

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

Principalele diferente intre bilantul statutar si bilantul de deschidere sunt prezentate in tabelul de mai jos si explicate in nota corespunzatoare detaliata mai jos. Prezentarea diferentelor pe structura situatiilor financiare individuale. Prezentarea diferentelor pe structura situatiilor financiare individuale intocmite in conformitate cu Ordinului Presedintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor nr. 41/2015:

RON	Rd	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
ACTIVE NECORPORALE								
I. Imobilizari necorporale								
1. Cheltuieli de constituire	1	-	-	-	-	-	-	
2. Cheltuielile de dezvoltare	2	-	-	-	-	-	-	
3. Concesiuni, brevete, licente, marci, drepturi si valori similare	3	6.314.717	6.314.717	-	4.819.970	4.819.970	-	
4. Fondul comercial	4	-	-	-	-	-	-	
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie	5	-	-	-	-	-	-	
6. Alte imobilizari necorporale	6	23.895.642	23.895.642	-	4.772.700	4.772.700	-	
TOTAL (rd.01 la 06)	7	30.210.359	30.210.359	-	9.592.670	9.592.670	-	
PLASAMENTE								
I. Plasamente in imobilizari corporale si in curs								
1. Terenuri si constructii	8	-	10.123.677	(10.123.677)	-	9.436.830	(9.436.830)	7.7
2. Avansuri si plasamente in imobilizari corporale in curs de executie	9	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.08 + 09)	10	-	10.123.677	(10.123.677)	-	9.436.830	(9.436.830)	
II. Plasamente detinute la societatile afiliate si sub forma de interese de participare si alte plasamente in imobilizari financiare								

