



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

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

Monografia

**privind Diferențele/Ajustările de valoare determinate între tratamentele
contabile conform Ordinului 3129/2005 și aplicarea principiilor IFRS**

31 DECEMBRIE 2015

DESCRIEREA AJUSTARILOR
La 31.12.2013

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Ajustari IFRS la 31.12.2013

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
1	Ajustare hiperinflatie capital social				<i>IAS 29</i>
	Capital social		1011201	-1.804.163	
	Rezultat reportat aplicare IAS 29 - life		1181	1.804.163	
2	Reversare rezerva de egalizare				<i>IFRS 4</i>
	Rezerva de egalizare		3380000	14.531	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-14.531	
3	Reversare rezerva de catastrofa				<i>IFRS 4</i>
	Rezerva de catastrofa		3331001	239.032	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-239.032	
4	Ajustare cost amortizat cu metoda EIR pentru obligatiuni clasificate AFS				<i>IAS 39</i>
	Dobanzi obligatiuni nonlife		2722104	-12.925	
	Dobanzi obligatiuni life		2721116	-142.487	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	142.487	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	12.925	
5	Ajustare la valoarea justa (de la cost amortizat cu EIR) pentru obligatiuni clasificate AFS				<i>IAS 39</i>
	Obligatiuni AFS life		2721116	9.906.769	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-9.906.769	
	Datorie impozit profit amanat life		44121	-1.585.083	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	1.585.083	
	Obligatiuni AFS nonlife		2722104	1.167.119	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS nonlife		10325	-1.167.119	
	Datorie impozit profit amanat nonlife		44122	-186.739	
	Rezerva reevaluare - dtax nonlife		10324	186.739	
6	Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)				<i>IFRS 4</i>
	Rezerva de prime - generale		3151001	9.812	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-9.812	
7	Reclasificare venituri din reevaluare unitati de fond proprii in rezerva de reevaluare				<i>IAS 39</i>
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	1.331.792	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-1.331.792	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-213.087	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	213.087	

DESCRIEREA AJUSTARILOR
La 31.12.2013

(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	-46.791.964	
	Cladiri proprii nonlife		2112201	-68.016	
	Terenuri proprii life		2111103	-13.221.108	
	Terenuri proprii nonlife		2112101	-3.081.123	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	60.013.073	
	Investitii imobiliare la cost - nonlife		21522	3.149.138	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2852	-1.020	
	Amortizare cumulata cladiri proprii nonlife		2812201	1.020	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	-1.668.539	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	1.668.539	
9	Reclasificare 56% cladire+teren Vulturilor 98A inapoi la active fixe proprii din investitii imobiliare				<i>IAS 40</i>
	Cladiri proprii life		2111201	12.207.762	
	Terenuri proprii nonlife		2112101	1.663.046	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-12.207.762	
	Investitii imobiliare la cost - nonlife		21522	-1.663.046	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	345.887	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	-345.887	
10	Reclasificare depozit la termen din cash in creante (Raiffeisen)				<i>IAS 7</i>
	Depozite pe termen scurt clasificate la cash		2671704	-1.000.788	
	Depozite pe termen lung mapate la creante		2671710	1.000.788	
11	Impozit pe profit amanat				<i>IAS 12</i>
	Datoric cu impozitul pe profit amanat life		44121	1.627.639	
	Datoric cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	-37.747	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	37.747	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-1.627.639	

DESCRIEREA AJUSTARILOR
pentru 01.01 – 31.12.2014

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Ajustari IFRS pentru 01.01.-31.12.2014

