

## ANEXĂ:

## Situția ajustărilor de valoare IFRS-RAS și impactul fiscal al acestora

- lei -

31.12.2018													
Nr. curent	Elemente	IFRS	Tratament contabil/ IFRS/IAS <sup>3</sup>	RAS	Tratament contabil <sup>**</sup>	Diferențe de evaluare RAS/IFRS			Diferențe de evaluare RAS/IFRS, din care cu impact în:		Explicație diferențe <sup>***</sup>	Diferențe temporare	Impactul fiscal
			aplicat <sup>**</sup>			TOTAL, din care:	Ajustări	Reclasificări	P&L <sup>4</sup>	Capitaluri proprii (Equity)			-16%
		1	2	3	4	5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11*16%
<b>ACTIV</b>													
1	Imobilizări necorporale, din care:	17.491.905	Cost, mai puțin amortizarea cumulată și pierderea din depreciere a valorii	17.491.905	Cost, mai puțin amortizarea cumulată și pierderea din depreciere a valorii	(0)	(0)	-					
1	Fond comercial*	-	-	-	-	-	-	-					
2	Plasamente în imobilizări corporale, imobilizări corporale și stocuri (rd. 2.1 - 2.3)	11.524.898	Valoare reevaluată, mai puțin amortizarea cumulată și provizion pentru deprecierea valorii	11.524.896	Valoare reevaluată, mai puțin amortizarea cumulată și provizion pentru deprecierea valorii	0	0	-	-	-		-	-
2.1	Deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-					
2.2	Deținute pentru folosință proprie	9.516.792	-	9.516.792	-	0	0	-					
2.3	Mijloace fixe amortizabile și alte investiții	2.008.106	-	2.008.104	-	(2)	(2)	-					
3	Active/Plasamente financiare (rd. 3.1 - 3.6)	2.279.021.097	-	2.356.628.514		(5.334.482)	(5.334.482)	-	(1.624.780)	(3.709.703)		20.508.713	3.281.394
3.1	Disponibile pentru vânzare	1.374.174.616	Valoare justă prin capitaluri proprii	1.386.534.018	Cost amortizat	(12.359.402)	(12.359.402)			(12.359.402)	1.11	12.228.758	1.956.601
3.2	Deținute până la scadență	-	-	-	-		-	-					
3.3	Înregistrate la valoarea justă prin P&L	376.386.090	Valoare justă prin contul de profit și pierdere	378.010.870	Cost	(1.624.780)	(1.624.780)		(1.624.780)		1.9; 1.11	8.279.955	1.324.793

31.12.2018													
Nr. curent	Elemente	IFRS	Tratament contabil/ IFRS/IAS <sup>3</sup>	RAS	Tratament contabil <sup>**</sup>	Diferențe de evaluare RAS/IFRS			Diferențe de evaluare RAS/IFRS. din care cu impact în:		Explicație diferențe <sup>***</sup>	Diferențe temporare	Impactul fiscal
			aplicat <sup>**</sup>			TOTAL, din care:	Ajustări	Reclasificări	P&L <sup>4</sup>	Capitaluri proprii (Equity)			-16%
		1	2	3	4	5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11*16%
<b>ACTIV</b>													
3.4	Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	Plasamente la societăți afiliate	528.460.391	Valoare justa prin capitaluri proprii	519.810.692	Cost	8.649.699	8.649.699	-	-	8.649.699	1.3	-	-
3.6	Alte active (alte plasamente in imobilizari financiare, depozite)	-	Valoare nominala	72.272.934	Valoare nominala	-	-	(72.272.934)	-	-	1.5	-	-
4	<b>Rezerve tehnice cedate - asigurări generale (rd. 4.1 - 4.6)</b>	<b>218.271.108</b>	<b>Rezervele tehnice cedate pastreaza aceeași linia (același tratament contabil) ca rezervele tehnice brute</b>	<b>218.271.109</b>	<b>Rezervele tehnice cedate pastreaza aceeași linia (același tratament contabil) ca rezervele tehnice brute</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Rezerva de primă	67.585.166	-	67.585.166	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Rezerva de daune	150.685.943	-	150.685.943	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Rezerva de riscuri neexpirate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Rezerva de catastrofă	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Rezerva de egalizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6	Alte rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	<b>Rezerve tehnice cedate - asigurări de viață (rd. 5.1 - 5.4)</b>	<b>11.266.136</b>	<b>Rezervele tehnice cedate pastreaza aceeași linia (același tratament contabil) ca rezervele tehnice brute</b>	<b>11.266.135</b>	<b>Rezervele tehnice cedate pastreaza aceeași linia (același tratament contabil) ca rezervele tehnice brute</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Rezerva matematică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Rezerva de primă AV5	4.412.509	-	4.412.509	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Rezerva de daune AV	6.853.627	-	6.853.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Alte rezerve AV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Creanțe comerciale și similare (rd. 6.1 - 6.3)	349.482.862	Cost, mai puțin pierderea din depreciere a valorii	322.671.010	Cost, mai puțin pierderea din depreciere a valorii	26.591.541	2.805.877	23.792.664	<b>575.390</b>	-	1.5;1.7	2.805.877	<b>448.940</b>

