sau de catre chirias in baza unui contract de leasing financiar pentru castig din chirii sau pentru cresterea valorii capitalului sau ambele, mai degraba decat pentru:

- a. utilizare in productia sau furnizarea de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative; sau
- b. vanzare pe parcursul desfasurarii normale a activitatii.

Proprietatea ocupata de proprii angajati este clasificata intotdeauna drept proprietate imobiliara utilizata de posesor.

Investitia imobiliara genereaza fluxuri de numerar independente in mare masura de alte active detinute de o entitate. Ea nu este utilizata nici in productia sau furnizarea de bunuri sau servicii sau in scopuri administrative ("proprietate imobiliara utilizata de posesor"), nici destinata vanzarii pe parcursul desfasurarii normale a activitatii. Aceasta este principala diferenta intre investitia imobiliara si proprietatea imobiliara utilizata de posesor. Productia sau furnizarea de bunuri sau servicii genereaza fluxuri de numerar care sunt atribuibile nu doar proprietatii, ci si altor active utilizate in procesul de productie sau furnizare de servicii.

Astfel, Societatea a analizat existenta unor bunuri imobiliare care nu sunt utilizate de Societate ci sunt inchiriate catre terte parti si a efectuat reclasificarea a 68% valoarea cladirii si terenului situate in Strada Rabat, numarul 21 intrucat aceasta este partea inchiriată catre terte parti. Partea corespunzatoare din rezerva din reevaluare aferenta acestor bunuri imobiliare a fost reclasificata din rezerva in rezultatul reportat din trecerea la IFRS.



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Note la Informatiile Financiare cu Scop Special

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

3) Instrumente financiare

a) Ajustari aferente titlurilor de participare si titluri de creanta detinute la societati din cadrul grupului

La 1 ianuarie 2012, Societatea detine titluri de participare la societati din cadrul grupului. In urma analizei criteriilor de clasificare a instrumentelor financiare, in conformitate cu prevederile standardelor internationale de raportare financiara (IAS 39 – Instrumente financiare Recunoasterea si evaluare), Societatea a decis clasificarea acestora ca investitii disponibile pentru vanzare prezentate la cost, mai putin pierderea din depreciere, in aceste Informatii Financiare cu Scop Special.

In ceea ce priveste titlurile de creanta detinute la societati din cadrul grupului, Societatea a analizat cerintele IAS 39 – Instrumente financiare Recunoastere si Evaluare si a decis clasificarea acestora ca si creante, masurate la cost mai putin pierderi din depreciere in vederea intocmirii Informatiilor Financiare cu Scop Special. In urma analizei criteriilor de depreciere, pe baza informatiilor disponibile la data situatiilor financiare statutare, Societatea a inregistrat o depreciere suplimentara de 3.455.760 RON, fata de deprecierea inregistrata in situatiile financiare statutare (in suma de 28.640.380 RON) cu privire la imprumutul acordat societatii Autosig.

b) Ajustari aferente activelor detinute pentru vanzare

La 1 ianuarie 2012, Societatea a clasificat in aceasta categorie de instrumente financiare: actiuni, obligatiuni si titluri de stat. Conform reglementarilor aplicabile pentru intocmirea situatiilor financiare statutare (Ordinul CSA 3129/2005) si politicilor contabile elaborate de catre cele doua societati (fosta BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA si fosta Omniasig Vienna Insurance Group SA), instrumentele financiare mentionate au fost evaluate la pretul de piata, iar diferentele obtinute inregistrate in contul de profit si pierdere.

In conformitate cu politicile adoptate de Societate, dezvoltate in baza standardele internationale de raportare financiara, ajustarile de valoare justa, determinate ca diferenta intre valoarea de piata si costul dupa deducerea depreciilor de valoare, sunt prezentate in capitaluri proprii, rezerva din reevaluare a instrumentelor financiare detinute pentru vanzare.

c) Ajustari aferente activelor detinute pentru tranzactionare, la valoare justa prin contul de profit si pierdere

Societatea a clasificat in aceasta categorie plasamentele efectuate in fonduri de investitii, in functie de destinatia stabilita la momentul achizitiei. Avand in vedere ca si in situatiile financiare statutare plasamentele efectuate in fonduri de investitii sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere, nu a fost generata nici o diferenta intre sumele prezentate in Informatiile Financiare cu Scop Special.