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
1	Ajustare hiperinflatie capital social				
	Capital social		1011201	-1.804.163	<i>IAS 29</i>
	Rezultat reportat aplicare IAS 29 - life		1181	1.804.163	
2	Reversare rezerva de egalizare				<i>IFRS 4</i>
	Rezerva de egalizare		3380000	14.531	
	Variatia rezervei de egalizare	6380000	1212	0	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-14.531	
3	Reversare rezerva de catastrofa				<i>IFRS 4</i>
	Rezerva de catastrofa		3331001	259.157	
	Variatia rezervei de catastrofa	6331001	1212	-20.126	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-239.032	
4	Ajustare cost amortizat cu metoda EIR pentru obligatiuni clasificate AFS				<i>IAS 39</i>
	Dobanzi obligatiuni nonlife		2722104	-3.741	
	Dobanzi obligatiuni life		2721116	203.847	
	Venituri dobanzi - life	7661003	1211	-346.334	
	Venituri dobanzi - nonlife	7662003	1212	-9.185	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	142.487	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	12.925	
5	Ajustare la valoarea justa (de la cost amortizat cu EIR) pentru obligatiuni clasificate AFS				<i>IAS 39</i>
	Obligatiuni AFS life		2721116	24.181.550	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-24.181.550	
	Datorie impozit profit amanat life		44121	-3.869.048	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	3.869.048	
	Obligatiuni AFS nonlife		2722104	963.353	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS nonlife		10325	-963.353	
	Datorie impozit profit amanat nonlife		44122	-154.137	
	Rezerva reevaluare - dtax nonlife		10324	154.137	
6	Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)				<i>IFRS 4</i>
	Rezerva de prime - generale		3151001	10.340	
	Variatia rezervei de prime - nonlife	6151001	1212	-528	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-9.812	
	PBS asigurari generale	7020001	1212	29.619	
	Cheltuieli cu asigurari	6551303	1212	-29.619	
7	Reclasificare venituri din reevaluare unitati de fond proprii in rezerva de reevaluare				<i>IAS 39</i>
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	1.331.792	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-1.989.908	
	Venituri din reevaluare unitati de fond - life	7821701	1211	658.116	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-213.087	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	318.385	
	Cheltuiala cu impozit pe profit	6910001	1211	-105.299	

DESCRIEREA AJUSTARILOR
pentru 01.01 – 31.12.2014

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
8	Eliminare crestere rezerva reevaluare 31/12/2014 pentru teren Simu pentru ca la acea data teren+cladire Simu erau depreciate cf raport evaluare				IAS 36
	Rezerve reevaluare cladiri 2014		1051001	169.006	
	Teren A Simu (la cost inflatat)		21512	-169.006	
9	Compensare crestere evaluare teren cu depreciere cladire (teren+cladire sunt depreciate la 31/12/2014 cf raport evaluare)				IAS 36
	Rezerve reevaluare cladiri 2014		1051001	201.222	
	Cheltuiala depreciere cladiri si terenuri	6811401	1211	-201.222	
10	Reclasificare cladiri + terenuri la investitii imobiliare				IAS 40
	Cladiri proprii life		2111201	-40.669.139	
	Cladiri proprii nonlife		2112201	-42.188	
	Terenuri proprii life		2111103	-10.701.694	
	Terenuri proprii nonlife		2112101	-3.273.995	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	51.370.833	
	Investitii imobiliare la cost - nonlife		21522	3.316.183	
11	Reclasificare 53% cladire+teren Vulturilor 98A din investitii imobiliare inapoi la active corporale proprii				IAS 40
	Cladiri proprii life		2111201	11.553.775	
	Terenuri proprii nonlife		2112101	1.573.954	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-11.553.775	
	Investitii imobiliare la cost - nonlife		21522	-1.573.954	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	978.847	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	-978.847	
	Cheltuiala amortizare investitii imobiliare	6811104	1211	-231.075	
	Cheltuiala amortizare cladiri proprii	6812999	1211	231.075	
12	Impozit pe profit amanat				IAS 12
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	1.588.937	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	-42.521	
	Cheltuiala cu impozit pe profit amanat - life	6920001	1211	38.702	
	Cheltuiala cu impozit pe profit amanat - nonlife	6920002	1212	4.774	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	37.747	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-1.627.639	

DESCRIEREA AJUSTARILOR
pentru 01.01 – 31.12.2015

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Ajustari IFRS pentru 01.01.-31.12.2015

