

DIRECTIVA CONSILIULUI

din 19 decembrie 1991

privind situațiile financiare anuale și situațiile financiare consolidate ale societăților de asigurare

(91/674/CEE)

CONSILIUL COMUNITĂȚILOR EUROPENE,

având în vedere Tratatul de instituire a Comunității Economice Europene, în special art. 54,

având în vedere propunerea Comisiei¹,

în cooperare cu Parlamentul European²,

având în vedere avizul Comitetului Economic și Social³,

întrucât art. 54 alin. 3 lit. g din Tratat prevede coordonarea, în măsura în care este necesar și în vederea echivalării lor, a garanțiilor cerute de statele membre societăților, în conformitate cu art. 58 alin.2 din Tratat, în vederea protejării intereselor asociațiilor, cât și ale terților;

întrucât, în vederea unei coordonări ulterioare, Directiva Consiliului 78/660/CEE din 25 iulie 1978 privind situațiile financiare anuale ale anumitor forme de societăți⁴, întemeiată pe art. 54 alin. 3 lit. g din Tratat și modificată ultima dată prin Directiva 90/605/CEE⁵ nu este aplicabilă în mod obligatoriu, societăților de asigurare, denumite în continuare „societăți de asigurare”; întrucât, dată fiind importanța capitală a acestor societăți în cadrul Comunității, această coordonare nu ar mai putea fi amânată după punerea în aplicare a Directivei 78/660/CEE;

întrucât Directiva Consiliului 83/349/CEE din 13 iunie 1983 privind situațiile financiare consolidate⁶, întemeiată pe art. 54 alin. 3 lit. g din Tratat și modificată ultima dată prin Directiva 90/605/CEE, nu prevede derogări pentru societățile de asigurare decât până la expirarea termenelor prevăzute pentru aplicarea prezentei directive; întrucât rezultă că prezenta directivă trebuie să conțină și dispoziții specifice privind situațiile financiare consolidate ale societăților de asigurare;

întrucât urgența acestei coordonări este dată și de faptul că societățile de asigurare desfășoară și activități internaționale; întrucât o mai bună comparabilitate a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare consolidate ale acestor societăți are o importanță esențială pentru creditorii, debitorii, asociații, asigurații și consilierii acestora, precum și pentru public în general;

¹ JO C 131 din 18.04.1987, p. 1.

² JO C 96 din 17.04.1989, p. 93
JO C 326 din 16.12.1991.

³ JO C 319 din 30.11.1987, p. 13.

⁴ JO L 222 din 14.08.1978, p. 11.

⁵ JO L 317 din 16.11.1990, p. 60.

⁶ JO L 193 din 18.07.1983, p. 1.

întrucât, în statele membre, formele juridice ale societăților de asigurare concurente sunt multiple; întrucât societățile care practică asigurarea directă practică în general și reasigurarea și intră astfel în concurență cu societățile de reasigurare specializate; întrucât este prin urmare necesar să nu se limiteze coordonarea la formele juridice prevăzute în Directiva 78/660/CEE, ci să se aleagă un domeniu de aplicare care să corespundă celui din Directiva Consiliului 73/239/CEE din 24 iulie 1973 privind coordonarea legilor, reglementărilor și dispozițiilor administrative referitoare la inițierea și exercitarea activității de asigurare directă alta decât asigurarea de viață⁷, modificată ultima dată prin Directiva 90/618/CEE⁸, și domeniului de aplicare a Directivei Consiliului 79/267/CEE din 5 martie 1979 privind coordonarea legilor, reglementărilor și dispozițiilor administrative privind inițierea și exercitarea activității de asigurare de viață⁹, modificată ultima dată prin Directiva 90/619/CEE¹⁰, dar să se extindă reglementarea și asupra unor societăți excluse din domeniul de aplicare a acestor directive, precum și asupra societăților de reasigurare;

întrucât, deși a părut indicat, având în vedere particularitățile societăților de asigurare, să se propună o directivă separată privind situațiile financiare anuale și situațiile financiare consolidate ale acestor societăți, aceasta nu înseamnă că trebuie stabilit un set de norme separat de cele ale Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE; întrucât o atare disociere nu ar fi nici utilă nici compatibilă cu principiile fundamentale ale coordonării dreptului societăților comerciale, dat fiind că, având în vedere locul central pe care îl ocupă în economia comunitară, societățile de asigurare nu ar putea rămâne în afara unei reglementări concepute pentru totalitatea societăților; întrucât acesta este deci motivul pentru care au fost luate în considerare numai particularitățile sectorului societăților de asigurare, în sensul că prezenta directivă nu reglementează decât derogările de la regulile stabilite în Directivele 78/660/CEE și 83/349/CEE;

întrucât există importante diferențe de structură și de conținut între bilanțurile contabile ale societăților de asigurare din diversele state membre; întrucât prezenta directivă trebuie, așadar, să prevadă pentru toate societățile de asigurare din Comunitate aceeași structură și aceleași denumiri ale pozițiilor de bilanț;

întrucât comparabilitatea situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare consolidate necesită reglementarea anumitor chestiuni fundamentale referitoare la înscrierea în bilanț a diverselor operațiuni;

întrucât, pentru a putea asigura o mai bună comparabilitate, trebuie totodată să se determine cu precizie conținutul diferitelor poziții de bilanț;

întrucât poate fi util să se facă distincție între angajamentele asigurătorului și cele ale reasigurătorului prin înscrierea ca activ a părții reasigurătorului din provizioanele tehnice;

întrucât trebuie totodată determinată structura contului de profit și pierdere și trebuie definite anumite poziții;

întrucât, având în vedere specificul sectorului de asigurări, poate fi util ca profitul și pierderile nerealizate să fie evidențiate la nivelul contului de profit și pierdere;

întrucât, în plus, comparabilitatea cifrelor din bilanț și din contul de profit și pierdere depinde în mod esențial de valoarea atribuită elementelor de activ și de pasiv înscrise în bilanț;

⁷ JO L 228 din 16.08.1973, p. 3.

⁸ JO L 330 din 29.11.1990, p. 44.

⁹ JO L 63 din 13.03.1979, p. 1.

¹⁰ JO L 330 din 29.11.1990, p. 50.

întrucât, pentru o apreciere corectă a situației financiare a societăților de asigurare, este necesară indicarea valorii actuale a plasamentelor precum și a valorii acestora calculate pe baza principiului costului de achiziție sau a costului de producție; întrucât, totuși, obligația de a indica cel puțin în notele explicative la situațiile financiare valoarea actuală a plasamentelor este formulată doar în scopul comparabilității și al transparenței și nu intenționează să conducă la modificarea tratamentului fiscal aplicat societăților de asigurare;

întrucât, pentru calcularea provizioanelor de asigurări de viață, se poate face apel la metode actuariale practicate în mod obișnuit pe piață sau admise de autoritățile de supraveghere a asigurărilor; întrucât, în condițiile prevăzute, dacă este cazul, de legislația națională, aceste metode pot fi utilizate de orice actuar sau expert cu respectarea principiilor actuariale în cadrul coordonării actuale și viitoare a regulilor esențiale de supraveghere prudențială și financiară privind activitatea de asigurare directă de viață;

întrucât, din motive de prudență și transparență, la calcularea provizioanelor pentru daune, trebuie să se interzică orice deducere ori scont implicit, pe de o parte, și să se definească condiții precise pentru recursul la deducerea sau scontul explicit, pe de altă parte;

întrucât, pentru a ține seama de caracterul deosebit al societăților de asigurare, trebuie aduse o serie de modificări notelor la situațiile financiare anuale și situațiile financiare consolidate;

întrucât, în preocuparea de a reglementa totalitatea societăților de asigurare ce intră în domeniul de aplicare a Directivelor 73/239/CEE și 79/267/CEE și al altor câteva, nu au fost prevăzute derogări ca cele cuprinse în Directiva 78/660/CEE privind societățile de asigurare mici și mijlocii, dar, întrucât este indicat să fie exceptate anumite societăți mutuale mici care sunt excluse din domeniul de aplicare a Directivelor 73/239/CEE și 79/267/CEE;

întrucât, din aceleași motive, prevederile Directivei 83/349/CEE care dau posibilitatea statelor membre de a scuti societățile-mamă de obligația de consolidare dacă societățile ce trebuie consolidate nu depășesc o anumită mărime nu au fost extinse și la societățile de asigurări;

întrucât, având în vedere caracterul său deosebit, sunt necesare dispoziții speciale referitoare la asociația de asigurători maritimi cunoscută sub numele de „Lloyd's”;

întrucât este indicat ca dispozițiile prezentei directive să se aplice și situațiilor financiare consolidate ale unei societăți-mamă care este o societate de participare financiară și ale cărei filiale sunt, fie exclusiv, fie în principal, societăți de asigurare;

întrucât examinarea problemelor ce se ridică în legătură cu prezenta directivă, mai precis în legătură cu aplicarea acesteia, necesită ca statele membre și Comisia să coopereze în cadrul unui comitet de contact; întrucât, pentru a evita proliferarea acestor comitete, este de dorit ca respectiva cooperare să se desfășoare în cadrul comitetului prevăzut la art. 52 din Directiva 78/660/CEE; întrucât, totuși, atunci când va fi vorba de examinarea problemelor ce privesc societățile de asigurare, comitetul va trebui să aibă o organizare adecvată;

întrucât complexitatea problemei necesită acordarea unui termen corespunzător societăților de asigurare prevăzute în prezenta directivă pentru aplicarea dispozițiilor sale; întrucât acest termen trebuie prelungit pentru a permite adaptările necesare în ceea ce privește, pe de o parte, asociația de asigurători maritimi „Lloyd's” și, pe de altă parte, societățile care, la data aplicării prezentei directive, își evaluează plasamentele la costul istoric;

întrucât este util să se prevadă reexaminarea anumitor dispoziții din prezenta directivă după o experiență de cinci ani de aplicare, în lumina obiectivelor unei transparențe și armonizări crescute,

ADOPTĂ PREZENTA DIRECTIVĂ:

SECȚIUNEA I

Dispoziții preliminare și domeniu de aplicare

Articolul 1

1. Art. 2 și 3, art. 4 alin.1, 3, 4 și 5, art. 6, 7, 13 și 14, art. 15 alin. 3 și 4, art. 16 - 21, 29- 35 și 37- 42, art. 43 alin. 1 pct. 1 - 7 și 9 - 13, art. 45 alin. 1, art. 46 și 8 - 50, art. 51 alin. 1 și art. 54, 56 - 59 și 61 din Directiva 78/660/CEE se aplică societăților prevăzute la art. 2 din prezenta directivă, în măsura în care aceasta nu dispune altfel.