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	31 decembrie 2017				31 decembrie 2016			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
1. Titluri de participare detinute la societati afiliate	11	528.460.391	519.810.692	8.649.699	528.460.391	519.810.692	8.649.699	7.3
2. Titluri de creanta si imprumuturi acordate societatiilor afiliate	12	-	-	-	-	-	-	
3. Participari la societatile in care exista interese de participare (263-29613-29623-29663)	13	-	-	-	30.000	30.000	-	
4. Titluri de creanta si imprumuturi acordate societatiilor in care exista interese de participare	14	-	-	-	-	-	-	
5. Alte plasamente in immobilizari financiare	15	11.476.321	11.476.321	-	7.856.878	7.856.878	-	
TOTAL (rd.11 la 15)	16	539.936.712	531.287.013	8.649.699	536.347.269	527.697.570	8.649.699	
III. Alte plasamente financiare								
1. Actiuni, alte titluri cu venit variabil si unitati la fondurile comune de plasamente	17	73.379.799	53.334.355	20.045.444	14.863.051	7.127.998	7.735.053	7. 13;7;17
2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix.	18	1.356.993.518	1.356.545.741	447.777	1.303.103.862	1.249.126.550	53.977.312	7.17
3. Parti in fonduri comune de investiti	19	-	-	-	-	-	-	
4. Imprumuturi ipotecare	20	-	-	-	-	-	-	
5. Alte imprumuturi	21	-	-	-	-	-	-	
6. Depozite la institutiile de credit	22	-	25.935.045	(25.935.045)	-	19.050.039	(19.050.039)	7.5
7. Alte plasamente financiare	23	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.17 la 23)	24	1.430.373.317	1.435.815.141	(5.441.824)	1.317.966.913	1.275.304.587	42.662.326	
IV Depozite la societati cedente	25	-	-	-	-	-	-	
PLASAMENTE AFERENTE ASIGURARILOR DE VIATA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTITII ESTE TRANSFERATA CONTRACTANTILOR	26	312.624.948	331.743.931	(19.118.983)	285.635.456	293.159.992	(7.524.536)	7. 13
TOTAL PLASAMENTE	27	2.282.934.977	2.308.969.762	(26.034.785)	2.139.949.638	2.105.598.979	34.350.659	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
PARTEA DIN REZERVELE TEHNICE AFERENTE CONTRACTELOR CEDATE IN REASIGURARE								
I. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurari generale								
1. Partea din rezerva de prime aferenta contractelor cedate in reasigurare	28	97.982.566	97.982.566	-	83.569.794	83.569.794	-	
2. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si ristumuri aferenta contractelor cedate in reasigurare.	29	-	-	-	-	-	-	
3. Partea din rezerva de daune aferenta contractelor cedate in reasigurare.	30	162.313.758	162.313.758	-	122.131.663	122.131.663	-	
4. Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare								
a) Partea din rezerva pentru riscuri neexpirate aferenta contractelor cedate in reasigurare	31	-	-	-	-	-	-	
b) Partea din rezerva de catastrofa aferenta contractelor cedate in reasigurare	32	-	-	-	-	-	-	
c) Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare	33	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.28 la 33)	34	260.296.324	260.296.324	-	205.701.457	205.701.457	-	
II. Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare la asigurari de viata								
1. Partea din rezerva matematica aferenta contractelor cedate in reasigurare	35	-	-	-	-	-	-	
2. Partea din rezerva de prime aferenta contractelor cedate in reasigurare	36	3.262.534	3.262.534	-	2.337.342	2.337.342	-	
3. Partea din rezerva pentru participare la beneficii si ristumuri aferenta contractelor cedate in reasigurare	37	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	31 decembrie 2017				31 decembrie 2016			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
4. Partea din rezerva de daune aferenta contractelor cedate in reasigurare	38	3.258.604	3.258.604	-	2.321.061	2.321.061	-	
5. Partea din alte rezerve tehnice aferenta contractelor cedate in reasigurare	39	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.35 la 39)	40	6.521.138	6.521.138	-	4.658.403	4.658.403	-	
III. Partea din rezerva matematica aferenta asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor cedata in reasigurare	41	-	-	-	-	-	-	
IV. Rezerva pentru creantele din regres	138	2.233.624	-	2.233.624	2.437.285	-	2.437.285	7. 11
TOTAL (rd.34+40+41+139)	42	269.051.086	266.817.462	2.233.624	212.797.145	210.359.860	2.437.285	
CREANTE								
Sume de incasat de la societatile afiliate	43	-	-	-	-	-	-	
Sume de incasat din interese de participare	44	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.44+45)	45	-	-	-	-	-	-	
I Creante provenite din operatiuni de asigurare directa								
Asigurati	46	269.806.204	269.806.204	-	251.753.872	251.753.872	-	7. 1
Intermediari in asigurari	47	501.976	501.976	-	1.430.855	1.430.855	-	
Alte creante provenite din operatiuni de asigurare directa	48	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.46 la 48)	49	270.308.180	270.308.180	-	253.184.727	253.184.727	-	
II Creante provenite din operatiuni de reasigurare	50	3.079.480	61.014.293	(57.934.813)	1.061.340	43.903.598	(42.842.258)	
III Alte creante	51	15.969.704	15.969.704	-	14.326.782	14.326.782	-	7. 11
Creante privind impozitul pe profit amanat	139	18.939.476	-	18.939.476	7.995.882	-	7.995.882	7.15 7.16
IV Creante privind capitalul subscris si nevarsat	52	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	31 decembrie 2017				31 decembrie 2016			
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
ACTIV								
ALTE ELEMENTE DE ACTIV								
I Imobilizari corporale si stocuri								
1. Terenuri si constructii - active curente	140	10.123.677	-	10.123.677	9.436.830	-	9.436.830	7.7
1. Terenuri si constructii- disponibile pentru vanzare	141	-	-	-	-	-	-	7.8
2. Avansuri si plasamente in imobilizari corporale in curs de executie	142	-	-	-	-	-	-	
1. Instalatii tehnice si masini	53	1.588.824	1.588.824	-	2.160.812	2.160.812	-	
2. Alte instalatii, utilaje si mobilier	54	759.267	759.267	-	825.024	825.024	-	
3. Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie	55	36.581	36.581	-	54.086	54.086	-	