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 egalizare				IFRS 4
	Rezerva de egalizare		3380000	0	
	Variatia rezervei de egalizare	6380000	1212	14.531	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-14.531	
3	Reversare rezerva de catastrofa				IFRS 4
	Rezerva de catastrofa		3331001	283.452	
	Variatia rezervei de catastrofa	6331001	1212	-24.295	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-259.157	
4	Ajustare cost amortizat cu metoda EIR pentru obligatiuni clasificate AFS				IAS 39
	Dobanzi obligatiuni nonlife		2722104	9.465	
	Dobanzi obligatiuni life		2721116	328.477	
	Venituri dobanzi - life	7661003	1211	-124.630	
	Venituri dobanzi - nonlife	7662003	1212	-13.205	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-203.847	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	3.741	
5	Ajustare la valoarea justa (de la cost amortizat cu EIR) pentru obligatiuni clasificate AFS				IAS 39
	Obligatiuni AFS life		2721116	22.687.985	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-22.687.985	
	Datorie impozit profit amanat life		44121	-3.630.078	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	3.630.078	
	Obligatiuni AFS nonlife		2722104	877.016	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS nonlife		10325	-877.016	
	Datorie impozit profit amanat nonlife		44122	-140.323	
	Rezerva reevaluare - dtax nonlife		10324	140.323	
6	Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)				IFRS 4
	Rezerva de prime - generale		3151001	10.350	
	Variatia rezervei de prime - nonlife	6151001	1212	-9	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	-10.340	
	PBS asigurari generale	7020001	1212	29.485	
	Cheltuieli cu asigurari	6551302	1212	-29.485	
7	Reclasificare venituri din reevaluare unitati de fond proprii in rezerva de reevaluare				IAS 39
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	1.989.908	
	Rezerva reevaluare active financiare AFS life		10315	-2.333.721	
	Venituri din reevaluare unitati de fond - life	7821701	1211	343.813	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-318.385	
	Rezerva reevaluare - dtax life		10314	373.395	
	Cheltuiala cu impozit pe profit	6910001	1211	-55.010	

**DESCRIEREA AJUSTARILOR
pentru 01.01 – 31.12.2015**

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
8	Eliminare crestere rezerva reevaluare 31/12/2014 pentru teren Simu pentru ca la acea data teren+cladire Simu erau depreciate cf raport evaluare				IAS 36
	Rezerve reevaluare cladiri 2014		1051001	169.006	
	Teren A Simu (la cost inflatat minus depreciere)		21512	-169.006	
9	Reversare impairment teren A Simu (cf raport evaluare la 31/2/2015 teren+cladire nu mai sunt depreciate)				IAS 36
	Teren A Simu (la cost inflatat)		21512	214.782	
	Cheltuiala depreciere cladiri si terenuri	7821601	1211	-214.782	
10	Reversare impairment cladire A Simu (cf raport evaluare la 31/2/2015 teren+cladire nu mai sunt depreciate)				IAS 40
	Cladire A Simu (la cost minus amortizare cumulata pana la 31/12/2015)		21512	364.219	
	Cheltuiala depreciere cladiri si terenuri	7821601	1211	-364.219	
11	Cheltuiala cu amortizare suplimentara datorita compensarii excedent reevaluare teren V94A cu deficit reevaluare cladire 94A in 2014 (201.222 lei)				IAS 36
	Amortizare investitii imobiliare life		2851	-4.229	
	Chelt. de exp. amortiz. Constructii Real Estate	6812104	1211	4.229	
12	Reclasificare cladiri + terenuri la investitii imobiliare				IAS 40
	Cladiri proprii life		2111201	-40.669.139	
	Cladiri proprii nonlife		2112201	-42.188	
	Terenuri proprii life		2111103	-10.701.694	
	Terenuri proprii nonlife		2112101	-3.273.995	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	51.370.833	
	Investitii imobiliare la cost - nonlife		21522	3.316.183	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare nonlife		2852	-874	
	Amortizare cumulata cladiri proprii nonlife		2812201	874	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	-866.989	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	866.989	
13	Reclasificare 28% cladire+teren Vulturilor 98A din investitii imobiliare inapoi la active corporale proprii				IAS 40
	Cladiri proprii life		2111201	6.103.881	
	Terenuri proprii nonlife		2112101	831.523	
	Investitii imobiliare la cost - life		21512	-6.103.881	
	Investitii imobiliare la cost - nonlife		21522	-831.523	
	Amortizare cumulata investitii imobiliare - life		2851	634.537	
	Amortizare cumulata cladiri proprii life		2811201	-634.537	
	Cheltuiala amortizare investitii imobiliare	6811104	1211	-117.410	
	Cheltuiala amortizare cladiri proprii	6812999	1211	117.410	