2. Atunci când Directivele 78/660/CEE și 83/349/CEE fac referire la art. 9 și 10 (bilanțul contabil) sau la art.23 - 26 (contul de profit și pierdere) din Directiva 78/660/CEE, aceste referințe trebuie înțelese ca fiind făcute la art. 6 (bilanțul contabil) sau, respectiv, la art. 34 (contul de profit și pierdere) din prezenta directivă.

3. Referirile din Directivele 78/660/CEE și 83/349/CEE la art. 31 - 42 din Directiva 78/660/CEE trebuie înțelese ca referiri la aceste articole, ținând seama de dispozițiile art. 45 - 62 din prezenta directivă.

4. Atunci când dispozițiile Directivei 78/660/CEE menționate în prezentul articol privesc poziții de bilanț pentru care prezenta directivă nu prevede vreun echivalent, ele trebuie considerate ca raportându-se la pozițiile definite de art. 6 din prezenta directivă în care se indică elementele de patrimoniu corespunzătoare.

Articolul 2

1. Măsurile de coordonare prevăzute în prezenta directivă se aplică, în conformitate cu art. 58 alin. 2 din Tratat, societăților sau firmelor care sunt:

a) societăți în sensul art. 1 din Directiva 73/239/CEE, exclusiv societățile mutuale de asigurări care sunt excluse din domeniul de aplicare a acestei directive în temeiul art. 3, dar inclusiv organismele prevăzute de art. 4 lit. a), b) c) și e), cu condiția ca obiectul lor de activitate să nu constituie exclusiv sau în principal desfășurarea de activități de asigurare

sau

b) societăți în sensul art. 1 din Directiva 79/267/CEE, exclusiv organismele și asociațiile mutuale de asigurări prevăzute la art. 2 alin. 2 și 3 și la art. 3 din prezenta directivă

sau

c) societăți care desfășoară activități de reasigurare.

Aceste societăți sunt desemnate în prezenta directivă prin denumirea de societăți de asigurare.

2. Fondurile unui fond colectiv de pensii în sensul art. 1 alin. 2 lit. c și d din Directiva 79/267/CEE, pe care societatea de asigurare le gestionează în nume propriu dar în contul terților trebuie să figureze în bilanț atunci când societatea este deținătoarea legală a activelor

corespunzătoare. Valoarea totală a activelor și pasivelor de acest tip este evidențiată separat sau în notele explicative la situațiile financiare în conformitate cu diversele poziții ale activului sau pasivului. Totuși, statele membre pot permite ca aceste fonduri să figureze ca elemente în afara bilanțului cu condiția să existe reguli speciale care permite excluderea acestor fonduri din activul destinat repartiției în cazul lichidării colective (sau al unei proceduri analoge) a societății de asigurare.

Activele dobândite în numele terților și în contul terților nu trebuie să figureze în bilanț.

Articolul 3

Dispozițiile prezentei directive referitoare la asigurarea de viață se aplică *mutatis mutandis* societăților de asigurare care practică asigurări de sănătate, exclusiv sau în principal cu respectarea principiilor tehnice referitoare la asigurarea de viață.

Statele membre pot aplica prevederile primului alineat asigurărilor de sănătate practicate de societățile mixte conform principiilor tehnice referitoare la asigurările de viață, atunci când această activitate are o pondere semnificativă.

Articolul 4

Prezenta directivă se aplică asociației de asigurători maritimi denumită „Lloyd’s” operându-se adaptările care figurează în anexa prezentei directive, pentru a se ține seama de natura și de structura specială a asociației Lloyd’s.

SECȚIUNEA 2

Dispoziții generale privind bilanțul și contul de profit și pierdere

Articolul 5

Cumularea pozițiilor în condițiile stabilite în art. 4 alin. 3 lit. a sau b din Directiva 78/660/CEE se limitează , pentru societățile de asigurare, la următoarele:

- în ceea ce privește bilanțul, la pozițiile precedate de o cifră arabă, cu excepția pozițiilor privind provizioanele tehnice

și

- în ceea ce privește contul de profit și pierdere, la pozițiile precedate de una sau mai multe litere mici, cu excepția pozițiilor I 1 și I 4 și II 1, II 5 și II 6.

Cumularea nu este autorizată decât în cadrul reglementărilor adoptate de statele membre.

SECȚIUNEA 3

Structura bilanțului contabil

Articolul 6

Pentru prezentarea bilanțului, statele membre prevăd următorul plan (de conturi):

Active

A. *Capital subscris nevărsat*

Evidențind separat capitalul subscris

(cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea capitalului subscris ca pasiv. În acest caz, partea de capital subscris dar nevărsat trebuie evidențiată ca activ fie la poziția A, fie la poziția E IV).

B. *Active (imobilizări) necorporale*

așa cum sunt descrise la pozițiile B și C I din art. 9 din Directiva 78/660/CEE, din care:

- cheltuieli de constituire, așa cum sunt definite în legislația națională și în măsura în care aceasta autorizează evidențierea lor ca activ (cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea lor în notele explicative la situațiile financiare),
- fondul comercial, în măsura în care a fost dobândit cu titlu oneros (cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea lui în notele explicative la situațiile financiare).

C. *Investiții*

I. Terenuri și construcții

1. din care terenurile și construcțiile utilizate de societatea de asigurare pentru desfășurarea activității (cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea lor în notele explicative la situațiile financiare).

II. Titluri de participare deținute la societăți din cadrul grupului și interese de participare

1. Titluri de participare deținute la societăți din cadrul grupului.
2. Obligațiuni și creanțe asupra societăților din cadrul grupului.
3. Titluri sub formă de interese de participare.
4. Obligațiuni și creanțe asupra societăților la care societatea de asigurare deține titluri sub formă de interese de participare

III. Alte investiții financiare

1. Acțiuni, alte titluri cu venit variabil și titluri de participare în fonduri comune de plasament.

2. Obligațiuni și alte titluri cu venit fix.
3. Titluri de participare în pooluri de investiții.
4. Împrumuturi garantate cu ipotecă.
5. Alte împrumuturi.
6. Depozite în instituții de credit.
7. Altele.

IV. Depozite în societăți cedente.

D. Titluri de participare în contul contractanților de polițe de asigurare de viață care suportă riscul investiției

E. Creanțe

(cu indicarea separată, ca subpoziții ale pozițiilor I, II și III, a creanțelor la:

- societățile din cadrul grupului,
- societățile la care societatea de asigurare deține titluri sub formă de interese de participare.

I. Creanțe din operațiuni de asigurare directă cu:

- 1) asigurații (contractanții de asigurare);
- 2) intermediarii (de asigurare).

II. Creanțe din operațiuni de reasigurare.

III. Alte creanțe.

IV. Capital subscris , atras dar nevărsat

(cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea capitalului atras dar nevărsat la poziția A de activ).

F. Alte elemente de activ

I. Imobilizări corporale și stocuri prevăzute la art. 9 al Directivei 78/660/CEE la pozițiile C II și D I, altele decât terenuri și construcții, construcții în curs de realizare și avansuri vărsate pentru terenuri și clădiri.

II. Casa și conturi la bănci

III. Acțiuni proprii (cu indicarea valorii lor nominale sau, în lipsa valorii nominale, a valorii nominale contabile), în măsura în care legislația națională autorizează evidențierea în bilanțul contabil.

IV. Altele.

G. *Conturi de regularizare*

I. Dobânzi și chirii nescadente încasate.

II. Cheltuieli de achiziție reportate (făcându-se distincție între operațiunile de asigurare altele decât cele de viață și operațiunile de asigurare de viață).

III. Alte conturi de regularizare.

H. Pierderea exercițiului financiar

(cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea sa la poziția A VI de pasiv).

Pasiv

A. *Capitaluri proprii*

I. Capital subscris sau fonduri similare

(cu condiția ca legislația națională să nu prevadă la această poziție capitalului atras. În acest caz, valoarea capitalului subscris și valoarea capitalului vărsat trebuie menționate separat).

II. Prime de emisiune.

III. Rezervă de reevaluare.

IV. Rezerve.

V. Rezultatul reportat.

VI. Rezultatul exercițiului financiar

(cu condiția ca legislația națională să nu prevadă evidențierea sa la poziția H de activ sau la poziția I de pasiv).

B. *Passive subordonate*

C. *Provizioane tehnice*

8. Provizioane pentru prime neîncasate:

a) suma brută

b) suma de reasigurare (-)

2. Provizioane pentru asigurări de viață:

a) suma brută

b) suma de reasigurare (-)

3. Provizioane pentru despăgubiri:

a) suma brută

b) suma de reasigurare (-)

4. Provizioane pentru participații la beneficii (dividende, tantieme) și risturne (cu condiția să nu fie înscrise la poziția C 2):

a) suma brută

b) suma de reasigurare (-)

5. Provizioane pentru egalizare

6. Alte provizioane tehnice:

a) suma brută

b) suma de reasigurare (-)

D. Provizioane tehnice privind asigurările de viață atunci când riscul de plasament este suportat de contractantul de asigurări:

a) suma brută

b) suma de reasigurare (-).

E. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

1. Provizioane pentru pensii și alte obligații similare.

2. Provizioane pentru impozite.

3. Alte provizioane.

F. Depozite primite de la reasigurători

G. Datorii

(cu evidențierea separată, ca subpoziții, a datoriilor către:

- societățile din cadrul grupului,
- societățile la care societatea de asigurare deține titluri sub formă de interese de participare.

I. Datorii din operațiuni de asigurare directă.

II. Datorii din operațiuni de reasigurare.

III. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile în monedă convertibilă.

IV. Sume datorate instituțiilor de credit.

V. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale.

H. Conturi de regularizare

I. Beneficiul exercițiului financiar

(cu condiția ca legislația națională să nu prevadă înscrierea sa la poziția A VI de pasiv).

Articolul 7

Art. 14 din Directiva 78/660/CEE nu se aplică obligațiilor legate de activitatea de asigurare.

SECȚIUNEA 4

Dispoziții speciale privind anumite poziții de bilanț

Articolul 8

Art. 15 alin. 3 din Directiva 78/660/CEE se aplică numai pozițiilor B, C I și C II de activ, așa cum sunt definite în art. 6 din prezenta directivă. Operațiunile de la aceste poziții trebuie să fie evidențiate pe baza valorii înscrise în bilanț la începutul exercițiului.