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Note la Informatiile Financiare cu Scop Special

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

4) Ajustare titluri clasificate ca detinute pana la maturitate de la valoare justa la cost amortizat

La data de 1 ianuarie 2012, Societatea detine instrumente financiare de tipul titluri de stat si obligatiuni. Societatea a analizat criteriile de clasificare a instrumentelor financiare in conformitate cu decizia de investitie de la momentul achizitiei: de tranzactionare; disponibile pentru vanzare sau detinute pana la maturitate si le-a prezentat in Informatiile Financiare cu Scop Special la costul amortizat mai putin pierderea din depreciere, conform politicii contabile descrise la nota 1. Astfel, ajustarea de valoare justa inregistrata in situatiile financiare statutare a fost eliminata.

5) Reclasificare depozite la numerar si echivalente de numerar

Depozitele cu maturitate initiala de pana la 3 luni au fost reclasificate la numerar si echivalente de numerar. Societatea proceda la aceasta clasificare si pentru scopul situatiilor financiare statutare iar aceasta reclasificare a fost efectuata in aceasta nota cu scopul prezentarii impactului pe fata bilantului statutar in urma efectuarii tuturor retratarilor pentru pregatirea Informatiilor Financiare cu Scop Special la 1 ianuarie 2012.

6) Ajustare rezervei de prima, a partii cedate in reasigurare a rezervei de prima la curs istoric (cursul de subscriere) si a cheltuielii de achizitie amanate aferente

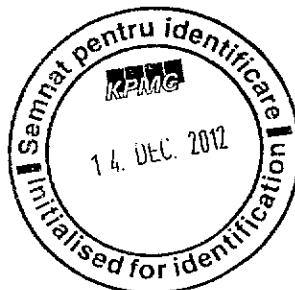
Rezervele de prima si partea cedata in reasigurare a rezervelor de prima exprimate in devize sunt datorii, respectiv active nemonetare si sunt exprimate in Informatiile Financiare cu Scop Special in lei la cursul de schimb din data incheierii tranzactiei (respectiv la cursul de schimb istoric de la data subscrierii contractelor de asigurare). In situatiile financiare statutare, rezerva de prima (si partea cedata in reasigurare) sunt exprimate in lei la cursul de schimb de la inchiderea exercitiului financiar. Ajustarea de trecere la Informatiile Financiare cu Scop Special exprima diferenta de reevaluare a rezervei de prima (si a partii cedate a rezervei) la curs istoric fata de cursul de inchidere.

7) Ajustari rezerve de daune si partea cedata in reasigurare aferenta

Ajustarea rezervei de dauna avizate aferenta daunelor cu vatamari corporale si daune morale in litigiu pentru a reflecta cea mai buna estimare

In situatiile financiare statutare, rezervele de dauna aferente daunelor in litigiu se inregistreaza si se mentine la nivelul pretentiilor solicitate in instanta in limita sumei asigurate, in conformitate cu prevederile Ordinului 3109/2003, cu modificarile si completarile ulterioare. De asemenea, in cazul daunelor refuzate la plata de asiguratorii, daca acestea fac sau devin obiectul unei actiuni in instantă, rezerva de daune se va constitui și se va mentine, pana la pronuntarea hotararii definitive și irevocabile, la nivelul pretentiilor solicitate de asigurat in instantă, in limita sumei asigurate, completandu-se cu valoarea estimata a cheltuielilor totale de judecata.

In cazul pretentiilor cerute in instanta pentru vatamari corporale si daune morale, sumele solicitate de catre pagubiti in cele mai multe cazuri depasesc sumele pe care instanta le acorda ca despagubiri.