DESCRIEREA AJUSTARILOR
pentru 01.01 – 31.12.2015

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Nr. Nota	Descriere	Cont P&P	Cont Bilant	Debit (+) / Credit (-)	Norma IFRS aplicabila
14	Impozit pe profit amanat				<i>IAS 12</i>
	Datorie cu impozitul pe profit amanat life		44121	1.099.948	
	Datorie cu impozitul pe profit amanat nonlife		44122	-48.523	
	Cheltuiala cu impozit pe profit amanat - life	6920001	1211	488.989	
	Cheltuiala cu impozit pe profit amanat - nonlife	6920002	1212	6.001	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - nonlife		11727	42.521	
	Rezultat reportat din trecerea la IFRS - life		11717	-1.588.937	

Presedinte Directorat,
 Paul Swoboda

Director Economic,
 Romeo Nastase



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

Diferentele

**dintre tratamentele contabile conform Ordinului 3129/2005
si tratamentele prevazute de Standardele Internationale de Raportare
Financiara adoptate de Uniunea Europeana**

31 DECEMBRIE 2015

CONTUL DE REZULTAT

31 DECEMBRIE 2015

(toate sumele sunt exprimate in lei)

ADOPTAREA PENTRU PRIMA DATA A IFRS

Reconciliere intre contul de profit sau pierdere pregatit conform Ordinului 3129/2005 (statutar) si situatia rezultatului global conform IFRS

Nr.	IFRS 2015	IFRS 2014	Ajustari 2015	Ajustari 2014	Statutar 2015	Statutar 2014
1	46.896.523	48.928.707	-29.485	-29.619	46.926.008	48.958.326
2	1.463.623	1.003.075	9	528	1.463.614	1.002.547
	-2.562.599	-2.942.302	-	-	-2.562.599	-2.942.302
	-15.246	-584.394	-	-	-15.246	-584.394
	45.782.301	46.405.086	-29.476	-29.091	45.811.777	46.434.177
	1.164.322	1.749.582	-	-	1.164.322	1.749.582
3	20.037.411	21.187.428	515.690	159.318	19.521.721	21.028.110
	49.116	-	-	-	49.115	-
	323.593	126.493	-	-	323.593	126.493
	67.356.743	69.468.589	486.214	130.227	66.870.528	69.338.362
	18.203.785	19.263.698	-	-	18.203.785	19.263.698
	694.529	128.320	-	-	694.529	128.320
	-380.593	-650.841	-	-	-380.593	-650.841
	-21.813	324.067	-	-	-21.813	324.067
	18.495.908	19.065.244	-	-	18.495.908	19.065.244
4	22.670.465	21.934.522	-9.764	-20.126	22.680.229	21.954.648
	-	-	-	-	-	-
	11.922.176	13.840.768	-	-	11.922.176	13.840.768
5	16.118.327	12.163.983	117.410	231.075	16.000.917	11.932.908
	-	29.864	-	-	-	29.864
	-6.422.751	169.877	-	-	-6.422.751	169.877
	62.784.125	67.204.258	107.646	210.949	62.676.479	66.993.309
	4.572.618	2.264.331	378.568	-80.722	4.194.049	2.345.053
6	672.686	1.351.433	439.980	-61.823	232.706	1.413.256
	3.899.932	912.898	-61.412	-18.899	3.961.343	931.797
7	-1.038.315	12.372.470	-	-	-	-
	-1.038.315	12.372.470	-	-	-	-
	2.861.616	13.285.368	-	-	-	-