Articolul 9

Active: poziția C III 2

Obligațiuni și alte titluri cu venit fix

1. Această poziție include obligațiuni și alte titluri cu venit fix ori titluri negociabile emise de instituțiile de credit, de alte societăți sau de organisme publice, în măsura în care nu sunt incluse la pozițiile C II 2 și C II 4.

2. Sunt asimilate obligațiunilor și celorlalte titluri cu venit fix titlurile cu venit variabil în funcție de factori specifici, de exemplu rata dobânzii pe piața interbancară sau pe europață.

Articolul 10

Active: poziția C III 3

Părți în pooluri de investiții

Această poziție include părțile deținute de o societate în plasamentele comune constituite de mai multe societăți sau fonduri de pensii, plasamente a căror administrare a fost încredințată uneia din aceste societăți sau unuia din aceste fonduri de pensii.

Articolul 11

Active: poziția C III 4 și 5

Credite ipotecare și alte împrumuturi

Creditele acordate asiguraților garantate în principal prin contractul de asigurare trebuie înregistrate la poziția „alte credite” iar valoarea lor trebuie indicată în nota la conturi. Creditele garantate prin ipotecă trebuie evidențiate ca atare chiar și atunci când sunt garantate și prin contracte de asigurare. Atunci când valoarea totală a „altor credite” negarantate printr-un contract de asigurare este semnificativă, ea trebuie detaliată în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 12

Active: poziția C III 6

Depozite la instituțiile de credit

Această poziție include sumele care nu pot fi retrase decât după un anumit termen. Sumele depuse fără nici o restricție privind termenul de retragere trebuie evidențiate la poziția F II chiar dacă sunt purtătoare de dobândă.

Articolul 13

Active: poziția C III 7

Altele

Această poziție include plasamentele care nu sunt evidențiate la pozițiile C III de la 1 la 6. Dacă valoarea totală a este semnificativă, acestea trebuie detaliate în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 14

Active: poziția C IV

Depozite la societăți cedente

În bilanțul unei societăți care acceptă reasigurarea, această poziție include creanțele asupra societăților cedente care corespund depozitelor de garanție efectuate la acestea sau la terți sau sumelor reținute de aceste societăți.

Aceste creanțe nu pot fi cumulate cu alte creanțe ale reasiguratorului la asiguratorul cedent și nici nu pot fi compensate cu datoriile reasiguratorului către asiguratorul cedent.

Titlurile de valoare deținute la o societate cedentă sau la terți și care rămân proprietatea societății care acceptă reasigurarea sunt contabilizate de aceasta din urmă ca plasamente, la poziția corespunzătoare.

Articolul 15

Active: poziția D

Plasamente în contul contractanților de asigurare de viață al căror risc este suportat de aceștia

Această poziție include pentru asigurările de viață, pe de o parte, plasamentele în funcție de valoarea cărora se determină valoarea sau randamentul contractelor legate de un fond de investiții și, pe de altă parte, plasamentele destinate acoperirii obligațiilor care sunt determinate prin referirea la un indice. Include și plasamentele deținute în contul membrilor unei asociații tontine și destinate repartizării între aceștia.

Articolul 16

Active: poziția F IV

Altele

Această poziție include elementele de activ neevidențiate la pozițiile F I, II și III. Atunci când aceste elemente sunt semnificative, ele trebuie detaliate în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 17

Active: poziția G I

Dobânzi și chirii încasate nescadente

Această poziție include sumele ce reprezintă dobânzile și chiriile încasate la data bilanțului dar care nu sunt încă exigibile.

Articolul 18

Active: poziția G II

Cheltuieli de achiziție reportate

1. Cheltuielile de achiziție ale contractelor de asigurare trebuie să fie reportate conform art. 18 din Directiva 78/660/CEE, în măsura în care statele membre nu interzic o asemenea raportare.

2. Totuși, statele membre pot să permită deducerea cheltuielilor de achiziție ale primelor neîncasate în activitățile de asigurări altele decât cele de viață și deducerea lor după o metodă actuarială din provizioanele matematice în cazul asigurărilor de viață. Când se recurge la această metodă, sumele deduse din provizioane trebuie să fie indicate în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 19

Pasive: poziția A I

Capital subscris sau fonduri asimilate

Această poziție include, oricare ar fi denumirea lor, toate sumele care, în conformitate cu legislația respectivului stat membru, trebuie considerate, ținând seamă de forma juridică a unei societăți de asigurare, drept părți subscrise de asociați sau de alți deținători la capitalul propriu.

Articolul 20

Pasive: poziția A IV

Rezerve

Această poziție include toate tipurile de rezerve enumerate la art. 9 din Directiva 78/660/CEE sub poziția A IV de pasiv, așa cum sunt definite de aceasta. Statele membre pot să prevadă alte tipuri de rezerve dacă acestea se dovedesc necesare pentru societățile de asigurare care au o formă juridică neprevăzută în Directiva 78/660/CEE.

Rezervele sunt evidențiate separat, ca subpoziții ale poziției A IV de pasiv, în bilanțul respectivelor societăți de asigurare, cu excepția rezervei de reevaluare, care figurează la poziția A III de pasiv.

Articolul 21

Pasive: poziția B

Pasive subordonate

Debite materializate sau nu într-un titlu care, conform unor clauze contractuale, sunt plătite în caz de lichidare sau de faliment după acoperirea creanțelor celorlalți creditori, trebuie evidențiate la această poziție.

Articolul 22

În cazurile în care un stat membru permite ca bilanțul unei societăți să cuprindă fonduri a căror repartizare, fie către asigurați, fie către acționari, nu a fost încă determinată în momentul încheierii exercițiului, aceste fonduri sunt contabilizate la pasivul bilanțului sub o poziție B *bis* „Fonduri pentru dotări viitoare”.

Această poziție este operată plecând de la poziția II 12 *bis* „Transferuri către sau prelevări din fondurile pentru dotări viitoare” din contul de profit și pierdere.

Articolul 23

Pasive: poziția C

Provizioane tehnice

Art. 20 din Directiva 78/660/CEE se aplică provizioanelor tehnice, ținându-se seamă de art. 24 - 30 din prezenta directivă.

Articolul 24

Pasive: C 1b, 2b, 3b, 4b și 6b și Db

Sumele de reasigurare

1. Sumele de reasigurare cuprind sumele reale sau estimate care potrivit clauzelor contractelor de reasigurare se deduc din sumele brute ale provizioanelor tehnice.

2. În ceea ce privește provizioanele pentru prime neîncasate, sumele de reasigurare sunt calculate după metodele prevăzute la art. 57 sau conform clauzelor contractului de reasigurare.

3. Statele membre pot să prevadă sau să permită evidențierea ca active a sumelor de reasigurare. Când se recurge la această posibilitate, sumele figurează la o poziție a activului D bis „Partea reasiguratorilor la provizioanele tehnice”, cuprinzând următoarele subdiviziuni:

1. Provizioane pentru prime neîncasate.
2. Provizioane pentru asigurări de viață .
3. Provizioane pentru daune.
4. Provizioane pentru participări la beneficii și risturne (cu condiția să nu fie evidențiate la poziția 2).
5. Alte provizioane tehnice.
6. Provizioane tehnice privitoare la asigurările de viață atunci când riscul de plasament este suportat de către contractantul de asigurare.

Prin derogare de la prevederile art. 5, aceste poziții nu pot face obiectul unei regrupări.

Articolul 25

Pasive: poziția C 1

Provizioane pentru prime neîncasate

Provizioanele pentru prime neîncasate cuprind suma reprezentând fracțiunea din primele brute care trebuie alocate exercițiului financiar următor sau exercițiilor ulterioare. În cazul

asigurărilor de viață, statele membre pot, până la o armonizare ulterioară, să admită sau să ceară ca aceste provizioane să figureze la poziția C 2.

Dacă, în virtutea art. 26, poziția C 1 include și valoarea provizioanelor de riscuri curente, titlul ei este „Provizioane pentru prime neîncasate și riscuri curente”. Atunci când valoarea riscurilor curente este semnificativă trebuie să fie detaliată separat, fie în bilanț, fie în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 26

Pasive: poziția C 6

Alte provizioane tehnice

Această poziție include, între altele, provizioanele pentru riscuri curente, și anume suma destinată, în afară de primele neîncasate, acoperirii riscurilor asumate de societatea de asigurare după sfârșitul exercițiului financiar, în așa fel încât să facă față tuturor cererilor de despăgubire și tuturor cheltuielilor legate de contractele de asigurare curente ce depășesc valoarea primelor neîncasate și a primelor exigibile corespunzătoare acestor contracte. Totuși, dacă dispozițiile legislației naționale prevăd astfel, valoarea provizioanelor pentru riscuri curente poate fi adăugată provizioanelor pentru prime neîncasate, așa cum îl definește art. 25, și poate fi inclusă în valoarea figurând la poziția C 1.

Atunci când valoarea riscurilor curente este semnificativă, ea trebuie să fie detaliată separat, fie în bilanț, fie în notele explicative la situațiile financiare.

Când nu se recurge la posibilitatea prevăzută la art. 3 alin. 2, această poziție include și provizioanele pentru înaintarea în vârstă.

Articolul 27

Pasive: poziția C 2

Provizioane pentru asigurarea de viață

Provizioanele pentru asigurarea de viață cuprind valoarea actuarială estimată a datoriilor societății de asigurare, inclusiv participațiile la beneficii deja alocate, după deducerea valorii actuariale a primelor viitoare.

Articolul 28

Pasive: poziția C 3

Provizioane pentru despăgubiri

Provizioanele pentru despăgubiri corespund costului total estimat pe care îl va reprezenta în final pentru societatea de asigurare plata tuturor despăgubirilor solicitate până la sfârșitul exercițiului financiar, declarate sau nu, cu excepția sumelor deja plătite în contul acestor despăgubiri.

Articolul 29

Pasive: poziția C 4

Provizioane pentru participații la beneficii și risturne

Provizioanele pentru participații la beneficii și risturne cuprind sumele sub formă de participații la beneficii și risturne destinate asiguraților sau beneficiarilor contractelor, așa cum sunt ele definite la art. 39, în măsura în care aceste sume nu au fost creditate în contul asiguraților sau incluse la poziția B *bis* („Fonduri pentru dotări viitoare”), așa cum a fost aceasta prevăzută la art. 22 alin. 1, sau la poziția C 2.