TOTAL (rd. 132+138+133+53+54+55+56)	56	12.508.349	2.384.672	10.123.677	12.476.752	3.039.922	9.436.830	
Stocuri								
4. Materiale consumabile	57	241.637	241.637	-	231.202	231.202	-	
5. Avansuri pentru cumparari de stocuri	58	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.57 + 58)	59	241.637	241.637	-	231.202	231.202	-	
II Casa si conturi la banci	60	51.872.974	25.937.929	25.935.045	35.590.165	16.540.126	19.050.039	7.5
III Alte elemente de activ	61	-	-	-	-	-	-	
CHELTUIELI IN AVANS								
I Dobanzi si chirii inregistrate in avans	62	66.858	66.858	-	65.466	65.466	-	
II Cheltuieli de achizitie reportate TOTAL (rd. 64+65)	63	77.180.315	77.180.315	-	72.912.351	72.912.351	-	
1. Cheltuieli de achizitie reportate - asigurarile generale	64	72.491.676	72.491.676	-	69.518.443	69.518.443	-	
2. Cheltuieli de achizitie reportate - asigurarile de viata	65	4.688.639	4.688.639	-	3.393.908	3.393.908	-	
III Alte cheltuieli inregistrate in avans	66	1.743.933	1.746.847	(2.914)	1.844.878	1.847.794	(2.916)	7.1
TOTAL (rd.62+63+66)	67	78.991.106	78.994.020	(2.914)	74.822.695	74.825.611	(2.916)	
TOTAL ACTIV (rd.07+27+42+45+49+50+51+52+56+59+60+61 +67+136)	68	3.034.107.328	3.060.848.018	(26.740.690)	2.762.028.998	2.731.603.477	30.425.521	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON PASIV	31 decembrie 2017				31 decembrie 2016			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
CAPITAL SI REZERVE								
I Capital								
Capital social din care:	69	121.055.892	94.393.890	26.662.002	121.055.892	94.393.890	26.662.002	7.2
- capital subscris varsat	70	121.055.892	94.393.890	26.662.002	121.055.892	94.393.890	26.662.002	7.2
Elemente asimilate capitalului (fondul de dotare al sucursalelor din România care aparțin persoanelor juridice din străinătate) (ct.102)	71	-	-	-	-	-	-	
Alte elemente de capitaluri proprii (ct.103)								
Sold debitor	72	-	-	-	-	-	-	
Sold creditor	73	-	-	-	-	-	-	
II Prime de capital (1041+1042+1043)	74	321.887.328	321.887.328	-	321.887.328	321.887.328	-	
III Rezerve din reevaluare (1051+1052+1053)	75	9.795.563	9.795.563	-	8.966.976	8.966.976	-	
IV Rezerve								
1. Rezerve legale (10611+10621+10631)	76	18.878.778	18.878.778	-	18.878.778	18.878.778	-	
2. Rezerve statutare sau contractuale (10613+10623+10633)	77	-	-	-	-	-	-	
3. Alte rezerve (10618+10628+10638)	78	51.314.120	60.989.979	(9.675.859)	94.034.809	60.989.979	33.044.830	7.4;7.15;7.16; 7.17
TOTAL (rd.76 la 78)	79	70.192.898	79.868.757	(9.675.859)	112.913.587	79.868.757	33.044.830	
Acțiuni proprii(1091+1092+1093)	80	-	-	-	-	-	-	
Caștiguri legate de instrumente de capitaluri proprii (ct.141)	81	-	-	-	-	-	-	
Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii (ct. 149)	82	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 69 + 71 -72 + 73 + 74 + 75 + 79-80 + 81-82)	83	522.931.681	505.945.538	16.986.143	564.823.783	505.116.951	59.706.832	
V Rezultatul reportat								
1. Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita CR	84	68.075.734	155.729.365	(87.653.631)	41.368.483	121.184.741	(79.816.258)	
1. Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita DB	85	-	-	-	-	-	-	
2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai puțin IAS 29 CR	86	1.446.310	1.446.310	-	1.446.310	1.446.310	-	
2. Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS mai puțin IAS 29 DB	87	6.228	6.228	-	6.228	6.228	-	
3 Rezultatul reportat provenit din modificarile politicilor contabile (11713 + 11723 + 11733) CR	88	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON PASIV	Rd	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
3 Rezultatul reportat provenit din modificarile politicilor contabile (11713 + 11723 + 11733) DB	89	-	-	-	-	-	-	
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (11714+11724+11734) CR	90	6.230.089	6.230.089	-	6.230.089	6.230.089	-	
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (11714+11724+11734) DB	91	-	-	-	-	-	-	
5. Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare CR	92	9.918.971	9.918.971	-	9.893.548	9.893.548	-	
5. Rezultatul reportat provenit din surplusul realizat din rezerve din reevaluare DB	93	-	-	-	-	-	-	
6. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene (11716+11726) CR	94	-	-	-	-	-	-	
6. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile conforme cu Directivele Europene (11716+11726) DB	95	1.295.786	5.586.101	(4.290.315)	1.295.786	5.586.101	(4.290.315)	7.17
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IAS 29 DB	143	7.318.673	-	7.318.673	7.318.673	-	7.318.673	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IAS 29 CR	144	-	-	-	-	-	-	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IFRS 2011 DB	145	-	-	-	-	-	-	
5. Rezultatul reportat provenit din retratare IFRS 2011 CR	146	62.480.620	-	62.480.620	62.480.620	-	62.480.620	
VI Rezultatul exercitiului (121) CR	96	152.279.070	161.168.520	(8.889.450)	89.707.253	97.544.624	(7.837.371)	
VI Rezultatul exercitiului (121) DB	97	-	-	-	-	-	-	
VII Repartizarea profitului (129)	98	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd. 69+71+72+78+79-80+81-82+83-84+85-86+87-88-89+135-134+131-130)	99	814.741.788	834.846.464	(20.104.676)	767.329.399	735.823.934	31.505.465	
DATORII SUBORDONATE	100	-	-	-	-	-	-	
REZERVE TEHNICE								
I. Rezerve tehnice privind asigurările generale (rd.102+103+104+107)	101	1.432.131.244	1.381.433.626	50.697.618	1.295.719.302	1.254.757.784	40.961.518	
1. Rezerva de prime privind asigurările generale (315)	102	518.659.763	518.666.084	(6.321)	536.267.715	536.273.545	(5.830)	7.1
2. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările generale (332)	103	2.375.196	2.375.196	-	1.537.859	1.537.859	-	
3. Rezerva de daune privind asigurările generale (rd. 105+106)	104	911.096.285	842.234.466	68.861.819	757.913.728	698.788.500	59.125.228	
a) Rezerva de daune avizate (3271)	105	489.357.391	420.495.572	68.861.819	377.645.775	318.520.547	59.125.228	7.1;7.10;7.11