Alte elemente ale rezultatului global:

Reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vanzare

Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit

Rezultatul global total aferent anului

POZITIA FINANCIARA

31 DECEMBRIE 2015

(toate sumele sunt exprimate in lei)

ADOPTAREA PRIMA DATA A IFRS (CONTINUARE)

Reconcilierea intre pozitia financiara conform Ordinului 3129 / 2005 (statutar) si pozitia financiara a Societatii conform IFRS

Nr.	IFRS 31/12/2015	IFRS 31/12/2014	IFRS 31/12/2013	Ajustari 31/12/2015	Ajustari 31/12/2014	Ajustari 31/12/2013	Statutar 31/12/2015	Statutar 31/12/2014	Statutar 31/12/2013
Active									
Cladiri si terenuri proprii	7.383.545	13.217.639	14.154.689	-47.518.286	-42.538.134	-47.967.731	54.901.831	55.755.773	62.122.420
Investitii imobiliare	47.924.052	42.369.128	47.967.731	47.924.052	42.369.128	47.967.731	-	-	-
Fond comercial	1.044.277	1.268.051	1.491.824	-	-	-	1.044.277	1.268.051	1.491.824
Imobilizari necorporale	261.552	236.326	45.459	-	-	-	261.552	236.326	45.459
Cheltuieli de achizitie reportate	339.789	-	-	-	-	-	339.789	-	-
<i>Active financiare</i>									
Active financiare - credite acordate si create	5.564.952	69.315	6.100.915	-	-	1.000.788	5.564.952	69.315	5.100.127
Active financiare disponibile pentru vanzare	337.681.249	317.470.852	270.709.422	23.902.943	25.345.009	10.918.476	313.778.306	292.125.843	259.790.946
Active financiare la valoarea justa prin contul de rezultat	3.953.955	3.455.057	3.086.810	-	-	-	3.953.955	3.455.057	3.086.810
Rezerve tehnice pentru cedari in reasigurare	1.547.556	1.523.936	2.430.604	-	-	-	1.547.556	1.523.936	2.430.604
Creante din asigurari	7.199.536	8.066.352	9.184.096	-	-	-	7.199.536	8.066.352	9.184.096
Creante si alte active	7.967.929	1.806.257	2.016.087	-	-	-	7.967.929	1.806.257	2.016.087
Numerar si echivalente de numerar	5.270.830	8.438.677	3.416.130	-	-	-1.000.788	5.270.830	8.438.677	4.416.918
Total active	426.139.222	397.921.590	360.603.767	24.308.709	25.176.003	10.918.476	401.830.514	372.745.587	349.685.291
Capitaluri proprii									
Capital social	30.291.438	30.291.438	30.291.438	1.804.163	1.804.163	1.804.163	28.487.275	28.487.275	28.487.275
Prime de fuziune	4.714.898	4.714.898	4.714.898	-	-	-	4.714.898	4.714.898	4.714.898
Rezerve reevaluare active financiare disponibile pentru vanzare	21.754.926	22.793.241	10.420.772	21.754.928	22.793.241	10.420.772	-	-	-
Rezultat reportat	31.944.754	28.044.823	27.131.924	-1.675.553	-1.614.141	-1.225.014	33.620.307	29.658.964	28.356.938
Total capitaluri proprii	88.706.016	85.844.400	72.559.032	21.883.538	22.983.263	10.999.921	66.822.480	62.861.137	61.559.111
Datorii									
Rezerve tehnice	323.069.243	301.135.906	280.074.342	-293.802	-284.029	-263.374	323.363.045	301.419.935	280.337.716
Datorii din asigurari	3.775.402	3.752.896	3.451.964	-	-	-	3.775.402	3.752.896	3.451.964
Datorii din reasigurare	976.612	517.763	1.285.392	-	-	-	976.612	517.763	1.285.392
Datorii comerciale si alte datorii	6.892.975	4.193.856	3.051.107	-	-	-	6.892.975	4.193.856	3.051.108
Datorii cu impozitul pe profit amanat	2.718.975	2.476.769	181.930	2.718.975	2.476.769	181.930	-	-	-
Total datorii	337.433.207	312.077.190	288.044.735	2.425.173	2.192.740	-81.445	335.008.034	309.884.450	288.126.180
Total capitaluri proprii si datorii	426.139.222	397.921.590	360.603.767	24.308.709	25.176.003	10.918.476	401.830.514	372.745.587	349.685.291

