



**Explicații privind diferențele dintre situațiile financiare
întocmite conform IFRS și situațiile financiare statutare
- 2018**

GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.
Societate administrata in sistem dualist

Monografia

**privind Diferențele/Ajustările de valoare determinate între tratamentele
contabile conform Normei 41/2015 și aplicarea principiilor IFRS**

31 DECEMBRIE 2018

MONOGRAFIA AJUSTARILOR
pentru 1 ianuarie – 31 decembrie 2018

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
1	Ajustare hiperinflatie capital social				
	Capital social		1011201	-1.804.163	IAS 29
	Rezultat reportat aplicare IAS 29 - life		1181	1.804.163	
2	Reversare rezerva de catastrofa				IFRS 4
	Rezerva de catastrofa		3331001	434.099	
	Variatia rezervei de catastrofa	6331001	1212	-79.435	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-354.664	
3	Ajustare cost amortizat cu metoda EIR pentru obligatiuni clasificate AFS				IAS 39
	Dobanzi obligatiuni nonlife		2722104	63.343	
	Dobanzi obligatiuni life		2721116	888.382	
	Venituri dobanzi - life	7661003	1211	-111.438	
	Venituri dobanzi - nonlife	7662003	1212	1.081	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-776.944	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-64.424	
4	Ajustare la valoarea justa (de la cost amortizat cu EIR) pentru obligatiuni clasificate AFS				IAS 39
	Obligatiuni AFS life		2721116	-1.169.460	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	1.169.460	
	Datorie impozit profit amanat life		44121	187.114	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	-187.114	
	Obligatiuni AFS nonlife		2722104	-813.266	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS nonlife		10325	813.266	
	Datorie impozit profit amanat nonlife		44122	130.123	
	Rezerva reevaluare - dtax nonlife		10324	-130.123	
5	Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)				IFRS 4
	Rezerva de prime - generale		3151001	7.543	
	Variatia rezervei de prime - nonlife	6151001	1212	2.412	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-9.955	
	PBS asigurari generale	7020001	1212	21.941	
	Cheltuieli cu asigurari	6551302	1212	-21.941	
6	Reclasificare venituri din reevaluare unitati de fond proprii in rezerva de reevaluare				IAS 39
	Ajustari pozitive unitati de fond life		2731006	1.910.005	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-1.910.005	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-468.271	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	468.271	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	-162.671	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	162.671	
	Ajustari pozitive unitati de fond nonlife		2732005	113.536	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS nonlife		10325	-113.536	
	Datorie impozit profit amanat nonlife		44122	-18.166	
	Rezerva reevaluare - dtax nonlife		10324	18.166	

MONOGRAFIA AJUSTARILOR
pentru 1 ianuarie – 31 decembrie 2018

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
8	Reclasificare cladiri + terenuri la investitii imobiliare				<i>IAS 40</i>
	Cladiri proprii life		2111201	-47.144.798	
	Terenuri proprii life		2111103	-16.981.144	
	Ajustări pentru deprecierea terenurilor		291110x	561.944	
	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor		291120x	2.101.967	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	61.462.030	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	-6.399.998	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	6.399.998	
9	Reclasificare 40,6% cladire+teren Vulturilor 98A din investitii imobiliare inapoi la active corporale proprii				<i>IAS 40</i>
	Cladiri proprii life		2111201	10.822.296	
	Terenuri proprii life		2111103	1.474.306	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-10.822.296	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-1.474.306	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	1.388.860	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	-1.388.860	
	Cheltuiala amortizare investitii imobiliare	6811104	1211	-216.426	
	Cheltuiala amortizare cladiri proprii	6812999	1211	216.426	
10	Impozit pe profit amanat				<i>IAS 12</i>
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	-80.798	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	600.575	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	402.815	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	95.974	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-696.550	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-322.017	

Presedinte Directorat,
 Paul Swoboda

Director Economic,
 Elena Tod-Raileanu



GRAWE ROMANIA ASIGURARE S.A.
Societate administrata in sistem dualist

Diferentele

**dintre tratamentele contabile conform Normei 41/2015
si tratamentele prevazute de Standardele Internationale de Raportare
Financiara adoptate de Uniunea Europeana**