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON PASIV	Rd	31 decembrie 2017			31 decembrie 2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
b) Rezerva de daune neavizate (3272)	106	421.738.894	421.738.894	-	380.267.953	380.267.953	-	7.14
4. Alte rezerve tehnice pentru asigurări generale (rd. 108+109+110)	107	-	18.157.880	(18.157.880)	-	18.157.880	(18.157.880)	
a) Rezerva pentru riscuri neexpirate (334)	108	-	-	-	-	-	-	
b) Rezerva de catastrofa (333)	109	-	18.157.880	(18.157.880)	-	18.157.880	(18.157.880)	7.9
c) Alte rezerve tehnice (335)	110	-	-	-	-	-	-	
II. Rezerve tehnice privind asigurările de viață (rd.112+113+114+115+118)	111	157.137.537	156.901.320	236.217	139.561.614	139.344.937	216.677	
1. Rezerve matematice (311)	112	100.769.319	100.769.319	-	86.484.791	86.484.791	-	
2. Rezerva de prime asigurări de viață (318)	113	37.584.371	37.584.371	-	35.455.072	35.455.072	-	
3. Rezerva pentru participare la beneficii și risturnuri privind asigurările de viață (312)	114	5.319.517	5.319.517	-	4.854.247	4.854.247	-	
4. Rezerva de daune privind asigurările de viață (rd 116+117)	115	13.464.330	13.228.113	236.217	12.767.504	12.550.827	216.677	7.10
a) Rezerva de daune avizate (3261)	116	8.492.391	8.256.174	236.217	6.077.469	5.860.792	216.677	
b) Rezerva de daune neavizate (3262)	117	4.971.939	4.971.939	-	6.690.035	6.690.035	-	
5. Alte rezerve tehnice privind asigurările de viață (313)	118	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (rd.101+111)	119	-	-	-	1.435.280.916	1.394.102.721	41.178.195	
REZERVA MATEMATICA AFERENTA ASIGURARILOR DE VIATA PENTRU CARE EXPUNEREA LA RISCUL DE INVESTITII ESTE TRANSFERATA CONTRACTATILOR	120	1.589.268.781	1.538.334.946	50.933.835	285.635.457	293.159.993	(7.524.536)	7.13
Parte cedata din rezerva de regres	147	312.624.949	331.743.932	(19.118.983)	92.534	-	92.534	7.11
PROVIZIOANE		-	-	-				
1. Provizioane pentru pensii si alte obligatii similare	121	-	-	-	-	-	-	
2. Provizioane pentru impozite	122	-	-	-	963.280	963.280	-	
3. Alte provizioane	123	963.280	963.280	-	51.184.382	50.692.797	491.585	7.1
TOTAL (rd. 121 la 123)	124	62.033.449	61.668.485	364.964	52.147.662	51.656.077	491.585	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON PASIV	31 decembrie 2017				31 decembrie 2016			Nota
	Rd	IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
DEPOZITE PRIMITE DE LA REASIGURATORI	125	-	-	-	-	-	-	
DATORII								
Sume datorate societatilor afiliate	126	-	-	-	-	-	-	
Sume datorate privind interesele de participare	127	-	-	-	-	-	-	
I Datorii provenite din operatiuni de asigurare directa	128	1.231.072	1.231.072	-	1.407.706	1.407.706	-	
II Datorii provenite din operatiuni de reasigurare	129	68.162.496	126.097.309	(57.934.813)	72.390.073	115.232.331	(42.842.258)	
III Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni	130	-	-	-	-	-	-	
IV Sume datorate institutiilor de credit	131	-	-	-	-	-	-	
V Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	132	142.023.179	122.904.196	19.118.983	108.307.865	100.783.329	7.524.536	7.12
Datorii privind impozitul pe profit amanat		-	-	-	-	-	-	7.15, 7.16
TOTAL (rd. 130 la 132)	133	211.416.747	250.232.577	(38.815.830)	182.105.644	217.423.366	(35.317.722)	
VENITURI IN AVANS								
I. Subventii pentru investitii	134	-	-	-	-	-	-	
II Venituri inregistrate in avans	135	43.058.334	43.058.334	-	39.437.386	39.437.386	-	7.1
TOTAL (rd. 134+135)	136	43.058.334	43.058.334	-	39.437.386	39.437.386	-	
TOTAL PASIV (rd. 99+100+119+120+124+125+133+136)	137	3.034.107.328	3.060.848.018	(26.740.690)	2.762.028.998	2.731.603.477	30.425.521	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2017			2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
CONTUL TEHNIC AL ASIGURARII GENERALE								
1. Venituri din prime, nete de reasigurare								
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	1.092.846.207	1.093.260.167	(413.960)	1.118.872.778	1.119.363.883	(491.105)	7.1
b) prime cedate in reasigurare (-)	02	236.366.108	236.366.108	-	212.154.887	212.154.887	-	
c) variatia rezervei de prime (+/-)	03	(17.607.952)	(17.607.461)	(491)	72.614.982	72.494.143	120.839	7.1
d) variatia rezervei de prime, cedate in reasigurare (+/-)	04	14.412.786	14.412.786	-	8.981.782	8.981.782	-	
TOTAL(rd.01-02-03+04)	05	888.500.837	888.914.306	(413.469)	843.084.691	843.696.635	(611.944)	
2. Cota din venitul net (diferenta intre veniturile si cheltuielile din plasamente) al plasamentelor transferata din contul netehnic (+)	06	-	-	-	-	-	-	
3. Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	07	53.159.485	53.159.485	-	57.159.595	57.159.595	-	
4. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare								
a) daune platite (rd. 09-10):	08	438.629.121	438.917.341	(288.220)	407.459.837	407.784.477	(324.640)	
sume brute	09	515.817.391	516.105.611	(288.220)	461.281.669	461.606.309	(324.640)	7.1
partea reasuratorilor(-)	10	77.188.270	77.188.270	-	53.821.832	53.821.832	-	
b) variatia rezervei de daune, neta de reasigurare: (+/-)	11	113.000.460	103.263.871	9.736.589	113.368.454	106.365.482	7.002.972	7.1 ; 7.10; 7.11
TOTAL(rd. 08+11)	12	551.629.581	542.181.212	9.448.369	520.828.291	514.149.959	6.678.332	
5. Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare, din care:								
a) Variatia rezervei pentru riscuri neexpirate (+/-)	13	-	-	-	-	-	-	
b) Variatia rezervei de catastrofa (+/-)	14	-	-	-	-	-	-	
c) Variatia altor rezerve tehnice (+/-)	15	-	-	-	-	-	-	
TOTAL(rd 13+14+15)	16	-	-	-	-	-	-	
6. Variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (+/-)	17	837.337	837.337	-	690.594	690.594	-	
7. Cheltuieli de exploatare nete								
a) cheltuieli de achizitie	18	245.929.081	245.929.081	-	256.112.367	256.112.367	-	
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitie reportate (+/-)	19	(2.666.820)	(2.666.820)	-	(6.552.069)	(6.552.069)	-	
c) cheltuieli de administrare	20	134.770.794	134.890.881	(120.087)	150.903.501	151.181.895	(278.394)	7.1
d) comisioane primite de la reasuratori si participari la beneficii(-)	21	68.178.146	68.178.146	-	61.296.674	61.296.674	-	
TOTAL(rd 18+19+20-21)	22	309.854.909	309.974.996	(120.087)	339.167.125	339.445.519	(278.394)	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2017			2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
8. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	23	9.229.132	9.118.004	111.128	6.936.218	7.548.909	(612.691)	
9. Rezultat tehnic al asigurarii generale								
Profit (rd.05+06+07-12-16-17-22-23)	24	70.109.363	79.962.242	(9.852.879)	32.622.058	39.021.249	(6.399.191)	
Pierdere (rd. 12+16+17+22+23+-05-06-07)	25	-	-	-	-	-	-	