DESCRIEREA AJUSTARILOR

31 DECEMBRIE 2015

(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. Compensare cresterii evaluarii terenului cu deprecierea cladirii situate in str. Anastasie Simu. Imobilul este depreciat la 31/12/2014 conform raportului de evaluare
 - b. Cheltuiala cu amortizare suplimentara datorita compensarii excedent reevaluare teren V98A cu deficit reevaluare cladire Vulturilor nr. 98A in 2014
 - c. Reclasificarea unei parti a valorii imobilului situat in str. Vulturilor nr. 98A, de la imobilizari corporale la investitii imobiliare, conform utilizarii acestei parti in activitatea de inchiriere (*real-estate*)
 - d. Diminuarea cheltuielii cu amortizarea investitiilor imobiliare pe seama cresterii cheltuielii cu amortizarea imobilizarilor corporale, in urma reclasificarii unei parti a acestor active
 - e. Aplicarea metodei ratei dobanzii efective pentru obligatiunile clasificate ca disponibile in vederea vanzarii si evaluate la valoarea justa
 - f. Reclasificarea in rezerva de reevaluare a veniturilor din reevaluarea unitatilor de fond proprii.
 - g. Eliminarea cheltuielii cu primele de asigurare prin autoasigurare
- 4) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
 - a. Eliminarea cheltuielii cu rezerva de catastrofa
 - b. Eliminarea venitului din eliberarea rezervei de egalizare
- 5) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Cresterea cheltuielii cu amortizarea imobilizarilor corporale pe seama scaderii cheltuielii de amortizare cu investitiile imobiliare, in urma reclasificarii unei parti a acestor active
- 6) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
 - a. Eliminarea cheltuielii cu impozitul pe profit ca urmare a reclasificarii in rezerva de reevaluare a veniturilor din reevaluarea unitatilor de fond proprii
 - b. Constituirea cheltuielii cu impozitul pe profit amanat
- 7) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare
- 8) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
 - a. Reclasificarea imobilizarilor corporale (cladiri si terenuri utilizate in scopuri proprii) in investitii imobiliare (cladiri si terenuri destinate inchirierii)
 - b. Eliminarea cresterii rezervei de reevaluare inregistrata in bilantul statutar la 31/12/2014 pentru teren A.Simu pentru ca la acea data imobilul din str. A.Simu era evaluat conform raportului de evaluare
 - c. Cresterea amortizarii acumulate datorita compensarii excedent reevaluare teren V98A cu deficit reevaluare cladire Vulturilor nr. 98A in 2014

DESCRIEREA AJUSTARILOR

31 DECEMBRIE 2015

(toate sumele sunt exprimate in lei)

- 9) La aceasta pozitie este inclusa urmatoarea ajustare:
Reclasificarea unui depozit pe termen scurt clasificat ca disponibil in activ financiar – creante
- 10) 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
- 11) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarea ajustare:
Reclasificarea unui depozit pe termen scurt clasificat ca disponibil in activ financiar – creante
- 12) 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.
- 13) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarea ajustare:
Rezerva rezultata din reevaluarea titlurilor de creanta disponibile pentru vanzare fata de cost amortizat neta de efectul impozitului pe profit amanat.
- 14) La aceasta pozitie sunt incluse urmatoarele ajustari:
a. Derecunoasterea rezervei de catastrofa inregistrate conform cerintelor de raportare locala
b. Derecunoasterea rezervei de egalizare inregistrate conform cerintelor de raportare locala
c. Derecunoasterea rezervei de prime pentru autoasigurare
- 15) La aceasta pozitie este incluse urmatoarea ajustare:
Inregistrarea creantei/ 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

