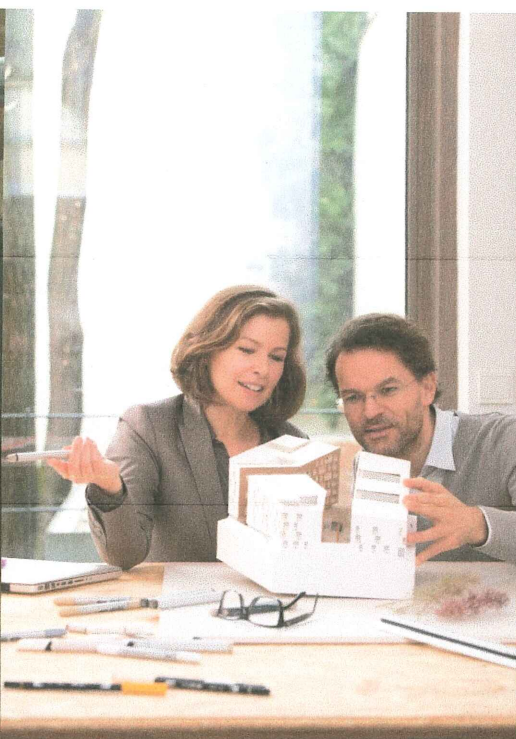




**Explicații privind diferențele dintre situațiile
financiare întocmite conform IFRS și
situațiile financiare statutare
2017**

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 2017

MONOGRAFIA AJUSTARILOR
pentru 1 ianuarie – 31 decembrie 2017

(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	354.664	
	Variatia rezervei de catastrofa	6331001	1212	-42.768	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-311.895	
3	Ajustare cost amortizat cu metoda EIR pentru obligatiuni clasificate AFS				IAS 39
	Dobanzi obligatiuni nonlife		2722104	64.424	
	Dobanzi obligatiuni life		2721116	776.944	
	Venituri dobanzi - life	7661003	1211	-224.482	
	Venituri dobanzi - nonlife	7662003	1212	-24.760	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-552.463	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-39.664	
4	Ajustare la valoarea justa (de la cost amortizat cu EIR) pentru obligatiuni clasificate AFS				IAS 39
	Obligatiuni AFS life		2721116	6.694.882	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-6.694.882	
	Datorie impozit profit amanat life		44121	-1.071.181	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	1.071.181	
	Obligatiuni AFS nonlife		2722104	-721.677	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS nonlife		10325	721.677	
	Datorie impozit profit amanat nonlife		44122	115.468	
	Rezerva reevaluare - dtax nonlife		10324	-115.468	
5	Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)				IFRS 4
	Rezerva de prime - generale		3151001	9.955	
	Variatia rezervei de prime - nonlife	6151001	1212	-519	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-9.436	
	PBS asigurari generale	7020001	1212	28.063	
	Cheltuieli cu asigurari	6551302	1212	-28.063	
6	Reclasificare venituri din reevaluare unitati de fond proprii in rezerva de reevaluare				IAS 39
	Ajustari pozitive unitati de fond		2731006	4.983.893	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-4.983.893	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-468.271	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	468.271	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	329.152	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	-329.152	

MONOGRAFIA AJUSTARILOR
pentru 1 ianuarie – 31 decembrie 2017

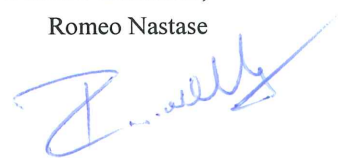
(toate sumele sunt exprimate in lei)

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	-5.499.421	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	5.499.421	
9	Reclasificare 40,6% cladire+teren Vulturilor 98A din investitii imobiliare inapoi la active corporale proprii				<i>IAS 40</i>
	Cladiri proprii life		2111201	8.864.540	
	Terenuri proprii life		2111103	1.206.538	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-8.864.540	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-1.206.538	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	967.296	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	-967.296	
	Cheltuiala amortizare investitii imobiliare	6811104	1211	-177.013	
	Cheltuiala amortizare cladiri proprii	6812999	1211	177.013	
10	Impozit pe profit amanat				<i>IAS 12</i>
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	-68.647	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	490.331	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	390.664	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	206.218	
	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,
Romeo Nastase



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 2017

CONTUL DE REZULTAT

31 DECEMBRIE 2017

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Reconciliere intre contul de profit sau pierdere pregatit conform Normei 41/2015 (statutar) si situatia rezultatului global conform IFRS