31.12.2018

Nr. curent	Elemente	IFRS	Tratament contabil/ IFRS/IAS <sup>3</sup>	RAS	Tratament contabil <sup>**</sup>	Diferențe de evaluare RAS/IFRS			Diferențe de evaluare RAS/IFRS. din care cu impact în:		Explicație diferențe <sup>***</sup>	Diferențe temporare	Impactul fiscal
			aplicat <sup>**</sup>			TOTAL. din care:	Ajustări	Reclasificări	P&L <sup>4</sup>	Capitaluri proprii (Equity)			-16%
		1	2	3	4	5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11*16%
<b>ACTIV</b>													
6.1	Creanțe din asigurări	290.141.392	-	290.141.392	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Creanțe intermediari	423.332	-	423.332	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Alte creanțe	58.918.139	-	32.106.286	-	26.598.541	2.805.877	23.792.664	575.390	-	1,5; 1,7	2.805.877	448.940
7	Creanțe din operațiuni de reasigurare	8.164.265	Cost	52.358.130	Cost	(44.193.865)	-	(44.193.865)	-	-	-	-	-
8	Cheltuieli de achiziție reportate	88.405.455	Evaluare la curs istoric	88.405.456	Cost	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Numerar și echivalente de numerar	66.724.614	Cuprind conturile curente și depozitele la banci deținute în sold, cu scadența inițială mai mică de 3 luni, evaluate la valoarea nominală	18.244.349	Cuprind conturile curente, evaluate la valoarea nominală	48.480.271	-	48.480.271	-	-	1,5	-	-
10	Creanțe cu impozitul amânat (DTA) (IFRS)	17.284.361	-	-	-	17.284.361	17.284.361	-	17.284.361	-	1,10	-	-
11	Alte active (stocuri, cheltuieli în avans, împrumuturi acordate societăților afiliate, alte creanțe etc.)	40.387.707	Cost, mai puțin pierderea din depreciere a valorii	40.391.154	Cost, mai puțin pierderea din depreciere a valorii	(3.447)	(3.447)	-	-	-	1,1	(3.447)	(551)
	<b>TOTAL ACTIV (rd. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)</b>	<b>3.108.024.409</b>		<b>3.137.252.658</b>		<b>(29.438.110)</b>	<b>14.752.308</b>	<b>(44.193.863)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
									-	-		-	-
<b>PASIV</b>													
12	Capital propriu, din care: (rd. 12.1 - 12.6)	857.403.034		876.792.136		5.699.465	5.699.465	-	-	-		-	-
12.1	Capital social	121.055.892		94.393.890		26.662.002	26.662.002	-	-	-	1,2	-	-
12.2	Rezerva de valoare justă (IFRS)	(10.272.157)		-		(10.272.157)	(10.272.157)	-	-	-	1,10; 1,11	-	-
12.3	Prime de capital	321.887.328		321.887.328		-	-	-	-	-		-	-
12.4	Rezerve din reevaluare	9.509.374		9.509.374		-	-	-	-	-		-	-