Articolul 30

Pasive: poziția C 5

Provizioane pentru egalizare

1. Provizioanele pentru egalizare cuprind toate sumele destinate conform dispozițiilor legale sau administrative egalizării fluctuațiilor ratelor la despăgubiri pentru anii următori sau acoperirea riscurilor speciale.

2. Atunci când, în absența unor asemenea dispoziții legislative sau administrative, s-au constituit în același scop rezerve în sensul art. 20, ele trebuie să fie menționate în nota la conturi.

Articolul 31

Pasive: poziția D

Provizioane pentru asigurarea de viață atunci când riscul de plasament este suportat de către contractantul asigurării

Această poziție include provizioanele tehnice constituite pentru acoperirea obligațiilor legate de investiții în cadrul contractelor de asigurare de viață, a căror valoare sau al căror randament este determinat în funcție de plasamentele cu risc suportat de contractantul asigurării sau în funcție de un indice.

Provizioanele tehnice adiționale care se constituie, dacă este cazul, pentru a acoperi riscurile de deces, cheltuielile de administrare sau alte riscuri (cum ar fi prestațiile garantate la scadență sau valorile de răscumpărare garantate) figurează la poziția C 2.

Poziția D include și provizioanele tehnice care reprezintă obligațiile organizatorului tontinei față de membrii asociației tontine.

Articolul 32

Pasive: poziția F

Depozite primite de la reasigurători

În bilanțul unei societăți care cedează reasigurări, această poziție include sumele depuse de, sau reținute de la, alte societăți de asigurare în virtutea contractelor de reasigurare. Aceste sume nu pot fi compensate cu datorii sau creanțe la celelalte societăți implicate.

Atunci când societatea care cedează reasigurarea a primit în depozit titluri care i-au fost transferate în proprietate, această poziție include suma datorată de societatea cedentă în virtutea depozitului.

SECȚIUNEA 5

Planul contului de profit și pierdere

Articolul 33

1. Statele membre prevăd pentru contul de profit și pierdere planul de conturi care figurează la art. 34.
2. Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață este utilizat pentru domeniile de asigurare directă ce intră în domeniul de aplicare a Directivei 73/239/CEE și pentru domeniile corespunzătoare de reasigurare.
3. Contul tehnic de asigurări de viață este utilizat pentru domeniile de asigurare directă ce intră în domeniul de aplicare a Directivei 79/267/CEE și pentru domeniile corespunzătoare de reasigurare.
4. Statele membre pot să permită sau să solicite ca societățile a căror activitate constă în întregime în operațiuni de reasigurare să utilizeze contul tehnic pentru asigurări altele decât cele de viață pentru totalitatea operațiunilor. Această dispoziție se aplică și societăților care practică asigurarea directă la asigurări altele decât cele de viață și totodată reasigurarea.

Articolul 34

Contul de profit și pierdere

I. *Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață*

1. Prime încasate fără reasigurare:

- | | | |
|--------------------------------------|-------|-------|
| a) prime brute emise | | |
| b) prime cedate reasigurătorilor (-) | | |

c) variația valorii brute a provizionului pentru prime neîncasate și, în măsura în care legislația națională autorizează înscrierea acestui provizion la poziția C 1 a pasivului, a provizionului pentru riscuri în curs (+ sau -)

d) variația provizionului pentru prime neîncasate, parte a reasigurătorilor (+ sau -)

2. Produsele plasamentelor alocate transferate din contul nontehnic (poziția III 6).

3. Alte produse tehnice, fără reasigurare

4. Obligații de despăgubire, fără reasigurare:

a) sume plătite:

aa) sume brute

bb) partea reasigurătorilor (-)

b) variația provizionului pentru daune:

aa) suma brută

bb) partea reasigurătorilor (-)

5. Variația celorlalte provizioane tehnice, fără reasigurare, cu condiția să nu figureze la o altă poziție (+ sau -)

6. Participări la beneficii și risturne, fără reasigurare

7. Cheltuieli nete de exploatare :

a) cheltuieli de achiziții

b) variația sumei cheltuielilor de achiziții reportate (+ sau -)

c) cheltuieli administrative

d) Comisioane primite de la reasigurători și participări la beneficii (-)

.....

8. Alte cheltuieli tehnice, fără reasigurare

9. Variația provizionului pentru egalizare (+ sau -)

10. Subtotal (rezultatul contului tehnic de asigurări altele decât cele de viață) (poziția III 1)

II. Contul tehnic de asigurări de viață

1. Prime încasate, fără reasigurare:

a) prime brute emise

- b) prime cedate reasiguratorilor (-)
- c) variația provizionului pentru prime neîncasate fără reasigurare (+ sau -)

2. Venituri din plasamente:

- a) Venituri din participații, cu menționarea separată a celor de la societățile afiliate
- b) Venituri din alte plasamente,
cu menționarea separată a celor de la societățile afiliate:
.....
 - aa) venituri din terenuri și clădiri
 - bb) venituri din alte plasamente
 - c) reluări din corecții de valoare asupra plasamentelor
 - d) profituri din realizarea plasamentelor

3. Plus-valori nerealizate din plasamente

4. Alte produse tehnice, nete de reasigurare

5. Cheltuieli pentru daune, fără reasigurare:

- a) sume plătite:
 - aa) sume brute
 - bb) partea reasiguratorilor (-)
- b) variația provizionului pentru daune:
 - aa) suma brută
 - bb) partea reasiguratorilor (-)

6. Variația celorlalte provizioane tehnice, fără reasigurare, cu condiția să nu figureze sub o altă poziție (+ sau -)

- a) provizion de asigurare de viață:
 - aa) suma brută
 - bb) partea reasiguratorilor (-)
- b) alte provizioane tehnice, fără reasigurare

7. Participații la beneficii și risturne, fără reasigurare

8. Cheltuieli nete de exploatare:
- a) cheltuieli de achiziții
 - b) variația totalului cheltuielilor de achiziții reportate (+ sau -)
 - c) cheltuieli administrative
 - d) comisioane primite de la reasigurători și participări la beneficii (-)
 -
9. Cheltuieli cu plasamentele:
- a) cheltuieli de administrare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânda
 -
 - b) corecții de valoare asupra plasamentelor
 - c) pierderi din realizarea plasamentelor
10. Diminuarea valorilor nerealizate din plasamente
11. Alte cheltuieli tehnice, fără reasigurare
12. Venituri din plasamente alocate, transferate în contul netehnic (-) (poziția III 4)
13. Subtotal (rezultatul contului tehnic de asigurări de viață) (poziția III 2)

III. Contul nontehnic

- 1. Rezultatul contului tehnic de asigurări altele decât de viață (poziția I 10)
- 2. Rezultatul contului tehnic de asigurări de viață (poziția II 13)
- 3. Venituri din plasamente:
 - a) venituri din participații,
 - cu menționarea separată a celor provenind de la societățile afiliate
 - b) venituri din alte plasamente,
 - cu menționarea separată a celor provenind de la societățile afiliate:
 - aa) venituri din terenuri și clădiri
 - bb) venituri din alte plasamente

c) reluări de corecții de valoare asupra plasamentelor
d) profituri din realizarea plasamentelor
4. Produse din plasamente alocate, transferate din contul tehnic de asigurare de viață (poziția II 12)
5. Cheltuieli aferente plasamentelor:	
a) cheltuieli de administrare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânda
b) corecții de valoare asupra plasamentelor
c) pierderi din realizarea plasamentelor
6. Venituri din plasamente alocate, transferate în contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață (poziția I 2)
7. Alte venituri
8. Alte cheltuieli, inclusiv corecțiile de valoare
9. Impozite pe rezultatul activităților curente
10. Rezultatul din activitățile curente după impozitare
11. Venituri excepționale
12. Cheltuieli excepționale
13. Venit excepțional
14. Impozite pe venitul excepțional
15. Alte impozite care nu figurează la pozițiile precedente
16. Rezultatele exercițiului financiar

SECȚIUNEA 6

Dispoziții speciale privind anumite poziții ale contului de profit și pierdere

Articolul 35

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 1 a)

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 1 a)

Prime brute emise

Primele brute emise cuprind toate sumele scadente în cursul exercițiului financiar pentru contractele de asigurare, independent de faptul că aceste sume se referă în întregime sau în parte la un exercițiu ulterior, inclusiv:

- i) primele restante de emis, atunci când calculul primei nu se poate efectua decât la sfârșitul anului;
- ii) - primele unice și vărsămintele destinate achiziționării de rente anuale,
 - tot în asigurațiile de viață, primele unice rezultând din provizioanele pentru participării la beneficii și risturne, în măsura în care acestea trebuie prin contract tratate drept prime și în care legislația națională prevede sau autorizează indicarea lor în cadrul primelor;
- iii) suplimentele de primă în cazul vărsămintelor semestriale, trimestriale sau lunare și prestațiile ocazionale ale asiguraților destinate acoperirii cheltuielilor societății;
- iv) în cazul coasigurărilor, cota-parte ce revine societății din totalitatea primelor;
- v) primele de reasigurare provenind de la societăți de asigurare cedente și retrocedente, inclusiv intrările de portofoliu,

după deducerea:

- ieșirilor de portofoliu în favoarea societății de asigurare cedente și retrocedente

și

- a anulărilor.

Sumele menționate aici nu cuprind impozitele sau taxele percepute o dată cu primele.

Articolul 36

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 1 b)

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 1 b)

Prime cedate reasigurătorilor

Primele cedate reasigurătorilor cuprind toate primele plătite sau de plătit în virtutea contractelor de reasigurare încheiate de societatea de asigurare. Intrările de portofoliu de plătit în momentul încheierii sau modificării contractelor de reasigurare cedată trebuie adăugate; ieșirile de portofoliu de redobândit trebuie deduse.

Articolul 37

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 1 c) și d)

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 1 c)

Variația provizionului pentru prime neîncasate, fără reasigurare

În vederea unei coordonări ulterioare, statele membre pot, în cazul asigurărilor de viață, să ceară sau să autorizeze ca variația primelor neîncasate să fie inclusă în variația provizionului de asigurare de viață.

Articolul 38

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 4

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 5

Cheltuieli pentru daune, fără reasigurare

1. Cheltuielile pentru daune cuprind sumele plătite în baza exercițiului financiar, majorate cu provizionul pentru daune și diminuate cu provizionul pentru daune din exercițiul financiar precedent.

Aceste sume cuprind anuitățile, răscumpărările, intrările și ieșirile din provizionul pentru daune în favoarea și provenind de la societăți de asigurare cedente și în favoarea și provenind de la reasigurători, cheltuielile externe și interne de gestiune pentru calamități, precum și daune survenite dar nedeclarate, conform prevederilor art. 60 alin. 1 pct. b) și alin. 2 pct. a).

Sumele recuperabile pe bază de salvări sau de subrogații în sensul art. 60 alin. 1 pct. d) trebuie deduse.

2. În caz de diferență importantă între:

- suma provizionului de la începutul exercițiului financiar pentru daune survenite în cursul exercițiilor financiare anterioare și care rămân de plată

și

- sumele plătite în timpul exercițiului financiar pentru daunele survenite în cursul exercițiilor financiare anterioare precum și suma provizionului la sfârșit de exercițiu financiar pentru astfel de daune care rămân de plată,

natura și mărimea acestei diferențe sunt precizate în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 39

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 6

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 7

Participații la beneficii și risturne, fără reasigurare

Participațiile la beneficii cuprind toate sumele imputabile exercițiului financiar care sunt plătite sau de plătit subscriitorilor și altor asigurați sau care sunt provizionate în favoarea lor, inclusiv sumele utilizate pentru mărirea provizioanelor tehnice sau pentru reducerea primelor viitoare, în măsura în care aceste sume constituie alocarea unui excedent sau a unui profit rezultând din totalitatea operațiilor sau dintr-o parte a lor, după deducerea sumelor care au fost provizionate în cursul exercițiilor financiare anterioare și care nu mai sunt necesare.

Risturnele cuprind asemenea sume în măsura în care constituie o rambursare parțială de prime efectuată pe baza performanței contractelor.

Când sunt de o anumită importanță, sumele repartizate pentru participații la beneficii și cele repartizate pentru risturne sunt menționate separat în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 40

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 7 a)

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 8 a)

Cheltuieli de achiziție

Prin „cheltuieli de achiziție”, se înțeleg cheltuielile ocazionate de încheierea contractelor de asigurare. Ele cuprind atât cheltuielile direct imputabile, precum comisioanele de achiziție și cheltuielile de deschidere de dosar sau de acceptare a contractelor de asigurare în portofoliu, cât și cheltuielile indirect imputabile, precum cheltuielile de publicitate sau cheltuielile administrative legate de prelucrarea cererilor și încheierea de polițe.

Statele membre pot să prevadă ca reînnoirea comisioanelor să figureze la pozițiile I 7 c) sau II 8 c).

Articolul 41

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 7 c)

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 8 c)

Cheltuieli de administrare

Cheltuielile de administrare cuprind cheltuielile de încasare de prime, de administrare a portofoliului, de gestiune a participațiilor la beneficii și a risturnelor și cele de reasigurare acceptată și cedată. Ele cuprind în special cheltuielile cu personalul și amortizările mobilierului și a materialului, în măsura în care acestea nu trebuie înregistrate contabil la cheltuielile de achiziție, la daune sau la cheltuielile privind plasamentele.

Articolul 42

Contul tehnic de asigurare de viață: pozițiile II 2 și 9

Contul nontehnic: pozițiile III 3 și 5

Venituri și cheltuieli din plasamente

1. Totalitatea veniturilor și cheltuielilor din plasamente relative la asigurări altele decât cele de viață se indică în contul nontehnic.
2. Dacă este vorba de o societate care practică asigurarea de viață, veniturile și cheltuielile din plasamente se indică în contul tehnic de asigurări de viață.
3. Dacă e vorba de o societate care practică în același timp asigurări de viață și asigurări altele decât cele de viață, veniturile și cheltuielile din plasamente se indică în contul tehnic de asigurări de viață, în măsura în care sunt direct legate de practica de asigurare de viață .
4. Statele membre pot să prescrie sau să autorizeze indicarea veniturilor și cheltuielilor din plasamente după originea sau afectarea aceste plasamente prevăzând, dacă este cazul, noi poziții în contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață, în analogie cu pozițiile corespunzătoare din contul tehnic de asigurare de viață.

Articolul 43

Contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață: poziția I 2

Contul tehnic de asigurare de viață: poziția II 12

Contul nontehnic: pozițiile III 4 și 6

Venituri din plasamente alocate

1. Când o fracțiune a veniturilor din plasamente se transferă în contul tehnic de asigurări altele decât cele de viață, transferul din contul nontehnic este indicat la poziția III 6 și adăugat la poziția I 2.
2. Când o fracțiune a veniturilor din plasamente indicată în contul tehnic de asigurare de viață este transferată în contul nontehnic, suma transferată este dedusă din poziția II 12 și adăugată la poziția III 4.
3. Statele membre pot fixa modalitățile și suma transferurilor de venituri alocate dintr-o parte a contului de profit și pierdere în alta. În toate cazurile, motivul transferurilor și baza pe care au fost efectuate se precizează în notele explicative la situațiile financiare; dacă este cazul, este suficientă o referire la textul regulamentar de care s-a ținut seamă.

Articolul 44

Contul tehnic de asigurare de viață : pozițiile II 3 și 10

Valori adăugate și diminuate nerealizate din plasamente

1. În asigurările de viață, statele membre pot să autorizeze înscrierea, la pozițiile II 3 și 10 ale contului de profit și pierdere, a întregii sau a unei părți a variației de diferență dintre:

- evaluarea plasamentelor la valoarea lor actuală sau după una din metodele prevăzute de art. 33 alin. 1 din Directiva 78/660/CEE

și

- evaluarea lor la valoare de achiziție.

În orice caz, statele membre cer ca sumele vizate de primul alineat să fie înscrise la pozițiile menționate anterior când se vor referi la plasamente figurând la poziția D a activului.

2. Statele membre care vor cere sau autoriza evaluarea plasamentelor de la poziția C a activului la valoarea lor actuală pot să autorizeze în asigurările altele decât cele de viață înscriserea, la o poziție III 3 *bis* și la o poziție III 5 *bis* ale contului de profit și pierdere, a întregii sau a unei părți a variației de diferență dintre evaluarea plasamentelor la valoarea lor actuală și evaluarea lor la valoarea de achiziție .

SECȚIUNEA 7

Reguli de evaluare

Articolul 45

Art. 32 din Directiva 78/660/CEE, conform căruia evaluarea pozițiilor figurând în conturile anuale se bazează pe principiul prețului de achiziție sau a prețului de cost, se aplică plasamentelor, sub rezerva art. 46 - 49 din prezenta directivă.

Articolul 46

1. Statele membre pot să impună sau să autorizeze ca plasamentele din poziția C a activului să fie evaluate pe baza valorii lor actuale, calculată conform articolelor 48 și 49.

2. Plasamentele de la poziția D a activului se evaluează la valoarea lor actuală.

3. Atunci când plasamentele au fost evaluate la valoarea lor de achiziție, valoarea lor actuală se indică în notele explicative la situațiile financiare.

Totuși, statele membre în care, în momentul notificării prezentei directive, plasamentele sunt evaluate la valoarea lor de achiziție, pot să acorde societăților de asigurare posibilitatea de a indica în notele explicative la situațiile financiare, pentru prima oară, valoarea actuală a plasamentelor de la poziția C I a activului cel mai târziu la cinci ani de la data prevăzută la art. 70 alin. 1, și valoarea actuală a celorlalte plasamente cel mai târziu la trei ani de la aceeași dată.

4. Atunci când plasamentele sunt evaluate la valoarea lor actuală, valoarea de achiziție se indică în notele explicative la situațiile financiare.

5. Aceeași metodă de evaluare este aplicată pentru toate plasamentele înscrise la o poziție precedată de o cifră arabă sau la poziția C I a activului.
6. Metoda aplicată pentru fiecare poziție a plasamentelor se precizează în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 47

Atunci când se aplică plasamentelor valoarea actuală, se aplică art. 33 alin. 2 și 3 din Directiva 78/660/CEE, sub rezerva prevederilor art. 31 - 44 din prezenta directivă.

Articolul 48

1. În cazul plasamentelor altele decât terenuri și clădiri, se înțelege prin valoare actuală valoarea de piață, sub rezerva prevederilor alin. 5.
2. Atunci când plasamentele sunt admise la cotare de către o bursă de valori mobiliare oficială, se înțelege prin valoare de piață valoarea care se stabilește la data încheierii bilanțului sau, atunci când ziua de încheiere a bilanțului nu este o zi de negociere la bursă, ultima zi de negociere ce precede această dată.
3. Când există o piață a plasamentelor altele decât cele arătate la alin. 2, se înțelege prin valoare de piață prețul mediu la care aceste plasamente erau negociate la data de închidere a bilanțului sau, atunci când ziua de închidere a bilanțului nu este o zi de piață, ultima zi de negociere ce precede această dată.
4. Atunci când, la data încheierii conturilor, plasamentele prevăzute la alin. 2 sau 3 au fost vândute sau trebuie să fie vândute pe termen scurt, din valoarea de piață se scad cheltuielile efective sau estimate de realizare.
5. Cu excepția cazului în care metoda punerii în echivalență este aplicată conform art. 59 din Directiva 78/660/CEE, toate celelalte plasamente sunt evaluate pe o bază de apreciere prudentă a valorii lor probabile de realizare.
6. În toate cazurile, metoda de evaluare este descrisă cu precizie în nota la conturi și alegerea ei temeinic motivată.

Articolul 49

1. În cazul terenurilor și clădirilor, se înțelege prin valoare actuală valoarea de piață determinată la data evaluării, diminuată dacă e cazul conform alin. 4 și 5.
2. Prin valoare de piață, se înțelege prețul la care terenurile și clădirile ar putea fi vândute, la data evaluării, pe bază de contract sub semnătură privată între un vânzător ce consimte și un cumpărător neobligat, fiind de la sine înțeles că bunul a făcut obiectul unei oferte publice pe piață, că condițiile acesteia permit vânzarea legală și că termenul disponibil pentru negocierea vânzării este cel normal ținând seama de natura bunului.

3. Valoarea de piață se stabilește printr-o evaluare separată a fiecărui teren și a fiecărei clădiri, efectuată cel puțin la fiecare cinci ani după o metodă general recunoscută sau recunoscută de autoritățile de supraveghere a asigurărilor. Art. 35 alin. 1 lit. b) din Directiva 78/660/CEE nu se aplică.