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Note la Informatiile Financiare cu Scop Special

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

7) Ajustari rezerve de daune si partea cedata in reasigurare aferenta (continuare)

In intocmirea Informatiilor Financiare cu Scop Special, politica contabila pentru rezerve de dauna este de a le inregistra la valoarea celei mai bune estimari la care este probabila plata daunelor.

In intocmirea Informatiilor Financiare cu Scop Special, valoarea rezervelor de dauna avizata pentru clasa de asigurari de raspundere civila obligatorie a fost ajustata pentru a reflecta cea mai buna estimare a daunelor.

Cea mai buna estimare a fost determinata in baza unui tabel de coeficienti de ajustare determinati statistic in functie de tipul litigiului si de nivelul despagubirii solicitate in instanta. Coeficientii de ajustare s-au determinat ca raport intre suma platita efectiv si rezerva de daune avizata inclusiv cheltuielile pentru lichidarea daunelor, pentru dosarele care fac obiectul unei actiuni in instanta. Tabelul de coeficienti se ajusteaza periodic pe baza experientei daunalitatii.

Ajustarile inregistrate in Informatiile Financiare cu Scop Special la 1 ianuarie 2012 datorate retrarii rezervei de daune avizate ca cea mai buna estimare reprezinta o scadere de rezerva 131.558.443 RON provenind din 122.622.160 RON aferente portofoliului fostei Omniasig Vienna Insurance Group SA, respectiv 8,936,283 RON aferente portofoliului fostei Omniasig Vienna Insurance Group SA precum si inregistrarea rezervei de costuri alocate pentru fosta BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA reprezentand o crestere de 3.294.941 RON.

De asemenea, in conformitate cu politica contabila adoptata de Societate pentru Informatiile Financiare cu Scop Special, regresele viitoare au fost considerate ca facand parte din fondul de rezerva, rezultand astfel o reclasificare din alte creante in rezerva de dauna avizata, aceste pozitii bilantiere diminuandu-se cu 125.553.488 RON.

Ajustarile referitoare la partea cedata in reasigurare inregistrate in Informatiile Financiare cu Scop Special datorita retrarii rezervelor de dauna avizate ca cea mai buna estimare au generat o scadere cumulata de 111.956.979 RON a rezervelor tehnice cedate in reasigurare.

Ajustare aferenta rezervei de dauna neavizata

Rezerva de daune neavizate din situatiile financiare statutare la 31 decembrie 2011 cuprinde si o componenta, Rezerva negativa de daune avizate dar neraportate suficient (de minus 20.580.721 RON) calculata ca ajustare a rezervei de daune avizate pentru dosare aflate in litigiu la valoarea celei mai bune estimari, ajustare corespunzatoare doar partii din risc retinute de asigurator. In intocmirea Informatiilor Financiare cu Scop Special la 1 ianuarie 2012, rezerva de daune neavizate a crescut cu suma de 20.580.721 RON).

In intocmirea Informatiilor Financiare cu Scop Special, metoda utilizata in calculul rezervei de daune neavizate pentru portofoliul fostei BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA a fost aliniata la metoda utilizata in calculul rezervei de daune neavizate pentru portofoliul fostei Omniasig Vienna Insurance Group SA. In urma acestei alinieri de metodologii, rezerva de daune neavizate la 1 ianuarie 2012 pentru portofoliul fostei BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA a crescut cu 6.456.507 RON.



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Note la Informatiile Financiare cu Scop Special

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

8) Derecunoasterea rezervei de catastrofa si a partii cedate in reasigurare

In situatiile financiare statutare, rezervele de catastrofa sunt inregistrate in conformitate cu Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr 3109/2003 pentru punerea în aplicare a Normelor privind metodologia de calcul și evidență a rezervelor tehnice minimale pentru activitatea de asigurări generale. Astfel, in situatiile financiare statutare, rezerva de catastrofa se creeaza prin aplicarea lunara a unui procent de minimum 5% asupra volumului de prime brute subscrise, aferente contractelor care acopera riscuri catastrofale, pana cand fondul de rezerva atinge cel putin nivelul retinerii proprii sau 10% din acumularea raspunderilor asumate prin contractele ce acopera riscurile catastrofale.