CONTUL TEHNIC AL ASIGURARII DE VIATA

1. Venituri din prime, nete de reasigurare								
a) venituri din prime brute subscrise (+)	01	124.198.137	135.859.880	(11.661.743)	107.121.547	108.173.966	(1.052.419)	7.12
b) prime cedate in reasigurare(-)	02	8.400.773	8.400.773	-	5.056.762	5.056.762	-	
c) variatia rezervei de prime, neta de reasigurare (+/-)	03	1.204.107	1.204.107	-	1.094.356	1.093.906	450	
TOTAL(rd. 01-02-03)	04	114.593.257	126.255.000	(11.661.743)	100.970.429	102.023.298	(1.052.869)	
2. Venituri din plasamente								
a) Venituri din participari la societatile in care exista interese de participare, din care:	05	-	-	-	-	-	-	
- venituri din plasamente la societatile afiliate	06	-	-	-	-	-	-	
b) Venituri din alte plasamente cu prezentarea distincta a veniturilor din plasamente la societatile afiliate, din care:	07	13.740	13.740	-	6.723	6.723	-	
venituri provenind din terenuri si constructii	08	-	-	-	-	-	-	
venituri provenind din alte plasamente	09	-	-	-	-	-	-	
c) Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	-	-	-	-	-	-	
d) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	11.833.492	12.283.805	(450.313)	11.239.299	10.421.246	818.053	
TOTAL(rd. 05+07+10+11)	12	11.847.232	12.297.545	(450.313)	11.246.022	10.427.969	818.053	
3. Plusvalori nerealizate din plasamente	13	95.397.714	95.397.714	-	103.682.762	103.682.762	-	
4. Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	14	6.278.409	6.073.429	204.980	7.602.284	7.516.448	85.836	
5. Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare								
TOTAL(rd. 16+19)	15	60.359.211	61.040.174	(680.963)	56.384.074	56.984.250	(600.176)	
a) sume platite(rd. 17-18):	16	60.599.928	61.300.431	(700.503)	56.594.525	57.230.749	(636.224)	
- sume brute	17	62.268.411	62.968.914	(700.503)	57.680.718	58.316.942	(636.224)	7.12
- partea reasuratorilor (-)	18	1.668.483	1.668.483	-	1.086.193	1.086.193	-	
b) variatia rezervei de daune (+/-) (rd.20-21)	19	(240.717)	(260.257)	19.540	(210.451)	(246.499)	36.048	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2017			2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
- suma bruta	20	696.826	677.286	19.540	261.600	225.552	36.048	7.10
- partea reasiguratorilor (-)	21	937.543	937.543	-	472.051	472.051	-	
6.Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata								
TOTAL (rd. 23+26+29)	22	14.749.799	14.749.799	-	13.547.091	13.547.091	-	
a) variatia rezervei matematice (rd. 24-25)	23	14.284.529	14.284.529	-	13.026.190	13.026.190	-	
- suma bruta	24	14.284.529	14.284.529	-	13.026.190	13.026.190	-	
- partea reasiguratorilor (-)	25	-	-	-	-	-	-	
b) variatia rezervei pentru participare la beneficii si risturnuri (rd. 27-28)	26	465.270	465.270	-	520.901	520.901	-	
- suma bruta	27	465.270	465.270	-	520.901	520.901	-	
- partea reasiguratorilor (-)	28	-	-	-	-	-	-	
c) variatia altor rezerve tehnice (rd. 30-31)	29	-	-	-	-	-	-	
- suma bruta	30	-	-	-	-	-	-	
- partea reasiguratorilor (-)	31	-	-	-	-	-	-	
7.Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata in reasigurare (+/-)								
TOTAL(rd.33-34)	32	27.657.099	38.618.339	(10.961.240)	9.267.706	9.684.351	(416.645)	
- suma bruta	33	27.657.099	38.618.339	(10.961.240)	9.267.706	9.684.351	(416.645)	7.12
- partea reasiguratorilor	34	-	-	-	-	-	-	
8.Cheltuieli de exploatare nete:								
a) cheltuieli de achizitii	35	30.273.663	30.273.663	-	28.544.566	28.544.566	-	
b) variatia sumei cheltuielilor de achizitii reportate	36	(415.020)	(415.020)	-	104.507	104.507	-	
c) cheltuieli de administrare	37	13.829.203	13.834.858	(5.655)	13.877.934	13.887.009	(9.075)	
d) comisioane primite de la reasiguratorii si participari la beneficii (-)	38	710.992	710.992	-	733.448	733.448	-	
TOTAL(rd. 35+36+37-38)	39	42.976.854	42.982.509	(5.655)	41.793.559	41.802.634	(9.075)	
9.Cheltuieli cu plasamente:								
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobanzile	40	2.326.425	1.832.594	493.831	2.646.805	1.580.522	1.066.283	
b) cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	41	-	-	-	-	-	-	
c) pierderi provenind din realizarea plasamentelor	42	-	-	-	-	-	-	
TOTAL(rd. 40+41+42)	43	2.326.425	1.832.594	493.831	2.646.805	1.580.522	1.066.283	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2017			2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
10. Minusvalori nerealizate din plasamente	44	69.596.146	69.596.146	-	90.460.032	90.460.032	-	
11. Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	45	1.585.855	1.407.868	177.987	561.551	469.365	92.186	
12. Cota din venitul net al plasamentelor transferata in contul netehnic	46	-	-	-	-	-	-	
13. Rezultatul tehnic al asigurarii de viata								
Profit (rd. 04+12+13+14-15-22-32-39-43-44-45-46)	47	8.865.223	9.796.259	(931.036)	8.840.679	9.122.232	(281.553)	
Pierdere (rd. 15+22+32+39+43+44+45+46-4-12-13-14)	48	-	-	-	-	-	-	
CONTUL NETEHNIC								
1. Rezultatul tehnic al asigurarii generale								
Profit	01	70.109.363	79.962.242	(9.852.879)	32.622.058	39.021.249	(6.399.191)	
Pierdere	02	-	-	-	-	-	-	
2. Rezultatul tehnic al asigurarii de viata								
Profit	03	8.865.223	9.796.259	(931.036)	8.840.679	9.122.232	(281.553)	
Pierdere	04	-	-	-	-	-	-	
3. Venituri din plasamente								
a) Venituri din participari la entitati asociate si controlate in comun	05	2.884.318	2.884.318	-	-	-	-	
b) Venituri din plasamente la entitatile afiliate	06	49.528.859	49.528.859	-	24.232.959	24.232.959	-	
c) Venituri din alte plasamente	07	49.944.726	48.432.466	1.512.260	46.876.119	46.105.423	770.696	
din care:								
venituri provenind din terenuri si constructii	08	-	-	-	-	-	-	
venituri provenind din alte plasamente	09	-	-	-	-	-	-	
d) Venituri din ajustari pentru depreciere/pierdere de valoare a plasamentelor	10	-	-	-	-	-	-	
e) Venituri provenind din realizarea plasamentelor	11	2.273.434	2.836.576	(563.142)	3.415.183	2.941.340	473.843	
TOTAL (rd. 05+06+07+10+11)	12	55.102.478	54.153.360	949.118	74.524.261	73.279.722	1.244.539	
4. Plusvalori nerealizate din plasamente	13	-	-	-	-	-	-	
5. Cota din venitul net al plasamentelor transferata din contul tehnic al asigurarii de viata	14	-	-	-	-	-	-	
6. Cheltuieli cu plasamentele		-	-	-				
TOTAL (rd 16+17+18)	15	11.799.576	9.785.373	2.014.203	11.648.249	10.159.435	1.488.814	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2017			2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
a)cheltuieli de gestionare a plasamentelor, inclusiv cheltuielile cu dobânzile	16	11.795.928	9.781.725	2.014.203	9.782.512	8.293.698	1.488.814	
b)cheltuieli privind constituirea ajustarilor de valoare pentru plasamente	17	-	-	-	-	-	-	
c)pierderi provenind din realizarea plasamentelor	18	3.648	3.648	-	1.865.737	1.865.737	-	7.8
7.Minusvalori nerealizate din plasamente	19	-	-	-	-	-	-	
8.Cota din venitul net al plasamentelor transferata în contul tehnic al asigurarilor generale	20	-	-	-	-	-	-	
9.Alte venituri netehnice	21	13.014.534	12.986.182	28.352	10.439.050	10.378.568	60.482	7.8
10.Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	22	11.078.262	11.203.138	(124.876)	9.709.510	7.933.935	1.775.575	7.1, 7.11
11.Venituri din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	23	-	-	-	-	-	-	
12.Cheltuieli din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative*	24	-	-	-	-	-	-	
13. Profit din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd.23-24)	25	-	-	-	-	-	-	
14. Pierdere din activitatea de administrare de fonduri de pensii facultative* (rd. 24-23)	26	-	-	-	-	-	-	
15.Rezultatul curent								
Profit (rd. 01-02+03-04+12+13+14-15-19-20+21-22+25-26)	27	124.213.760	135.909.532	-	80.835.330	89.475.442	(8.640.112)	
Pierdere (rd. 02-01+04-03-12-13-14+15+19+20-21+22+26-25)	28	-	-	11.695.772	-	-	-	
16.Alte venituri	29	-	-	-	-	-	-	
17.Alte cheltuieli	30	-	-	-	-	-	-	
18.Rezultatul extraordinary								
Profit (rd 29-30)	31	-	-	-	-	-	-	
Pierdere (rd 30-29)	32	-	-	-	-	-	-	
19.Venituri totale	33	1.436.845.474	1.448.189.040	(11.343.566)	1.424.343.003	1.423.677.617	665.386	
20.Cheltuieli totale	34	1.263.102.855	1.262.750.649	352.206	1.319.274.714	1.309.969.216	9.305.498	
21.Rezultatul brut								
Profit (rd. 33-34); (27+31);	35	173.742.619	185.438.391	-	105.068.289	113.708.401	(8.640.112)	
Pierdere (rd 34-33); (rd 28+32);	36	-	-	11.695.772	-	-	-	
22.Impozit pe profit	37	24.269.871	24.269.871	-	16.163.777	16.163.777	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON	Rd	2017			2016			Nota
		IFRS	RCR	Diferente	IFRS	RCR	Diferente	
23.Alte impozite (care nu figureaza la pozitiile precedente)	38	(2.806.322)	-	(2.806.322)	(802.741)	-	(802.741)	7.15, 7.16
24.Rezultatul net al exercitiului								
Profit (rd 35-37-38)	39	152.279.070	161.168.520	(8.889.450)	89.707.253	97.544.624	(7.837.371)	
Pierdere (rd. 36+37+38)	40	-	-	-	-	-	-	