31 DECEMBRIE 2018

CONTUL DE REZULTAT

31 DECEMBRIE 2018

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Reconciliere între contul de profit sau pierdere pregătit conform Normei 41/2015 (statutar) și situația rezultatului global conform IFRS

	Nr.	Statutar <u>2018</u>	Ajustari <u>2018</u>	IFRS <u>2018</u>
Venituri din prime brute subscrise	1	78.777.319	-21.941	78.755.378
Variația rezervei de prime	2	-9.811.226	-2.412	-9.813.638
Prime cedate reasiguratorilor		-22.213.808	0	-22.213.808
Variația rezervei de prime cedate în reasigurare		5.941.149	0	5.941.149
Prime nete castigate		52.693.434	-24.353	52.669.081
Venituri din comisioane		5.524.925	0	5.524.925
Venituri nete din investiții	3	21.319.728	348.724	21.668.452
Venituri nete din diferențe de curs		14.408	0	14.408
Alte venituri		-114.222	0	-114.222
Total venituri		79.438.273	324.371	79.762.644
Cheltuieli cu daune		32.860.241	0	32.860.241
Variația rezervei de daune		11.084.492	0	11.084.492
Daune recuperate de la reasiguratorii		-5.833.101	0	-5.833.101
Variația rezervei de daune cedate în reasigurare		-5.355.617	0	-5.355.617
Cheltuieli nete cu daune		32.756.015	0	32.756.015
Modificarea rezervelor tehnice de viață brute	4	16.757.929	-79.435	16.678.494
Modificarea rezervelor tehnice cedate în reasigurare		0	0	0
Cheltuieli de achiziție		13.817.454	0	13.817.454
Cheltuieli administrative	5	20.299.883	216.426	20.516.308
Cheltuieli nete din diferențe de curs		0	0	0
Cheltuieli nete cu ajustări de valoare		-170.722	0	-170.722
Total cheltuieli		83.460.559	136.991	83.597.549
Rezultat înainte de impozitare		-4.022.286	187.380	-3.834.905
Cheltuiala cu impozitul pe profit		0	0	0
Rezultatul net al anului		-4.022.286	187.380	-3.834.905
Alte elemente ale rezultatului global:				
Reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	6			-9.169.679
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit				-9.169.679
Rezultatul global total aferent anului				-13.004.584

POZITIA FINANCIARA

31 DECEMBRIE 2018

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Reconcilierea intre pozitia financiara conform Normei 41/2015 (statutar) si pozitia financiara a Societatii conform IFRS

Active	Nr.	Statutar	Ajustari	IFRS
		<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2018</u>
Cladiri si terenuri proprii	7	56.100.337	-44.154.291	11.946.047
Investitii imobiliare	7	0	44.154.291	44.154.291
Fond comercial		372.956	0	372.956
Imobilizari necorporale		206.168	0	206.168
Cheltuieli de achizitie reportate		2.050.368	0	2.050.368
<i>Active financiare</i>				
Active financiare - credite acordate si creante		16.637	0	16.637
Active financiare disponibile pentru vanzare	8	391.105.386	992.539	392.097.925
Active financiare la valoarea justa prin contul de rezultat		174.364	0	174.364
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare		15.288.035	0	15.288.035
Creante din asigurari		8.684.860	0	8.684.861
Creante si alte active		3.247.620	0	3.247.620
Creante din impozitul pe profit amanat	13		1.480.308	1.480.308
Numerar si echivalente de numerar		5.750.603	0	5.750.603
Total active		482.997.334	2.472.847	485.470.183
Capitaluri proprii				
Capital social	9	47.500.000	1.804.163	49.304.163
Prime de fuziune		4.714.898	0	4.714.898
Rezerve reevaluare active financiare disponibile pentru vanzare	10	0	34.283	34.283
Rezultat reportat	11	7.290.169	1.076.043	8.366.213
Total capitaluri proprii		59.505.067	2.914.489	62.419.557
Datorii				
Rezerve tehnice	12	407.379.092	-441.642	406.937.450
Datorii din asigurari		4.516.262	0	4.516.262
Datorii din reasigurare		7.762.697	0	7.762.698
Datorii comerciale si alte datorii		3.834.216	0	3.834.217
Datorii cu impozitul pe profit amanat	13	0	0	0
Total datorii		423.492.267	-441.642	423.050.626
Total capitaluri proprii si datorii		482.997.334	2.472.847	485.470.183