Conform standardelor internationale de raportare financiara, asiguratorul trebuie sa nu recunoasca drept datorie orice provizioane pentru posibile pretentii viitoare, daca acele pretentii sunt generate de contracte care nu exista la finalul perioadei de raportare (cum ar fi provizioanele pentru catastrofe si rezervele de egalizare).

Prin urmare, in Informatiile Financiare cu Scop Special, rezerva de catastrofa si partea cedata a rezervei de catastrofa in reasigurare au fost derecunoscute, prin trecerea pe zero a rezervei de catastrofa si a partii cedate a rezervei de catastrofa, cu modificarea rezultatului reportat si a rezultatului exercitiului.

9) Alinierea politicilor contabile aferente provizioanelor pentru deprecierea creantelor din asigurare

La 1 ianuarie 2012, cele doua societati, fosta BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA si fosta Omnisig Vienna Insurance Group SA determinau si inregistrau provizioane pentru determinarea creantelor din asigurari conform politicilor fiecareia dintre aceasta. Societatea a analizat cerintele standardelor internationale de raportare financiara (IAS 39 – Instrumente financiare Recunoastere si Evaluare) si a stabilit o politica contabila comuna celor doua entitati, in functie de natura creantelor. Acest aspect a dus la inregistrarea unei ajustari in ceea ce priveste provizionul pentru deprecierea creantelor.

10) Ajustare creante din reasigurare

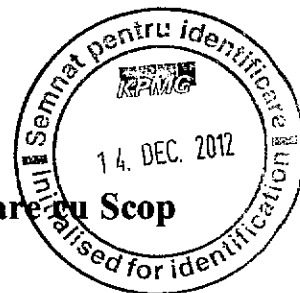
In situatiile financiare statutare cele doua societati au determinat creantele si datoriile din operatiuni de reasigurare in conformitate cu prevederile Ordinului 3129/2009 si in conformitate cu politicile contabile descrise in situatiile financiare, avand in vedere prevederile contractuale cu reasiguratorii.

Ajustarile efectuate in Informatiile Financiare cu Scop Special au fost generate de urmatoarele aspecte:

- adoptarea principiului de inregistrarii datoriilor cu reasiguratorii conform contabilitatii de angajament pentru primele brute cedate in reasigurare,
- ajustarea veniturilor din comisioane ca urmare a modificarii ratei daunei pentru contractele de reasigurare ce specifica astfel de conditii (reflectand in principal ajustarile efectuate in ceea ce priveste nivelul partii reasiguratorilor din rezerve tehnice ale Societatii) si
- reclasificarea creantelor si datoriilor din reasigurare ca urmare a analizei soldurilor cu reasiguratorii pe contrapartida avand in vedere criteriile de compensare a activelor si pasivelor specificate in standardele internationale de raportare financiara (existenta dreptului legal de compensare, modul de decontare cu reasiguratorii si de asemenea si momentul decontarii acestora).



OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.
Note la Informatiile Financiare cu Scop Special
Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel



Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

11) Ajustari alte creante

Alte creante cuprind in principal *creantele aferente TVA-ului de recuperat* de la societatile de leasing aferent daunelor platite. Societatea a dezvoltat o politica de depreciere a acestora considerand indicatori de depreciere la nivel individual.

In conformitate cu reglementarile statutare (Ordinul CSA 3129/2005) si politicile contabile statutare, creantele aferente *subrogarilor si regreselor* au fost prezentate in situatiile financiare statutare la 31 decembrie 2011 in pozitiiile de alte creante. In ceea ce priveste Informatiile Financiare cu Scop Special, Societatea a dezvoltat politica contabila de recunoastere a acestora ca si componenta a rezervelor tehnice (a se vedea nota 1 h).

12) Aliniere politici contabile cheltuieli achizitie amanate aferente cheltuieli indirecte

Cheltuielile de achizitie indirecte aferente emiterii si subscrierii de polite includ: salariile fortei de vanzari, cheltuieli de publicitate, taxe CSA si alte cheltuieli cu vanzarea politelor (altele decat comisiunile directe). Cheltuielile de achizitie indirecte reportate (DAC indirect) reprezinta acea proportie a costurilor de achizitie indirecte care corespund rezervei de prima.