31.12.2018													
Nr. curent	Elemente	IFRS	Tratament contabil/ IFRS/IAS <sup>3</sup>	RAS	Tratament contabil**	Diferențe de evaluare RAS/IFRS			Diferențe de evaluare RAS/IFRS. din care cu impact în:		Explicație diferențe***	Diferențe temporare	Impactul fiscal
			aplicat**			TOTAL. din care:	Ajustări	Reclasificări	P&L <sup>4</sup>	Capitaluri proprii (Equity)			-16%
		1	2	3	4	5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11*16%
<b>PASIV</b>													
12.5	Acțiuni proprii	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-
12.6	Rezultat reportat + rezultatul exercițiului (rd. 12.6.1 - 12.6.3)	346.044.220		371.132.787		-		-	-	-		-	-
12.6.1	Rezultat reportat IAS 29 (IFRS)	1.440.082		1.440.082		-	-	-	-	-		-	-
12.6.2	Rezultat reportat retratare	55.161.945		-		55.161.945	55.161.945	-	-	-	1.11; 1.4; 1.10	-	-
12.6.3	Rezultatul exercițiului	146.447.920		134.445.673		12.002.247	12.002.247	-	-	-		-	-
12.6.4 * <sup>1</sup>	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	127.854.809		224.397.885		(96.543.076)	(96.543.076)	-	-	-		-	-
12.6.5 *	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	6.230.089		6.230.089		-	-	-	-	-		-	-
12.6.6 *	Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare	10.205.159		10.205.159		-	-	-	-	-		-	-
12.6.7 *	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene	(1.295.786)		(5.586.101)		4.290.315	4.290.315	-	-	-	1.11	-	-
12.6*	Rezerve legale	18.878.778		18.878.778		0	0	-	-	-		-	-
12.7*	Alte rezerve	50.299.600		60.989.979		(10.690.379)	(10.690.379)	-	-	-	1.4	-	-
<b>13</b>	<b>Datorii subordonate</b>	-	-	-		-	-	-	-	-		-	-

<sup>1</sup> Campuri introduse de noi pentru a avea bilanțul complet



### ***1.1 Reclasificarea creantelor si datoriilor decurgand din contracte de asigurare directa detinute de societate***

Conform IFRS 4 pct.4 f, „o entitate nu trebuie sa aplice prezentul IFRS pentru contracte de asigurare directa pe care le detine (cum ar fi contractele de asigurare directa in care entitatea este detinatorul politei de asigurare).”

IFRS 4 Anexa A „detinatorul politei de asigurare – o parte a careia ii revine dreptul la compensare, in baza unui contract de asigurare, daca are loc un eveniment asigurat.”

In aplicarea criteriilor de mai sus au fost calculate soldurile conturilor de creante si datorii la 31 decembrie 2018, 31 decembrie 2017 pentru politele de asigurare unde compania este asigurat si excluzand politele unde beneficiarii ai asigurarii sunt angajatii companiei, adica politele de asigurari de viata si politele de asigurari de sanatate.

Pentru aceste polite au fost identificate soldurile conturilor creante din prime, rezerva de prime, cheltuieli in avans, rezerva de daune avizat au fost ajustate pe seama elementelor corespunzatoare de venituri si cheltuieli cu eliminarea impactului produs la nivelul contului de profit si pierdere.

La 31 decembrie 2018, valoarea contabila neta a creantelor din prime, rezervei din prime si cheltuielilor in avans a fost inregistrata in contrapartida cu debitul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IFRS rezultand un profit de 6.013 RON (la 31 decembrie 2017: profit de 493 RON).

La 31 decembrie 2018, valoarea contabila neta a rezervei de dauna avizata a fost diminuata cu suma de 293.126 RON (la 31 decembrie 2017: 364.963 RON) suma care a fost inregistrata pe seama unui provizion pentru cheltuieli.

Veniturile din prime brute subscribe in suma de 369.909 RON (la 31 decembrie 2017: 413.960 RON) au fost anulate pe seama cheltuielilor cu primele de asigurare reflectate in cheltuielile administrative, iar cheltuielile cu daunele aferente acestor polite de autoasigurare in suma de 129.138 RON (la 31 decembrie 2017: 161.599 RON) au fost reclasificate ca si cheltuieli cu serviciile prestate in categoria cheltuielilor administrative.