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

7.1 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 2017, 31 decembrie 2016 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 2017, 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 493 RON (la 31 decembrie 2016: pierdere 165 RON).

La 31 decembrie 2017, valoarea contabila neta a rezervei de dauna avizata a fost diminuată cu suma de 364.963 RON RON (la 31 decembrie 2016: 491.584 RON) suma care a fost inregistrata pe seama unui provizion pentru cheltuieli.

Veniturile din prime brute subscrise in suma de 413.960 RON (la 31 decembrie 2016: 491.105 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 161.599 RON (la 31 decembrie 2016: 370.375 RON) au fost reclasificate ca si cheltuieli cu serviciile prestate in categoria cheltuielilor administrative.

7.2 Retratare capital social conform IAS 29

Capitalul social a fost retratata 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 retratata 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.

7.3 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.

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

7.4 *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”.

7.5 *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 bilantului 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”.

7.6 *Retratare active imobilizate corporale evidentiate la cost istoric cu data de achizitie anterioara anului 2004, conform IAS 29*

Mijloacele fixe de natura activelor corporale imobilizate mai putin cladiri si terenuri sunt evidentiate in situatiile financiare la cost istoric. Conform IAS 29 pct 15, mijloacele fixe cu data achizitiei aferenta perioadei hiperinflationiste contabilizate la cost istoric minus amortizare se retratateaza prin aplicarea, pe fiecare element in parte, la costul sau istoric si la amortizarea acumulata, a variatiei indicelui general al preturilor de la data achizitiei pana la finalul perioadei de raportare.

Pentru retratarea acestor mijloace fixe s-a folosit indicele lunar al preturilor de consum raportat la luna decembrie 2003 pentru lunile in care acestea au fost achizitionate.

La 31 Decembrie 2011, prin retratarea mijloacelor fixe conform IAS 29 a rezultat o diferenta de ajustare in plus 3.251 lei. Diferentele de ajustare s-au inregistrat in contrapartida cu Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IAS 29.

Mijloacele fixe au fost inventariate si evaluate la 31 decembrie 2011 la valoarea realizabila neta, conform Ordinului CSA nr. 3129/2005 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene specifice domeniului asigurarilor. Retratarea mijloacelor fixe conform IAS 29 creste valoarea contabila a activelor neamortizate complet la 31 decembrie 2011 si cu data de achizitie anterioara anului 2004 peste valoarea realizabila neta stabilita conform inventarierii patrimoniului la 31 decembrie 2011. Conform IAS 16 pct.30, imobilarile corporale trebuie contabilizate la cost minus orice amortizare cumulata si orice pierderi cumulate din depreciere. Pentru a aduce activele inflatate la valoarea recuperabila conform IAS 16, surplusul din ajustarea conform IAS 29 se retratateaza prin depreciere pe Rezultatul reportat provenit din retratarea conform IFRS.

7.7 *Reclasificarea plasamentelor in cladiri si terenuri disponibile pentru vanzare conform IFRS 5*

Conform IFRS 5 pct.6, „o entitate trebuie sa clasifice un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) drept detinut in vederea vanzarii daca valoarea sa contabila va fi recuperata in principal printr-o tranzactie de vanzare, si nu prin utilizarea sa continua”.

Criteriile care au stat la baza clasificarii cladirilor si terenurilor drept disponibile pentru vanzare sunt conforme cu pct. 7 si 8 din IFRS 5 „Active detinute pentru vanzare”, respectiv:

- acestea sunt incluse intr-un plan de vanzare aprobat de Comitetul de Investitii Financiare al Societatii;
- termenul estimat de realizare a tranzactiilor de vanzare este anul de raportare;
- activele sunt promovate pentru vanzare prin agentii imobiliarizate specializate zonale.

La 31 decembrie 2017 si 31 decembrie 2016, Societatea nu a detinut cladiri si terenuri disponibile pentru vanzare.