In situatiile financiare statutare ale celor doua companii inainte de fuziune DAC indirect se calcula prin doua metode diferite. Pentru scopul pregatirii Informatiilor Financiare cu Scop Special fosta Omnisig Vienna Insurance Group S.A. a adoptat metoda folosita de fosta BCR Asigurari Vienna Insurance Group S.A. Astfel, DAC-ul indirect la 31 decembrie 2011 s-a estimat ca produs intre cheltuielile de achizitie indirecte impartite pe ani de subscriere si raportul intre rezerva de prime si primele brute subscrise respectiv pe ani de subscriere.

13) Retratate capital social cu efectele inflatiei

Romania a fost o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Informatiile Financiare cu Scop Special au fost reevaluate 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 subscrierii 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.

La 1 ianuarie 2012, avand in vedere ca Societatea a optat pentru reflectarea fuziunii conform politicii contabile descrise la nota 1, Combinari de intreprinderi, a inregistrat diferenta de capital social emis de BCR Asigurari Vienna Insurance Group in vederea fuziunii si capitalul societatii absorbite, fosta Omnisig Vienna Insurance Group SA, cu prezentarea efectului in pierderile cumulate.

14) Derecunoasterea rezervei de egalizare

In situatiile financiare statutare rezerva de egalizare se creeaza la încheierea exercitiului financiar cu rezultate tehnice favorabile pentru constituirea surselor de acoperire a daunelor în exercitiile financiare în care rezultatele tehnice vor fi nefavorabile.

Conform standardelor internationale de raportare financiara, asiguratorul trebuie sa nu recunoasca drept datorie orice provizioane pentru posibile pretentii viitoare, daca acele pretentii sunt generate de contracte care nu exista la finalul perioadei de raportare (cum ar fi provizioanele pentru catastrofe si rezervele de egalizare).

OMNIASIG VIENNA INSURANCE GROUP S.A.

Note la Informatiile Financiare cu Scop Special

Toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel

Nota 2 Reconcilierea bilantului statutar cu Informatiile Financiare cu Scop Special (continuare)

14) Derecunoasterea rezervei de egalizare (continuare)

Prin urmare, in Informatiile Financiare cu Scop Special, rezerva de egalizare a fost derecunoscuta, prin trecerea pe zero a rezervei de egalizare, cu modificarea rezultatului reportat.

15) Recunoasterea impozitului pe profit amanat

In situatiile financiare statutare, nu se inregistreaza impozit pe profit amanat.

Conform standardelor internationale de raportare financiara, o datorie sau o creanta din impozit pe profit amanat trebuie recunoscuta pentru toate diferentele temporare intre baza contabila si baza fiscala a activelor si datoriilor Companiei. O creanta din impozit amanat este inregistrata in masura in care este probabila inregistrarea unor profituri fiscale viitoare care sa permita utilizarea diferentei temporare.

Au fost identificate ca diferente temporare ajustarile intre statutar si IFRS si pierderea fiscala a Companiei. Pentru pierderea fiscala a Companiei, a fost inregistrata o creanta din impozit pe profit amanat numai pentru partea estimata a fi posibil de utilizat, in functie de perioadele de expirare ale pierderii fiscale si probabilitatea inregistrarii profiturilor fiscale viitoare.

Pentru elementele de bilant a caror modificare de valoare a fost recunoscuta direct in capitaluri proprii, impozitul amanat a fost inregistrat tot in capitalurile proprii.

16) Recunoastere amanare venituri din comisioane de la reasiguratori

Societatea a analizat modul de inregistrare a veniturilor din comisioanele de la reasiguratori si a ajustat modul de recunoastere al acestora cu recunoasterea primelor cedate in reasigurare. Astfel, a fost inregistrata partea amanata a veniturilor din comisioane de la reasiguratori in conformitate cu modul de recunoastere a rezervei de prime cedate in reasigurare.