### ***1.2 Retratare capital social conform IAS 29***

Capitalul social a fost retratat conform IAS 29 pct.24 in care se specifica ca „la inceputul primei perioade de aplicare a standardului, componentele capitalurilor proprii ale proprietarilor, cu exceptia rezultatului reportat si a oricarui surplus din reevaluare, sunt retratate prin aplicarea unui indice general al preturilor de la datele la care componentele au fost aduse drept contributie ori au aparut in alt fel”.

Perioada pentru care economia romaneasca este considerata economie hiperinflationista, conform criteriilor definite de IAS 29, pct.3, este cuprinsa de la data infiintarii societatii pana in anul 2003 inclusiv. Pentru retratarea capitalului social s-a folosit indicele lunar al preturilor de consum raportat la luna decembrie 2003 pentru lunile in care capitalul social a fost adus ca aport. Pentru aporturile de capital social in valuta, s-a retratat echivalentul in lei la cursul de schimb valutar de la data aportului.

Prin retratarea capitalului social conform IAS 29 a rezultat o diferenta de ajustare in plus in valoare totala de 26.662.002 RON, din care 24.615.179 RON pentru activitatea de asigurari generale si 2.046.823 RON pentru activitatea de asigurari de viata. Diferentele de ajustare s-au inregistrat in contrapartida cu debitul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29.

### **1.3     *Ajustare participatii in subsidiare conform IAS 29***

Participatiile in subsidiare au fost retratate conform IAS 29 pct.15 in care se specifica ca elementele nemonetare contabilizate la cost istoric sunt retratate de la data cumpararii lor.

Din subsidiarele Allianz Tiriac Asigurari SA, doar participatia in ASIT Services SRL se retrateaza conform IAS 29, aceasta avand in componenta sume mai vechi de anul 2004. Pentru retratarea participatiilor, s-a folosit indicele lunar al preturilor de consum raportat la luna decembrie 2003 pentru lunile in care participatia a fost adusa ca aport la capital.

Prin retratarea participatiei in ASIT Services SRL conform IAS 29 a rezultat o diferenta de ajustare in plus in valoare totala de 8.649.699 RON. Diferentele de ajustare s-au inregistrat in contrapartida cu creditul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29.

### **1.4     *Ajustare diferente de curs aferente reevaluarii capitalului social conform IAS 29***

In perioada 1994-2001 au fost inregistrate in evidenta contabila diferente de curs aferente reevaluarii capitalului social in valoare de 10.690.379 RON. Diferenta din retratarea capitalului social conform IAS 29 include aceste diferente, prin urmare ele sunt ajustate pe rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29, conform pct.24 in care se specifica ca „orice surplus din reevaluare conturilor de capitaluri care a aparut in perioadele anterioare este eliminat”.

### **1.5     *Reclasificare depozite pe termen scurt in categoria numerar si echivalente de numerar***

Numerarul si elementele asimilate numerarului includ conturile curente si depozitele la banci detinute in sold la data bilntului cu scadenta initiala mai mica de trei luni.

Depozitele pe termen scurt au fost reclasificate din categoria „Depozite la institutiile de credit” in categoria „Casa si conturi la banci”.

### **1.6     *Eliminarea rezervei de catastrofa***

Conform IFRS 4 pct.14a , „un asigurator trebuie sa nu recunoasca drept datorie orice provizioane pentru posibile pretentii viitoare, daca acele pretentii sunt generate de contracte care nu exista la finalul perioadei de raportare (cum ar fi provizioanele pentru catastrofe si rezervele de egalizare)”.

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale grupului Allianz prevad urmatoarele:

Daunele catastrofice pot fi descrise ca totalitatea daunelor asigurate de un asigurator decurgand dintr-un eveniment catastrofic singular. Aceste daune sunt de regula reasigurate prin contracte de tip limitarea daunelor (stop loss) in scopul limitarii expunerii societatii cedente la o anumita suma.

Recunoasterea unei datorii este interzisa de IFRS 4 daca acele pretentii sunt generate de contracte care nu exista la finalul perioadei de raportare (cum ar fi provizioanele pentru catastrofe si rezervele de egalizare). US GAAP (SFAS 5 Accounting for contingencies) prevede ca, conditiile in care un provizion pentru daune trebuie sa fie inregistrat trebuie sa fie considerate prin prisma riscurilor de dauna asumate de o societate de asigurari pentru

catastrofe care ar putea avea loc pentru politele in vigoare in vederea determinarii necesitatii de constituire a unui provizion pentru daune. Pentru indeplinirea conditiilor de recunoastere in concordanta cu prevederile US GAAP a unei obligatii fata de asigurati , evenimentul catastrofic trebuie sa fie predictibil in mod rezonabil in conditiile politelor in vigoare. In plus, trebuie sa poata fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei.