DESCRIEREA AJUSTARILOR

31 DECEMBRIE 2018

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Descrierea ajustarilor:

- 1) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Eliminarea veniturilor din prime pentru autoasigurare.
- 2) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Eliminarea variatiei rezervei de prime pentru autoasigurare
- 3) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
 - a. Eliminarea cheltuielilor cu primele din autoasigurare pentru proprietati imobiliare
 - b. Reclasificarea unei parti a cheltuielii cu amortizarea investitiilor imobiliare in cheltuiala cu amortizarea cladirilor proprii, pe seama cresterii ponderii in valoarea totala a imobilului situat in str. Vulturilor nr. 98A a imobilizarii corporale (cladire proprie) concomitent cu scaderea ponderii partii clasificate ca investitie imobiliara, conform cu utilizarea imobilului (uz propriu, respectiv inchiriere)
 - c. Aplicarea metodei ratei dobanzii efective („EIR”) pentru obligatiunile clasificate ca disponibile in vederea vanzarii si evaluate la valoarea justa
- 4) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
Eliminarea cheltuielii cu rezerva de catastrofa
- 5) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Cresterea cheltuielii cu amortizarea cladirilor proprii pe seama scaderii cheltuielii cu amortizarea investitiilor imobiliare, datorita cresterii (in cursul anului 2018) a ponderii spatiului utilizat pentru sediul central al Societatii si, concomitent, a scaderii ponderii spatiului inchiriat din imobilul situat in str. Vulturilor nr. 98A
- 6) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Modificarea rezervei din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare
- 7) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
Reclasificarea unei parti a valorii imobilului situat in str. Vulturilor nr. 98A din investitii imobiliare (cladiri si terenuri destinate inchirierii) in imobilizari corporale (cladiri si terenuri destinate uzului propriu)
- 8) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
 - a. Ajustarea costului amortizat de la metoda amortizării liniare a primei/ discountului la metoda ratei dobanzii efective, pentru obligatiunile clasificate ca disponibile in vederea vanzarii
 - b. Ajustarea de la costul amortizat cu metoda ratei dobanzii efective la valoarea justa, pentru obligatiunile clasificate ca disponibile in vederea vanzarii
- 9) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarea ajustare:
Retratarea capitalului social din cauza efectelor hiperinflatiei in perioada dinaintea trecerii la IFRS. Romania a fost economie hiperinflationista pana in anul 2004.
- 10) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarea ajustare:
Variatia rezervei din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare

DESCRIEREA AJUSTARILOR

31 DECEMBRIE 2018

(toate sumele sunt exprimate in lei)

- 11) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
- a. Retratara capitalului social din cauza efectelor hiperinflatiei in perioada dinaintea trecerii la IFRS
 - b. Efectul in rezultatul curent si respectiv in rezultatul reportat al derecunoasterii cheltuielilor cu rezerva de catastrofa inregistrate pana la 31.12.2018 conform cerintelor de raportare locala
 - c. Efectul in rezultatul curent si respectiv in rezultatul reportat al ajustarii la cost amortizat cu metoda ratei dobanzii efective („EIR”) pentru obligatiunile clasificate ca disponibile pentru vanzare
 - d. Efectul in rezultatul curent si respectiv in rezultatul reportat al eliminarii autoasigurarii pana la 31.12.2018
 - e. Efectul in rezultatul curent si respectiv in rezultatul reportat al corectiei cheltuielilor cu amortizarea a cladirilor
- 12) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
- a. Derecunoasterea rezervei de prime pentru autoasigurare
 - b. Derecunoasterea rezervei de catastrofa inregistrate conform cerintelor de raportare locala
- 13) La aceasta pozitie este incluse urmatoarea ajustare:
Inregistrarea creantei cu impozit pe profit amanat din cauza diferentelor temporare intre baza fiscala si baza contabila (IFRS) a elementelor de active si datorii.

Presedinte Directorat,
Paul Swoboda



Director Economic,
Elena Tod-Răileanu