	Nr.	IFRS <u>2017</u>	Ajustari <u>2017</u>	Statutar <u>2017</u>
Venituri din prime brute subscrise	1	53.662.145	-28.063	53.690.209
Variatia rezervei de prime	2	-2.416.299	519	-2.416.818
Prime cedate reasiguratorilor		-6.090.519	-	-6.090.519
Variatia rezervei de prime cedate in reasigurare		1.229.401	-	1.229.401
Prime nete castigate		46.384.728	-27.544	46.412.273
 Venituri din comisioane		2.055.376	-	2.055.376
Venituri nete din investitii	3	18.495.761	454.318	18.041.444
Venituri nete din diferente de curs		187.029	-	187.029
Alte venituri		23.427	-	23.427
Total venituri		67.146.321	426.774	66.719.549
 Cheltuieli cu daune		21.830.393	-	21.830.393
Variatia rezervei de daune		1.535.281	-	1.535.281
Daune recuperate de la reasiguratorii		-748.062	-	-748.062
Variatia rezervei de daune cedate in reasigurare		-788.192	-	-788.192
Cheltuieli nete cu daune		21.829.420	-	21.829.420
 Modificarea rezervelor tehnice de viata brute	4	19.966.550	-42.768	20.009.318
Modificarea rezervelor tehnice cedate in reasigurare		-	-	-
Cheltuieli de achizitie		12.293.731	-	12.293.731
Cheltuieli administrative	5	15.629.074	177.013	15.452.062
Cheltuieli nete din diferente de curs		-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare		41.641	-	41.641
Total cheltuieli		69.760.416	134.245	69.626.172
 Rezultat inainte de impozitare		-2.614.095	292.529	-2.906.623
Cheltuiala cu impozitul pe profit		-	-	-
Rezultatul net al anului		-2.614.095	292.529	-2.906.623
 Alte elemente ale rezultatului global:				
Reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare	6	-12.848.014		
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-12.848.014		
Rezultatul global total aferent anului		-15.462.109		

POZITIA FINANCIARA

31 DECEMBRIE 2017

(toate sumele sunt exprimate in lei)

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

Active	Nr.	IFRS	Ajustari	Statutar
		31/12/2017	31/12/2017	31/12/2017
Cladiri si terenuri proprii	7	10.285.229	-46.858.826	57.144.055
Investitii imobiliare	7	46.858.827	46.858.827	-
Fond comercial		596.730	-	596.730
Imobilizari necorporale		161.029	-	161.029
Cheltuieli de achizitie reportate		981.957	-	981.957
<i>Active financiare</i>				
Active financiare - credite acordate si creante		32.149	-	32.149
Active financiare disponibile pentru vanzare	8	378.186.896	11.798.466	366.388.430
Active financiare la valoarea justa prin contul de rezultat		172.107	-	172.107
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare		3.978.592	-	3.978.592
Creante din asigurari		7.693.411	-	7.693.411
Creante si alte active		2.421.421	-	2.421.421
Numerar si echivalente de numerar		3.827.437	-	3.827.437
Total active		455.195.785	11.798.467	443.397.318
Capitaluri proprii				
Capital social	9	41.804.163	1.804.163	40.000.000
Prime de fuziune		4.714.898	-	4.714.898
Rezerve reevaluare active financiare disponibile pentru vanzare	10	9.203.962	9.203.962	-
Rezultat reportat	11	20.565.771	888.662	19.677.109
Total capitaluri proprii		76.288.794	11.896.787	64.392.007
Datorii				
Rezerve tehnice	12	369.356.451	-364.618	369.721.070
Datorii din asigurari		4.388.285	-	4.388.285
Datorii din reasigurare		2.146.259	-	2.146.259
Datorii comerciale si alte datorii		2.749.699	-	2.749.697
Datorie cu impozitul pe profit amanat	13	266.297	266.297	-
Total datorii		378.906.991	-98.321	379.005.311
Total capitaluri proprii si datorii		455.195.785	11.798.466	443.397.318

DESCRIEREA AJUSTARILOR

31 DECEMBRIE 2017

(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
 - 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 2017) 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 ratei cuponului liniar 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 2017

(toate sumele sunt exprimate in lei)

- 11) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
- a. Retratarea 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 31.12.2017 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 31.12.2017
 - 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 datoriei 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,
Romeo Nastase