La data emiterii unei polite care acopera riscuri catastrofice, apare o datorie contingenta. Obligatia contingenta este legata de riscul de pierdere care poate sa apara din evenimente catastrofice produse in perioada de valabilitate a contractului. O societate de asigurari nu isi asuma riscuri catastrofice care ar putea sa apara in afara valabilitatii contractelor de asigurare. In mod evident, nu sunt inregistrate active depreciate sau datorii legate de evenimente catastrofice care ar putea avea loc in afara conditiilor contractuale acoperite de contractul de asigurare.

Scopul criteriilor de recunoastere definite mai sus este de a impune constituirea de provizioane pentru pierderi atunci cand poate fi realizata o estimare credibila a valorii obligatiei si cand acestea se refera la perioada de raportare financiara curenta sau perioade precedente. Tehnici actuariale sunt utilizate de catre societatile de asigurari pentru estimarea probabilitatii si obligatiilor de plata legate de expunerea la riscuri catastrofice pentru o perioada lunga de timp in scopul tarifierii riscului. Previziunile pentru perioade scurte de timp, cum ar fi anul financiar sau pe perioada de valabilitate a politelor existente in vigoare sunt influentate de deviatii foarte mari. In consecinta, estimarea riscului de daune legate de evenimente catastrofice nu indeplineste conditiile de recunostere mentionate mai sus.

Conditiiile de recunoastere mentionate mai sus nu impiedica o societate de asigurari sa inregistreze obligatii legate de evenimente catastrofice probabile care au avut loc in anul financiar sau pana la data publicarii situatiilor financiare dar care nu au fost raportate de asigurati (IBNR). Daca valoarea obligatiei de plata poate fi estimata in mod credibil valoarea daunelor intamplate dar neraportate trebuie sa fie inregistrata. O societate de asigurari trebuie in mod normal sa fie capabila sa faca astfel de estimari credibile.

Valoarea contabila neta a rezevei de catastrofa a fost inregistrata in contrapartida cu creditul contului Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IFRS rezultand un castig de 23.319.500 RON.

### ***1.7 Rezerva pentru cheltuieli de solutionarea daunelor, rezerva pentru recuperari si regrese si ajustarea rezervei pentru daunele cu dosare in litigiu***

Conform IFRS 4 pct.15 , „Un asigurator trebuie sa evalueze la finalului fiecarei perioade de rapoartare daca datoriile asociate contractelor de asigurare recunoscute sunt adecvate, folosind estimari curente ale fluxurilor de trezorerie viitoare aferente contractelor sale de asigurare.”

IFRS 4 pct.16 a „Testul ia in considerare estimarile curente ale tuturor fluxurilor de trezorerie contractuale si ale fluxurilor de trezorerie aferente, cum ar fi costurile de instrumentare a cererilor de despagubire [...]”.

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale Societatii prevad urmatoarele:

Daunele si costurile de instrumentarea a cererilor de despagubire sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in perioada in care evenimentul generator a avut loc. Daunele si cheltuielile cu instrumentarea cererilor de despagubire includ urmatoarele categorii:

- Daunele platite
- Cheltuieli cu instrumentarea cererilor de despagubire platite
- Datorii pentru daune neplatite



➤ **Datorii pentru instrumentarea cererilor de despagubire aferente daunelor neplatite**

Prin datorii pentru instrumentarea cererilor de despagubire aferente daunelor neplatite se intelege suma necesara platii finale (ultimata cost) destinate investigarii si platii daunelor generate de evenimente asigurate care s-au produs pana la finele perioadei de raportare, indiferent daca aceste sunt avizate sau nu.