4. Atunci când, de la ultima evaluare efectuată conform alin. 3, valoarea unui teren sau a unei clădiri a scăzut, se operează o corecție de valoare corespunzătoare. Valoarea inferioară astfel determinată nu se majorează în bilanțurile ulterioare, cu excepția cazului când această majorare rezultă dintr-o nouă determinare a valorii de piață, efectuată conform alin. 2 și 3.

5. Atunci când, la data încheierii conturilor, terenurile și clădirile au fost vândute sau trebuie să fie vândute pe termen scurt, din valoarea determinată conform alin. 2 și 4 se scad cheltuielile efective sau estimate de realizare.

6. Când determinarea valorii de piață a unui teren sau a unei clădiri nu este posibilă, se consideră că valoarea actuală este valoarea determinată pe baza principiului costului de achiziție sau a costului de producție.

7. Metoda utilizată pentru determinarea valorii actuale a terenurilor și clădirilor, precum și repartizarea pe exercițiu de evaluare, se precizează în notele explicative la situațiile financiare.

Articolul 50

Atunci când art. 33 din Directiva 78/660/CEE se aplică societăților de asigurare, se folosesc modalitățile următoare:

a) alin. 1 lit. a) se aplică elementelor de activ de la poziția F I, așa cum este definit de art. 6 din prezenta directivă;

b) alin. 1 lit. c) se aplică elementelor de activ de la pozițiile C I la IV, F I (cu excepția stocurilor) și F III, așa cum sunt definite la art. 6 din prezenta directivă.

Articolul 51

Art. 35 din Directiva 78/660/CEE se aplică societăților de asigurare după modalitățile următoare:

a) este aplicabil elementelor de activ de la pozițiile B și C și activelor imobilizate de la poziția F I, așa cum sunt ele definite la art. 6 din prezenta directivă;

b) alin. 1 lit. c) aa) se aplică elementelor de activ de la pozițiile C II, III, IV și F III, așa cum sunt definite la art. 6 din prezenta directivă.

Statele membre pot să prevadă efectuarea de corectări valorice ale valorilor mobiliare figurând ca plasamente, cu scopul de a da acestor elemente valoarea inferioară care le este atribuită la data încheierii bilanțului.

Articolul 52

Art. 38 din Directiva 78/660/CEE se aplică elementelor de activ de la poziția F I, așa cum sunt definite la art. 6 din prezenta directivă.

Articolul 53

Art. 39 din Directiva 78/660/CEE se aplică elementelor de activ de la pozițiile E I, II și III și F II, așa cum sunt definite la art. 6 din prezenta directivă.

Articolul 54

În cazul asigurărilor altele decât cele de viață, suma cheltuielilor de achiziție reportate se calculează pe o bază care este compatibilă cu cea utilizată pentru primele neîncasate.

În cazul asigurărilor de viață, calcularea sumei cheltuielilor de achiziție de reportat poate să facă parte din calculul actuarial prevăzut la art. 59.

Articolul 55

1. a) În măsura în care nu au fost evaluate la valoarea lor de piață, titlurile de valoare și obligațiunile, precum și celelalte titluri cu venit fix figurând la pozițiile C II și III ale activului sunt înscrise în bilanț la prețul lor de achiziție. Totuși, statele membre pot să permită sau să prevadă ca aceste titluri să fie înscrise în bilanț la prețul lor de răscumpărare.

b) Atunci când prețul de achiziție a titlurilor prevăzute la lit. a depășește prețul lor de răscumpărare, diferența trebuie să fie înregistrată în contul de profit și pierdere. Totuși, statele membre pot să permită sau să prevadă amortizarea eșalonată a diferenței, cel mai târziu în momentul răscumpărării acestor titluri. Această diferență trebuie să fie indicată separat în bilanț sau în notele explicative la situațiile financiare.

c) Atunci când prețul de achiziție a titlurilor prevăzute de lit. a este inferior prețului lor de răscumpărare, statele membre pot să permită sau să prevadă ca diferența să fie înregistrată în rezultat în mod eșalonat de-a lungul întregii perioade rămase până la scadență. Această diferență trebuie să fie indicată separat în bilanț sau în notele explicative la situațiile financiare.

2. Dacă obligațiunile sau alte valori cu venit fix care nu sunt evaluate la valoarea pieței sunt vândute înainte de scadență și dacă venitul din această vânzare este utilizat pentru cumpărarea de alte obligațiuni sau valori cu venit fix, statele membre pot să autorizeze ca diferența între venitul din această vânzare și valoarea lor contabilă să fie eșalonată uniform de-a lungul perioadei rămase până la primul plasament.

Articolul 56

Provizioane tehnice

Suma provizioanelor tehnice trebuie să fie în permanență suficientă pentru a permite societății să-și onoreze, în măsura a ceea ce este rezonabil previzibil, obligațiile rezultând din contractele de asigurare.

Articolul 57

Provizioane pentru prime neîncasate

1. Provizionul pentru prime neîncasate este în principiu calculat separat pentru fiecare contract de asigurare. Statele membre pot totuși să autorizeze utilizarea de metode statistice, și în special de metode proporționale sau forfetare, când este de presupus că vor da aproximativ aceleași rezultate ca și calculele individuale.

2. Pentru domeniile de asigurare în care ciclul de risc nu permite aplicarea metodei *pro rata temporis*, trebuie să se aplice metode de calcul care să țină seama de evoluția diferită în timp a riscului.

Articolul 58

Provizioane pentru riscuri curente

Provizionul pentru riscurile curente prevăzut la art. 26 se calculează pe baza daunelor și cheltuielilor de administrare susceptibile de a se produce după încheierea exercițiului financiar și care sunt acoperite de contracte încheiate înaintea acestei date, în măsura în care suma lor estimată depășește provizionul pentru primele neîncasate și primele exigibile relative la numitele contracte.

Articolul 59

Provizioane de asigurări de viață

1. Provizionul de asigurări de viață este în principiu calculat separat pentru fiecare contract de asigurare. Statele membre pot totuși să autorizeze utilizarea de metode statistice sau matematice când este de presupus că vor da aproximativ aceleași rezultate ca și calculele individuale. Un rezumat al principalelor ipoteze reținute este dat în notele explicative la situațiile financiare.

2. Calculul se face anual de un actuar sau de orice alt expert, pe bază de metode actuariale recunoscute.

Calcul provizioanelor pentru daune

1. Asigurări altele decât cele de viață

- a) În principiu se constituie un provizioane separate pentru fiecare daună la valoarea prezumată a fi cheltuită în viitor. Pot fi utilizate metode statistice cu condiția ca provizioanele constituite să fie suficiente ținând seama de natura riscurilor; statele membre pot supune totuși utilizarea acestei metode unei autorizări prealabile.
- b) Aceste provizioane trebuie să ia în calcul și daunele survenite dar nedeclarate la data încheierii bilanțului; pentru calcularea acestor provizioane, se ține seamă de experiența anterioară în ceea ce privește numărul și valoarea daunelor declarate după încheierea bilanțului.
- c) La calculul provizioanelor se ține seamă de cheltuielile pentru acoperirea daunelor, oricare ar fi originea acestora.
- d) Sumele recuperabile provenite din achiziționarea creanțelor asiguraților față de terți (subrogație) sau din achiziționarea drepturilor de proprietate asupra bunurilor asigurate (salvare) se deduc din suma provizionului pentru daune și se estimează cu prudență. Atunci când aceste sume sunt semnificative, ele se menționează în notele explicative la situațiile financiare.
- e) Prin derogare de la lit. d, statele membre pot să prevadă sau să autorizeze înscrierea la activ a valorii sumelor recuperabile.
- f) Atunci când despăgubirile pentru o daună trebuie plătite sub formă de anuitate, sumele destinate provizioanelor în acest scop trebuie să fie calculate pe baza unor metode actuariale recunoscute.
- g) Se interzice orice deducere sau orice scont implicit, fie că rezultă din evaluarea provizionului pentru acoperirea unei daune la o valoare actuală inferioară sumei ce se poate prevedea că se va plăti ulterior, fie că se efectuează altfel.

Statele membre pot să permită efectuarea unei deduceri sau a unui scont explicit pentru a se ține seama de veniturile din plasamente. Această deducere sau acest scont nu pot să aibă loc decât în condițiile următoare:

- i) data medie prevăzută pentru reglarea daunelor este ulterioară cu cel puțin patru ani datei încheierii conturilor;
- ii) deducerea sau scontul se efectuează pe o bază prudențială admisă, autoritatea competentă trebuind să fie informată în prealabil asupra oricărei schimbări a metodei;
- iii) societatea ține seama, în calculul costului total al reglării daunelor, de toți factorii care pot provoca o creștere a acestui cost;
- iv) societatea dispune de date suficiente pentru a stabili o eșalonare fiabilă a plăților daunelor;
- v) rata dobânzii utilizată pentru actualizare nu este superioară estimării prudente a ratei de randament a activelor plasate în reprezentare a provizioanelor pentru daune în

intervalul necesar acoperirii acestor daune. În plus, nu este mai mare sau mai mică decât următoarele două rate:

- aceea a randamentului acestor active din ultimii cinci ani ,
- aceea a randamentului acestor active în anul care precede încheierea bilanțului.

Atunci când societatea efectuează o deducere sau un scont, ea trebuie să indice în nota la conturi valoarea globală a provizioanelor înainte de deducere sau scont, familiile de daune pentru care se operează o deducere sau un scont, precum și, pentru fiecare familie de daune, metodele utilizate, și anume ratele reținute pentru estimările prevăzute de alin. precedent literele iii) și v) și criteriile reținute pentru estimarea termenului până la reglarea daunelor.

2. Asigurări de viață

- a) Valoarea provizioanelor pentru daune este egală cu suma datorată beneficiarilor, la care se adaugă cheltuielile de acoperire a daunelor. Ea include provizioanele pentru daune survenite dar nedeclarate.
- b) Statele membre pot să prevadă înscrierea la poziția C 2 a pasivului a sumelor prevăzute de lit. a).

Articolul 61

1. În vederea unei coordonări ulterioare, statele membre pot să ceară sau să autorizeze aplicarea metodelor următoare atunci când, în funcție de natura domeniului sau tipului de asigurare, informațiile privind primele de încasat, daunele de plătit sau ambele tipuri de informații pentru exercițiul de subscriere sunt insuficiente în momentul încheierii situațiilor financiare anuale pentru a permite o estimare precisă.

Prima metodă

Excedentul primelor emise în raport cu daunele și cu taxele plătite în baza contractelor care încep în cursul exercițiului financiar de subscriere constituie provizion tehnic care este inclus în provizionul tehnic pentru daune figurând la poziția C 3 a pasivului bilanțului. Acest provizion poate fi calculat și pe baza unui procentaj dat din primele emise, atunci când aplicarea acestei metode este adecvată ținând seama de natura specială a riscului asigurat. De îndată ce este necesar, valoarea acestui provizion tehnic este majorată pentru a putea face față obligațiilor prezente și viitoare. Provizionul tehnic constituit conform acestei metode este înlocuit de un provizion pentru acoperirea daunelor, estimat în modul obișnuit de îndată ce sunt culese informații suficiente și, cel mai târziu, la sfârșitul celui de al treilea exercițiu ulterior exercițiului de subscriere.

A doua metodă

Cifrele indicate în totalul contului tehnic sau la anumite poziții ale lui se referă la un an care precede în întregime sau în parte exercițiul financiar. Acest an nu trebuie să precedă exercițiul financiar cu mai mult de douăsprezece luni. La nevoie, valoarea provizioanelor tehnice figurând în situațiile financiare anuale este majorată pentru a putea face față obligațiilor prezente și viitoare.

2. Când se adoptă una din metodele prevăzute la alin. 1, ea se aplică sistematic în cursul exercițiilor financiare următoare, cu excepția cazului în care circumstanțele justifică o modificare. Adoptarea uneia din aceste metode este evidențiată și motivată corespunzător în notele explicative la situațiile financiare; în cazul modificării metodei aplicate, influența sa asupra patrimoniului, asupra situației financiare și asupra rezultatului se indică în notele explicative la situațiile financiare. Atunci când este utilizată prima metodă, durata care se scurge până la constituirea provizionului pentru acoperirea daunelor după procedura obișnuită se precizează în notele explicative la situațiile financiare. Atunci când este utilizată a doua metodă, durata care separă exercițiul financiar și anul anterior celui la care se referă cifrele, precum și amploarea operațiunilor implicate, se indică în notele explicative la situațiile financiare.

3. În sensul prezentului articol, se înțelege prin exercițiu de subscriere exercițiul financiar în cursul căruia intră în vigoare contractele de asigurare din domeniul sau tipul de asigurare respectiv.

Articolul 62

În vederea unei coordonări ulterioare, statele membre care impun constituirea de provizioane de egalizare prevăd regulile de evaluare aplicabile acestor provizioane.

SECȚIUNEA 8

Conținutul notelor la conturi

Articolul 63

În locul indicațiilor prevăzute la art. 43 alin. 1 pct. 8 din Directiva 78/660/CEE, societățile de asigurare trebuie să furnizeze următoarele informații.

I. În ceea ce privește asigurările altele decât cele de viață, notele explicative la situațiile financiare trebuie să indice:

- 1) primele brute emise;
- 2) primele brute încasate;
- 3) cheltuieli brute pentru daune;
- 4) cheltuielile brute de exploatare ;
- 5) soldul de reasigurare.

Aceste sume sunt repartizate în asigurare directă și acceptări în reasigurare atunci când aceste acceptări reprezintă cel puțin 10 % din suma totală a primelor brute emise și apoi, în cadrul asigurării directe, între următoarele grupele de domenii:

- accident și boală,
- automobile, răspundere civilă,
- automobile, alte ramuri,
- marină, aviație și transport,
- incendii și alte pagube materiale,
- răspundere civilă,
- credit și cauțiune,
- asistență juridică,
- asistență,
- diverse.

Repartizarea pe grupe de clase în cadrul asigurărilor directe nu se impune atunci când suma primelor brute emise în asigurare directă pentru grupa respectivă nu depășește 10 milioane de ecu. Totuși, societățile sunt obligate, pentru orice eventualitate, să indice sumele relative la cele mai importante trei grupe de clase din activitatea lor .

II. În ceea ce privește asigurările de viață, anexa trebuie să indice:

1) primele brute emise, repartizate în asigurare directă și acceptări în reasigurare atunci când aceste acceptări reprezintă cel puțin 10 % din suma totală a primelor brute și apoi, în cadrul asigurărilor directe, între rubricile următoare:

(a) i) prime individuale;

ii) prime la contracte colective;

(b) i) prime periodice;

ii) prime unice;

c) i) prime de contracte fără participare la beneficii;

ii) prime de contracte cu participare la beneficii ;

iii) prime de contracte atunci când riscul de plasament se suportă de către subscriitorii.

Indicarea sumei corespunzătoare fiecăreia dintre rubricile a), b) și c), nu este necesară când aceasta nu depășește 10 % din suma totală a primelor brute emise în asigurare directă;

2) soldul de reasigurare.

III. În cazurile prevăzute la art. 33 alin. 4, notele explicative la situațiile financiare trebuie să indice primele brute, repartizate în asigurări de viață și asigurări altele decât cele de viață.

IV. În toate cazurile, notele explicative la situațiile financiare trebuie să indice suma totală a primelor brute în asigurare directă provenite din contractele încheiate de societatea de asigurare:

- în statul membru în care își are sediul,
- în celelalte state membre,
- în celelalte țări,

dat fiind că indicarea sumelor corespunzătoare nu este necesară când nu depășesc 5 % din suma totală a primelor brute.

Articolul 64

Societățile de asigurare trebuie să indice în notele explicative la situațiile financiare valoarea totală a comisioanelor aferente asigurărilor directe contabilizate în timpul exercițiului financiar. Această obligație privește comisioanele de orice natură, și anume comisioanele de achiziție, de reînnoire, de încasare și de asistență după vânzare.

SECȚIUNEA 9

Dispoziții privind situațiile financiare consolidate

Articolul 65

1. Societățile de asigurare întocmesc conturi consolidate și un raport consolidat de gestiune conform Directivei 83/349/CEE, în măsura în care prezenta secțiune nu dispune altfel.

2. În măsura în care un stat membru nu recurge la art. 5 al Directivei 83/349/CEE, alin. 1 se aplică și societăților-mamă al căror obiect unic sau principal este achiziționarea de participații în societățile filiale precum și gestionarea și fructificarea acestor participații, atunci când aceste societăți filiale sunt exclusiv sau în principal societăți de asigurare.

Articolul 66

Directiva 83/349/CEE se aplică după cum urmează:

- 1) art. 4, 6 și 40 nu se aplică ;
- 2) informațiile prevăzute la art. 9 alin. 2 prima și a doua liniuță, și anume:

- totalul activului imobilizat

și

- totalul net al cifrei de afaceri,

sunt înlocuite de informații privind primele brute emise în sensul art. 35 din prezenta directivă;

- 3) un stat membru poate să aplice art. 12 din Directiva 83/349/CEE două sau mai multor societăți de asigurare, care nu se găsesc în raporturile prevăzute la art. 1 alin. 1 sau 2, dar au o conducere unică, fără ca aceasta să fie prevăzută în cadrul unor clauze contractuale sau statutare. Conducerea unică se poate materializa și sub forma unor legături importante și durabile de reasigurare;
- 4) statele membre pot admite derogări de la art. 26 alin. 1 lit. c) din Directiva 83/349/CEE atunci când operațiunea a fost încheiată conform condițiilor normale ale pieței și când a creat drepturi în favoarea asiguraților. Aceste derogări sunt posibile și, când au o influență importantă asupra patrimoniului, asupra situației financiare și asupra rezultatelor tuturor societăților cuprinse în consolidare, acest fapt trebuie să fie menționat în notele situațiilor financiare consolidate;
- 5) art. 27 alin. 3 din Directiva 83/349/CEE se aplică sub rezerva ca data încheierii bilanțului pentru una din societățile cuprinse în consolidare să nu fie anterioară cu mai mult de șase luni datei încheierii situațiilor financiare consolidate;
- 6) art. 29 din Directiva 83/349/CEE nu se aplică elementelor de pasiv a căror evaluare de către societățile cuprinse în consolidare se bazează pe aplicarea dispozițiilor proprii asigurărilor, și nici elementelor de activ ale căror variații de valoare au ca efect suplimentar influențarea anumitor drepturi ale asiguraților sau crearea unor asemenea drepturi. Când se recurge la această derogare, lucrul acesta este semnalat în notele explicative la situațiile financiare consolidate.

Articolul 67

Statele membre pot să impună sau să permită ca, exclusiv în situațiile financiare consolidate, toate veniturile și toate cheltuielile privind plasamentele să figureze în contul nontehnic, chiar și atunci când aceste venituri și aceste cheltuieli sunt legate de operațiuni de asigurare de viață.

În plus, în asemenea cazuri, statele membre pot să impună sau să permită afectarea unei părți a veniturilor din plasamente în contul tehnic de asigurare de viață.

SECȚIUNEA 10

Publicitate

Articolul 68

1. Bilanțurile anuale ale societăților de asigurare aprobate periodic și raportul de gestiune precum și raportul persoanei însărcinate cu controlul conturilor fac obiectul unei publicități după modalitățile prevăzute de legislația fiecărui stat membru conform art. 3 din Directiva 68/151/CEE¹¹.

Totuși, legislația unui stat membru poate să permită ca raportul de gestiune să nu facă obiectul publicității prevăzute la primul alineat. În acest caz, raportul de gestiune se pune la dispoziția publicului la sediul societății din statul membru respectiv. O copie integrală sau parțială a acestui raport trebuie să poată fi obținută prin simplă cerere. Prețul solicitat pentru această copie nu trebuie să depășească costul său administrativ.

2. Prevederile alin. 1 se aplică și situațiilor financiare consolidate aprobate periodic și raportului consolidat de gestiune, precum și raportului întocmit de persoana însărcinată cu controlul conturilor.

3. Totuși, atunci când societatea de asigurare care a încheiat bilanțurile anuale sau situațiile financiare consolidate este organizată într-o formă alta decât cele enumerate la art. 1 alin. 1 din Directiva 78/660/CEE, iar aceasta nu intră sub incidența legislației naționale, în ceea ce privește documentele prevăzute de alin. 1 și 2 ale prezentului articol, unei obligații de publicitate analoge cu cea prevăzută de art. 3 din Directiva 68/151/CEE, ea trebuie cel puțin să le țină la dispoziția publicului la sediu său social. O copie a acestui raport trebuie să poată să fie obținută prin simplă cerere. Prețul solicitat pentru această copie nu trebuie să depășească costul său administrativ.