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

7.8 *Ajustarea valorii cladirilor si terenurilor disponibile pentru vanzare conform IFRS 5*

Conform IFRS 5 pct.15, „o entitate trebuie sa evalueze un activ imobilizat (sau grup destinat cedarii) drept detinut in vederea vanzarii la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile generate de vanzare”.

Valoarea contabila neta a cladirilor si terenurilor disponibile pentru vanzare reprezinta valoarea justa stabilita conform reevaluarii din anul 2009 minus amortizarea realizata pe perioada 2010-2011.

Valoarea justa stabilita la 31 decembrie 2011 minus costurile de vanzare s-a evaluat la nivelul pretului de vanzare estimat in planul de vanzare al acestor active, aprobat de Comitetul de Investitii Financiare al societatii, ajustat de costurile de vanzare (comision agentie de intermediere vanzare).

La 31 decembrie 2017 si 31 decembrie 2016, Societatea nu detine cladiri si terenuri disponibile pentru vanzare.

Ajustarile efectuate inainte de 2013 pentru retratarea conform IFRS a acestor active au fost reluate la 31 decembrie 2014 si au generat un profit in valoare de 45.850 RON.

7.9 *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 recunoastere mentionate mai sus.

Conditii 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

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

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 18.157.880 RON.

7.10 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 fiecărei 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 2017 valoarea contabila neta a rezevei pentru cheltuieli de solutionare a daunelor in suma de 69.462.994 RON (la 31 decembrie 2016: 59.833.486 RON) si a fost actualizata fata de soldul initial prin variatia rezervei de dauna, rezultand o pierdere de 9.629.508 RON (la 31 decembrie 2016: 7.084.755 RON), din care 19.540 RON (la 31 dcembrie 2016: 36.048 RON) pentru asigurari de viata si 9.609.968 RON (la 31 dcembrie 2016: 7.048.707 RON) pentru asigurari generale.

7.11 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 industriala. 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 2017 valoarea contabila neta a rezevei pentru recuperari si regrese a fost actualizata la valoarea de 2.233.623 RON (la 31 decembrie 2016: 2.344.751 RON) din care 2.233.623 RON (la 31 decembrie 2016: 2.437.285

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

RON) valoare bruta diminuata cu parte cedata 0 RON (la 31 decembrie 2016: 92.534 RON), rezultand un impact in profitul perioadei curente de 111.128 RON, pierdere (la 2016: pierdere 612.691 RON).

7.12 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 rascumparare 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 semnificativ 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

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

- 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 sanatate

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 19.118.982 RON (la 31 Decembrie 2016 : 7.524.535 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>	2017	2016
<i>Active financiare</i>		
+ Plasamente financiare	+19.118.982	+7.524.535
- Plasamente aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor	-19.118.982	-7.524.535
<i>Datorii financiare</i>		
+ Alte datorii financiare	+19.118.982	+7.524.535
- Rezerva matematica aferenta asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantilor	-19.118.982	-7.524.535

La 31 decembrie 2017 veniturile din prime brute aferente acestor contracte au insumat 11.661.743 RON (la 31 decembrie 2016: 1.052.419 RON) si au fost ajustate partial prin variatia rezervei de prime cu suma de 0 RON (la 31 decembrie 2016: 450 RON), reprezentand prime aferente contractelor de investitii subscribe si neinvestite la data raportarii, si 11.661.743 RON (la 31 decembrie 2016: 1.052.869 RON) pe seama variatiei rezervei in unitati de cont.

7.15_7.16 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:

Anexa privind reconcilierea situatiilor financiare individuale statutare (RCR) cu situatiile financiare individuale IFRS

- 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 193.242 RON (la 31 decembrie 2016 : 8.330.515 RON create cu impozit amanat). Aceasta a fost inregistrata prin diminuarea rezervelor de reevaluare inregistrate in capitalurile proprii.

Valoarea creantelor cu impozitul amanat aferenta diferentelor temporare impozabile/deductibile intre valoarea contabila si baza fiscala este de 19.132.719 RON (la 31 decembrie 2016 : 16.326.397 RON create cu impozitele amanate). Inregistrarea acestor impozite amanate a diminuat cheltuiala cu impozitul aferenta anului financiar cu 2.806.322 RON (la 31 decembrie 2016: 802.741 RON diminuari ale cheltuielilor cu impozitele).

7.17 Ajustari la valoarea de piata a instrumentelor financiare

Incepand cu 01 ianuarie 2016 ca urmare a aplicarii Normei 41/2015 privind regelemnatarile contabile aplicabile societatiilor 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 instrumenteleor financiare conform IAS 39 la 31 decembrie 2017 cu suma de 1.374.239 RON (la 31 decembrie 2016 : 54.187.829 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 1.207.764 RON (la 31 decembrie 2016 : 52.065.726 RON),

- pe seama rezultatului reportat 1.955.629 RON -pierdere curenta (la 31 decembrie 2016 : 4.290.315 RON - pierdere reportata si 2.168.212 RON -profit curent).

Situatiile financiare individuale au fost aprobate de către Adunarea Generala a Actionarilor in data de 26 iunie 2018 și au fost semnate in numele acestora de către Dl. Cernescu Bogdan, membru in Consiliul de Administratie al Societatii.

ADMINISTRATOR
Numele si Prenumele : Cernescu Bogdan
Semnatura :
Stampila Unitatii

INTOCMIT
Numele si Prenumele : Coman Alina
Calitatea ² : Contabil Sef
Semnatura :