La 31 decembrie 2018 valoarea contabila neta a rezervei pentru cheltuieli de solutionare a daunelor in suma de 61.417.862 RON (la 31 decembrie 2017: 69.462.994 RON) si a fost actualizata fata de soldul initial prin variatia rezervei de dauna, rezultand o pierdere de 8.045.132 RON (la 31 decembrie 2017: 9.629.508 RON), din care -9.103 RON (la 31 decembrie 2017: 19.540 RON) pentru asigurari de viata si 8.054.235 RON (la 31 decembrie 2017: 9.609.968 RON) pentru asigurari generale.

### **1.8 Rezerva pentru recuperari si regres**

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale grupului Allianz prevad urmatoarele:

Datoriile pentru daune neplatite (incluzand estimarile aferente daunelor intamplate si neraportate) se recunosc atunci cand apare evenimentul generator, ca de exemplu un accident auto, un incendiu sau o dauna industrială. Valoarea datoriei se determina ca estimarea valorii finale a daunei (estimated ultimate cost of settling the claim) (incluzand efectele inflatiei si alti factori socio-economici) folosind experienta precedenta ajustata cu tendintele curente.

Valoarea estimata a sumelor de recuperat pentru daune neplatite, ca de exemplu recuperari, subrogari in drepturile tertilor sau transmiterea dreptului de proprietate in cazul cladirilor sau terenurilor trebuie sa fie evaluate la valoarea lor realizabila.

Recuperarile reprezinta suma primita de un asigurator din vanzarea bunurilor (de regula deteriorate) pentru care asiguratorul a platit o dauna totala unui asigurat si a obtinut dreptul de proprietate asupra respectivelor bunuri. Subrogare/regres reprezinta dreptul unui asigurator de a actiona pentru recuperarea pagubelor produse, in nume propriu sau in numele asiguratilor sai, impotriva unei terte parti care este raspunzatoare pentru costuri legate de un eveniment asigurat si care au fost platite de catre asigurator.

La 31 decembrie 2018 valoarea contabila neta a rezervei pentru recuperari si regrese a fost actualizata la valoarea de 2.805.877 RON (la 31 decembrie 2017: 2.233.623 RON) din care 2.805.877 RON (la 31 decembrie 2017: 2.233.623 RON) valoare bruta diminuată cu parte cedată 0 RON (la 31 decembrie 2017: 0 RON), rezultând un impact in profitul perioadei curente de 575.390 RON, pierdere (la 2017: pierdere 111.128 RON).

### **1.9 Retratarea contractelor de asigurari de tip investitii**

Conform IFRS 4 Anexa B22 , „Un contract este un contract de asigurare numai daca transfera un risc de asigurare semnificativ [...]”.

IFRS 4 Anexa B22 „ Riscul de asigurare este semnificativ, daca si numai daca, un eveniment asigurat ar putea face ca un asigurator sa plateasca beneficii suplimentare semnificative in orice situatie, cu exceptia situatiilor lipsite de continut comercial [...]”.

IFRS 4 Anexa B23 „ Un contract clasificat drept contract de asigurare ramane un contract de asigurare pana cand toate drepturile si obligatiile sunt stinse sau expira”.

Conform IFRS 4 pct. B19 „[...] Exemple de contracte care nu sunt contract de asigurare:

- a) Contracte de investitii care au forma legala de contract de asigurare, dar nu expun asiguratorul la un risc de asigurare semnificativ, de exemplu, contractele de asigurare de viata in care asiguratorul nu suporta niciun risc semnificativ de mortalitate (asemenea contracte sunt instrumente financiare care nu constituie asigurari sau contract de servicii [...])”

IFRS 4 pct. 20 „ In cazul in care contractele descrise la punctul B19 creeaza active financiare sau datorii financiare, ele intra sub incidenta IFRS 9 Instrumente financiare. Printre altele, aceasta inseamna ca partile contractului folosesc ceea ce se numeste uneori „contabilitatea depozitelor”, care implica urmatoarele:

- a) O parte contractanta recunoaste contraprestatia primita mai degraba drept datorie financiara decat ca un venit;
- b) Cealalta parte recunoaste contraprestatia platita mai degraba drept un activ financiar decat ca o cheltuiala .”

In aplicarea prevederilor IFRS 4 politicile contabile ale grupului Allianz prevad urmatoarele:

Clasificarea contractelor trebuie sa fie facuta la inceputul contractului, la nivel de contract individual, fara a lua in considerare efectul pe intreg portofoliul.