4. Statele membre prevăd sancțiuni corespunzătoare pentru nerespectarea regulilor de publicitate prevăzute în prezentul articol.

SECȚIUNEA 11

Dispoziții finale

Articolul 69

Misiunea comitetului de contact instituit prin art. 52 din Directiva 78/660/CEE, reunindu-se în componența corespunzătoare, este totodată:

a) de a facilita, fără să aducă atingere art. 169 și 170 din Tratat, aplicarea armonizată a prezentei directive prin reuniuni pe problemele concrete ridicate de aplicarea sa;

¹¹ JO L 65 din 14. 03. 1968, p. 8.

b) la nevoie, de a face Comisiei propuneri privind completarea sau modificarea prezentei directive.

Articolul 70

1. Statele membre adoptă legile, reglementările și dispozițiile administrative necesare pentru a se conforma prezentei directive până la 1 ianuarie 1994. Ele informează imediat Comisia despre aceasta.

Atunci când statele membre adoptă aceste dispoziții, acestea conțin o referire la prezenta directivă sau sunt însoțite de o atare referire cu ocazia publicării lor oficiale, modalitățile de referire fiind adoptate de către statele membre.

2. Statele membre pot să prevadă ca dispozițiile alin. 1 să se aplice prima dată bilanțurilor anuale și situațiilor financiare consolidate ale exercițiilor financiare cu începere de la 1 ianuarie 1995 sau în cursul anului calendaristic 1995.

3. Statele membre comunică Comisiei textul dispozițiilor esențiale din legislația națională pe care le adoptă în domeniul reglementat de prezenta directivă.

Articolul 71

Consiliul, la propunerea Comisiei, inițiază, la cinci ani de la data prevăzută la art. 70 alin. 2, analiza și, dacă e cazul, revizuirea oricărei dispoziții din prezenta directivă care lasă statelor membre o opțiune, ținând seama de experiența dobândită în aplicarea ei și, în special, de obiectivele de mai mare transparență și de armonizare sporită a prevederilor din prezenta directivă .

Articolul 72

Prezenta directivă se adresează statelor membre.

Adoptată la Bruxelles, la 19 decembrie 1991

Pentru Consiliu,

Președintele,

P. DANKERT

ANEXĂ

DISPOZIȚII CU PRIVIRE LA LLOYD'S

A. Dispoziții generale

În sensul prezentei directive, atât Lloyd's cât și sindicatele Lloyd's sunt considerate societăți de asigurare.

Sub rezerva adaptărilor necesare, prezentate în secțiunea B:

- sindicatele Lloyd's sunt obligate să întocmească conturi anuale (conturi ale sindicatelor)

și

- Lloyd's este obligată, în locul situațiilor financiare consolidate cerute în temeiul Directivei 83/349/CEE, să încheie conturi cumulate (conturi cumulate).

În prezenta anexă, termenii „conturile Lloyd's” acoperă cele două tipuri de conturi menționate mai sus.

B. Dispoziții speciale

1. *Conținutul conturilor sindicatelor*

Sub rezerva pct. 9, conturilor sindicatelor sunt stabilite cumulativ pentru cele trei exerciții de subscriere și cuprind contul de exploatare (underwriting account) pentru fiecare din aceste exerciții precum și un bilanț privitor la totalitatea exercițiilor. Conturile, încheiate după douăsprezece și respectiv douăzeci și patru de luni, sunt desemnate ani deschiși (open years). Contul de exploatare este întocmit în analogie cu dispozițiile privind întocmirea contului de profit și pierdere; el indică, în plus:

- a) operațiunile de la fiecare poziție de la data de închidere a exercițiului financiar precedent;
- b) plafonul de emisiune de prime ale sindicatului pentru exercițiul financiar respectiv.

2. *Conținutul conturilor cumulate*

Conturile cumulate sunt stabilite prin cumulul conturilor tuturor sindicatelor din Lloyd's. Ele conțin o notă cu informații despre:

- a) operațiunile efectuate între sindicate, inclusiv primele emise și daunele plătite;
- b) metoda de includere în cont a exercițiilor de tranziție (run-off years of account), prevăzute la punctul 9;
- c) metoda de calcul al limitei de emisiune de prime de către membrii individuali ai sindicatelor din Lloyd's.

3. *Capital*

Lloyd's și sindicatele din Lloyd's sunt scutite de furnizarea, în conturile cumulate și respectiv în conturile sindicatelor, de indicații corespunzând pozițiilor de pasiv A I „Capital subscris sau fonduri echivalente», A II „Prime de emisiune” și A IV „Rezerve”. În locul acestor indicații, Lloyd's își însoțește conturile cumulate de o notă conținând informațiile următoare.

a) Resursele personale ale membrilor

1. Depozite la Lloyd's.
2. Fond de rezerve personale.
3. Fond special de rezervă.
4. Alte resurse declarate.

b) Resurse centrale ale Lloyd's

1. Active nete ale Fondului central.
2. Active nete ale Corporation of Lloyd's.

4. *Impunere*

a) Lloyd's și sindicatele din Lloyd's sunt scutite de furnizarea, în conturile cumulate și respectiv în conturile sindicatelor, de indicații corespunzând pozițiilor de pasiv E 2 „Provizioane pentru impozite” și G V „Alte datorii, din care datorii fiscale și datorii la asigurările sociale”, numai în ceea ce privește obligațiile fiscale, precum și pozițiilor III 9 „Impozite pe venitul din activitățile curente” și III 14 „Impozite pe venitul excepțional” din contul de profit și pierdere, cu excepția sumelor reținute la sursă.

b) Totuși, toate conturile Lloyd's sunt însoțite de o notă care precizează motivul pentru care nu se indică o obligație de impozit și care indică rata de impozitare de bază aplicabilă sumelor reținute la sursă.

5. *Principii contabile*

a) Continuitatea de exploatare

Principiul continuității de exploatare enunțat în art. 31 alin. 1 lit. a) din Directiva 78/660/CEE nu se aplică conturilor de la Lloyd's.

b) Principiul contabilității de exercițiu

Principiul contabilității de exercițiu enunțat în art. 31 alin. 1 lit. d) din Directiva 78/660/CEE nu se aplică conturilor de la Lloyd's.

c) Alocarea veniturilor

Cel mai târziu după trei ani de la data prevăzută în art. 70 alin. 1 din prezenta directivă, Lloyd's și sindicatele din Lloyd's trebuie să aloce veniturile privind contractele de asigurare exercițiilor sindicatelor în funcție de data intrării în vigoare a contractului.

d) Alte principii contabile

În toate conturile Lloyd's:

- pozițiile similare sunt tratate în mod uniform,
- se ține seama de sumele recuperabile de la reasigurători pentru anii deschiși în cazul în care sindicatul a plătit despăgubirea,
- cheltuielile de exploatare sunt alocate exercițiului contabil la care se referă.

6. *Provizioane tehnice*

Sub rezerva pct. 9 din prezenta secțiune și a derogării de la art. 56 și 60 din prezenta directivă, provizioanele tehnice nu apar în conturile Lloyd's.

Totuși:

- a) contul de exploatare al anilor deschiși face să apară excedentul primelor percepute în raport cu daunele și obligațiile plătite, în analogie cu art. 61 din prezenta directivă;
- b) la data închiderii exercițiului se calculează un provizion pentru daune indicat conform pct. 8 din prezenta secțiune.

7. *Ani deschiși (open years)*

Sindicatul trebuie să întocmească conturi pentru anii deschiși pe baza operațiunilor de casă.

8. *Prima de ieșire de portofoliu (reinsurance to close)*

Sub rezerva pct. 9, conturile sindicatelor sunt încheiate după trei ani de la plata unei prime (reinsurance to close), sindicatul trebuie să furnizeze cel puțin informațiile următoare.

- Totalul brut al daunelor declarate
- Sume de recuperat de la reasigurători (-)
- Totalul net al daunelor declarate
- Provizion pentru totalul brut al daunelor survenite, dar nedeclarate
- Sume de recuperat de la reasigurători (-)
- Provizion pentru totalul net al daunelor survenite, dar nedeclarate
- Prima netă de ieșire de portofoliu (reinsurance to close)	
la închiderea exercițiului financiar (suma netă)

9. *Exerciții financiare de tranziție (run-off years of account)*

- a) În sensul prezentei litere, se înțelege prin exercițiu financiar de tranziție (run-off year of account) un exercițiu pentru care, la data la care s-ar încheie normal conform pct. 8, persistă o

incertitudine care împiedică calculul primei de ieșire din portofoliu (reinsurance to close), exercițiul fiind prin urmare lăsat deschis până ce incertitudinea va dispărea.

b) Pentru fiecare exercițiu de tranziție, conturile sindicatelor cuprind un cont de exploatare care indică totalul provizionat pentru acoperirea tuturor angajamentelor curente cunoscute și necunoscute, total care reprezintă un provizion pentru daune, estimat după modalitatea obișnuită.

10. *Depozite la societăți cedente*

Într-un interval care se termină după cel mult trei ani de la data prevăzută în art. 70 alin. 1 din prezenta directivă, Lloyd's și syndicatele din Lloyd's nu trebuie să furnizeze informațiile corespunzând poziției de activC IV „Depozite la societăți cedente”.

11. *Asigurare de viață*

Prin derogare de la art. 33 alin. 3 din prezenta directivă, operațiunile de asigurare de viață de la Lloyd's (asigurare de deces pură pe o perioadă nu mai lungă de zece ani) pot să fie evidențiate în conturile Lloyd's după planul prevăzut la art. 34 rubrica I pentru asigurările altele decât cele de viață.

12. *Prime brute*

Prin derogare de la art. 35 din prezenta directivă, primele brute pot să fie indicate fără curtaj. În plus față de ce prevăd dispozițiile acestui articol privitor la pozițiile I 1 a) și II 1 a) „Prime brute emise” din contul de profit și pierdere, se furnizează o notă care:

- în conturile sindicatelor explică baza de facturare a comisioanelor de curtaj și care indică rata medie estimată pentru comisioanele de curtaj pentru fiecare mare categorie de polițe emise de sindicat,

- în conturile agregate dă rata medie estimată pentru comisioanele de curtaj pentru totalul pieței.

13. *Conținutul anexei conturilor Lloyd's*

În anexa conturilor Lloyd's, primele brute trebuie înțelese în sensul arătat la pct. 12.