In general toate contractele de asigurare care ofera acoperire pentru riscuri legate de bunuri si raspunderi sunt clasificate ca si contracte de asigurare intrucat aceste contract expun asiguratorul la risc de asigurare si exista compensatii pentru asigurat numai la producerea unui eveniment asigurat.

Contractele emise de un asigurator care acopera numai risc de deces (fara valoarea de rascumparare sau beneficiu de maturitate) sunt de asemenea contracte de asigurare.

Contractele care acopera atat riscuri de deces cat si o valoarea de rascumparare sau beneficiu de maturitate sunt analizate in vederea determinarii daca beneficiile aditionale acoperite de riscul de deces sunt semnificative.

Determinarea riscului semnificativ se face pe baza relatiei dintre beneficiul la deces si valoarea de rescumparare pentru fiecare contract, astfel:

$$\text{Risc de asigurare semnificativ \%} = \frac{\text{Beneficiu la deces}}{\text{Valoare de rascumparare}}$$

Daca procentul astfel calculat este mai mic de 105% contractul este clasificat ca fiind contract de investitii.

Daca procentul astfel calculat este mai mare de 110% contractul este clasificat ca fiind contract de asigurare.

Daca procentul astfel calculat este intre 105% si 110% contractul va fi analizat individual in functiile de clauzele contractuale specifice pentru incadrarea ca si contract de investitii sau contract de asigurare.

Valoarea de rascumparare luata in calcul nu include taxele de rascumparare. In acest sens valoarea de rascumparare va fi egala cu suma pe care beneficiarul este indreptatit sa o primeasca inainte de orice taxe aplicabile valorii de rascumparare.

In general un contract transfera risc semnificativ daca beneficiul de deces poate sa varieze semnifivativ in functie de volatilitatea pietei de capital. In acest fel contractele de tip unit-linked (sau contractele variabile) care includ beneficiu minim garantat la deces sunt considerate contracte de asigurare.

In general, cu exceptia cazurilor in care beneficiul la deces este stabilit ca un procent din valoarea de rascumparare (de exemplu 101%) contractele care asigura acoperirea riscului de deces si valoarea de rascumparare sau maturitate sunt contracte de asigurare intrucat la incheierea contractului valoarea de rascumparare are o valoare neglijabila si beneficiul de deces este semnificativ.

Urmatoarele tipuri de contract se clasifica de regula in categoria de contracte de asigurare:

- Asigurari cu beneficiu de deces
- Contracte de dota si casatorie
- Contracte cu anuitati
- Majoritatea contractelor de asigurare de bunuri si raspunderi
- Majoritatea contractelor de reasigurare
- Contracte cu anuitati variabile si cu beneficiu de deces inclus
- Majoritatea contractelor care acopera riscuri de morbiditate si sanatare

In urma analizei interne a politelor din portofoliul de asigurari de viata au fost identificate contracte care nu indeplinesc conditiile de clasificare ca si contracte de asigurare. Pentru aceste contracte au fost calculate creantele si datoriile asociate in sold.

Valoarea unitatilor de cont aferenta contractelor care nu transfera risc de asigurare semnificativ este de 19.629.359 RON (la 31 decembrie 2017 : 19.118.982 RON).

Plasamentele in unitati de cont aferente acestor contracte sunt reclasificate in categoria plasamentelor financiare si valoarea rezervei in unitati de cont a fost reclasificata in categoria altor datorii.

<i>RON</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<i>Active financiare</i>		
+ Plasamente financiare	+19.629.359	+19.118.982
- Plasamente aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor	-19.629.359	-19.118.982
<i>Datorii financiare</i>		
+ Alte datorii financiare	+19.629.359	+19.118.982
- Rezerva matematica aferenta asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor	-19.629.359	-19.118.982

La 31 decembrie 2018 veniturile din prime brute aferente acestor contracte au insumat 7.241.882 RON (la 31 decembrie 2017: 11.661.743 RON), si 7.241.882 RON (la 31 decembrie 2017: 11.661.743 RON) pe seama variatiei rezervei in unitati de cont.

### ***1.10 Creante si datorii legate de impozitul amanat***

Conform IAS 12, pct.15: „O datorie privind impozitul amanat trebuie recunoscuta pentru toate diferentele temporare impozabile [...]”. Conform IAS 12, pct.24: „O creanta privind impozitul amanat trebuie sa fie recunoscuta pentru toate diferentele temporare deductibile in masura in care este probabil sa fie disponibil un

profit impozabil fata de care sa poate fi utilizata diferenta temporara deductibila [...]” Conform IAS 12, pct.58:” Impozitul curent si cel amanat trebuie sa fie recunoscute ca un venit sau o cheltuiala si incluse in profitul sau pierderea perioadei, cu exceptia cazului in care impozitul respectiv apare din:

- a) O tranzactie sau un eveniment care nu este recunoscuta in aceeasi perioada sau intr-o perioada diferita, in afara contului de profit si pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global sau direct in capitalurile proprii sau
- b) O combinatie de intreprinderi.”

IAS 12, pct.62 A ”Standardele Internationale de raportare impun sau permit creditarea sau inregistrarea anumitor elemente direct in capitalurile proprii. Exemple de astfel de elemente sunt:

[...]

- b) Sumele aparute odata cu recunoasterea initiala a componentei de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse.”

Conform IAS 12, pct.5:

Diferentele temporare sunt acele diferente aparute intre valoarea contabila a unui activ sau a unei datorii din situatia pozitiei financiare si baza sa fiscala. Diferentele temporare pot imbraca forma fie a unor:

- a) Diferente temporare impozabile, care sunt acele diferente temporare ce vor avea drept rezultat valori impozabile la determinarea profitului impozabil (sau a pierderii fiscale) al perioadelor viitoare, atunci cand valoarea contabila a activului sau a datoriei este recuperata sau decontata;  
fie a unor
- b) Diferente temporare deductibile, care sunt acele diferente temporare ce vor avea drept rezultat valori deductibile la determinarea profitului impozabil (sau a pierderii fiscale) al perioadelor viitoare, atunci cand valoarea contabila a activului sau a datoriei este recuperata sau decontata.

Baza fiscala a unui activ sau a unei datorii este valoarea atribuita acelu activ sau acelei datorii in scopuri fiscale.”

Valoarea datoriei din impozite amanate aferenta diferentelor din reevaluarea instrumentelor financiare clasificate ca disponibile pentru vanzare este de 1.940.867 RON (la 31 decembrie 2017: 193.242 RON create cu impozit amanat). Aceasta a fost inregistrata prin diminuarea rezervelor de reevaluare inregistrate in capitalurile proprii.

Valoarea datoriilor cu impozitul amanat aferenta diferentelor temporare impozabile/deductibile intre valoarea contabila si baza fiscala este de 23.781.000 RON (la 31 decembrie 2017: 17.539.510 RON create cu impozitele amanate). Inregistrarea acestor impozite amanate a crescut cheltuiala cu impozitul aferenta anului financiar cu 3.804.960 RON (la 31 decembrie 2017: 2.806.322 RON diminuari ale cheltuielilor cu impozitele).

### ***1.11 Ajustari la valoarea de piata a instrumentelor financiare***

Incepand cu 01 ianuarie 2016 ca urmare a aplicarii Normei 41/2015 privind reglementările contabile aplicabile societăților de asigurare, o serie de instrumente financiare sunt prezentate in situatiile financiare statutare la cost. In prezentele situatii intocmite in conformitate cu standardele IFRS, s-a procedat la ajustarea la valoarea de piata a instrumentelor financiare conform IAS 39 la 31 decembrie 2018 cu suma de 19.879.800 RON (la 31 decembrie 2017: 1.374.239 RON) pe seama urmatoarelor elemente de capitaluri proprii:

- rezerve de capital privind veniturile nerealizate aferente activelor financiare clasificate ca disponibile pentru vanzare in suma de 64.294.485 RON (la 31 decembrie 2017: 1.207.764 RON);

- pe seama rezultatului reportat 1.921.895 RON (la 31 decembrie 2017: 1.955.629 RON - pierdere curenta).

**ADMINISTRATOR**

Numele si Prenumele:

Constantinescu Cristian

Semnatura:

Stampila Unitatii

**INTOCMIT**

Numele si Prenumele:

Oprea Loredana

Calitatea:

Contabil Sef

Semnatura: