

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS - IFRS

31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Prezentarea diferentelor dintre bilantul IFRS si cel statutar de la 31 decembrie 2016:

		RAS 2016	Aj IFRS 2016	IFRS 31/12/2016
Active				
Imobilizari corporale		4.856.305	0	4.856.305
Imobilizari necorporale		51.734	0	51.734
Cheltuieli de achizitie reportate	1	629.957	-376.545	253.412
Titluri de stat pastrate pana la scadenta	2	15.055.020	2.696	15.057.716
Unitati de fond la valoarea justa prin P&L	3	906.296	-396.380	509.916
Credite acordate si creante, inclusiv creante din asigurari	4	17.518.486	-5.438.825	12.079.661
Creante din impozitul pe profit amanat	5	0	1.134.971	1.134.971
Rezerve cedate in reasigurare		10.010.750	0	10.010.750
Alte active		8.526.399	0	8.526.399
Numerar si echivalente de numerar	6	8.885.934	5.087.893	13.973.827
Total active		66.440.881	13.810	66.454.691
Capitaluri proprii				
Capital social	7	20.642.300	2.272.310	22.914.610
Rezerve reevaluare		3.053.874	0	3.053.874
Rezultatul reportat	8	1.769.442	-857.125	912.317
Total capitaluri proprii		25.465.616	1.415.185	26.880.801
Datorii				
Rezerve tehnice	9	18.471.815	-1.596.905	16.874.910
Datorii asociate contractelor de asigurare	10	1.352.625	11.636.458	12.989.083
Datorii asociate contractelor de reasigurare		8.201.391	0	8.201.391
Datorie cu impozitul pe profit amanat		0	0	0
Datorii comerciale si alte datorii	11	12.949.435	-11.440.927	1.508.506
Total datorii		40.975.266	-1.401.374	39.573.890
Total capitaluri proprii si datorii		66.440.882	13.811	66.454.691

Descrierea ajustarilor pentru pozitiile din bilantul la 31 decembrie 2016:

1. Eliminarea reevaluarii la cursul de schimb de inchidere pentru DAC. Reducere DAC ca urmare a deficientei pentru testul LAT pentru asigurari de garantii.
2. Ajustare valoare titluri de stat pastrate pana la scadenta pentru cost istoric cu metoda ratei dobanzii efective.
3. Ajustare de valoare pentru unitati de fond de la cost la valoarea de piata la 31 decembrie 2016.
4. Ajustare de valoare pentru depozit Smartbank, avans participatie Star Polis, reclasificare depozit la banca pe termen scurt la numerar si echivalente de numerar
5. Creanta cu impozit pe profit amanat datorita diferentelor temporare dintre baza fiscala si cea contabila (IFRS) a activelor si datoriilor
6. Reclasificare depozit la banci pe termen scurt (maturitate initiala pana in 3 luni) la numerar si echivalente de numerar
7. Retratare capital social cu inflatia (pana la 31 decembrie 2003)
8. Suma tuturor ajustarilor IFRS cu efect in contul de rezultat (cele din 2016) sau in rezultatul reportat (cele din anii anteriori)
9. Reversare reevaluare la curs de inchidere pentru rezerva de prime; reversare rezerva de catastrofa; reclasificare partiala a rezervei de prime pentru polite de asigurare medicala (Medoc) la venituri in avans din servicii

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS - IFRS

31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei)

10. Reclasificare prime de returnat la datorii din contracte de asigurare din creditorii diversi; reclasificare rezerva de prime polite Medoc la venituri in avans

Prezentarea diferentelor dintre contul de rezultat IFRS si cel statutar pentru exercitiul financiar finalizat la 31 decembrie 2016:

		RAS 2016	Aj IFRS 2016	IFRS 2016
Venituri din prime brute castigate	1	16.061.109	-539.809	15.521.300
Prime cedate reasiguratorilor		-4.501.128	0	-4.501.128
Prime nete castigate		11.559.981	-539.809	11.020.172
Venituri din comisioane de reasigurare		771.824	0	771.824
Venituri din investitii	2	548.279	9.107	557.386
Venituri nete din diferente de curs	3	371.380	-35.723	335.657
Alte venituri din exploatare	4	3.353	-9.542	-6.189
Total venituri		13.254.817	-575.967	12.678.850
Cheltuieli brute cu daune	5	7.716.820	-514.148	7.202.672
Daune recuperate de la reasiguratorii		-5.075.115	0	-5.075.115
Cheltuieli nete cu daunele		2.641.705	-514.148	2.127.557
Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	6	-801.933	990.833	188.899
Cheltuieli de achizitie	7	1.377.908	367.326	1.745.234
Cheltuieli administrative	8	4.471.852	-107.412	4.364.440
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare	9	5.907.687	-5.043.637	864.050
Total cheltuieli		13.597.219	-4.307.038	9.290.180
Profit înainte de impozitare		-342.402	3.731.071	3.388.670
Cheltuiala / (venit) cu impozitul pe profit	10	1.008.839	-417.271	591.568
Rezultatul anului		-1.351.241	4.148.342	2.797.102
Rezultatul anului				2.797.102
Alte elemente ale rezultatului global:				
Modificarea rezervelor de reevaluare pentru cladire si teren	11			127.110
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului				127.110
Rezultatul global total aferent anului				2.924.212

Descrierea ajustarilor pentru pozitiile din bilantul la 31 decembrie 2016:

1. Compensare partiala a veniturilor din prime cu cheltuieli cu daunele pentru asigurarile medicale Medoc; eliminare reevaluare la curs de inchidere a rezervei de prime; eliminare venituri din prime pentru autoasigurare;
2. Venituri din dobanzi din recunoasterea titlurilor de stat detinute pana la maturitate la cost amortizat cu metoda EIR; cheltuiala cu ajustarea la valoarea de piata pentru unitatile de fond
3. Eliminare reevaluare la curs de inchidere pentru rezerva de prime si DAC

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS - IFRS

31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei)

4. Variatia rezervei de prime pentru asigurari medicale Medoc reclassificata la venituri din servicii
5. Compensare partiala a cheltuielilor cu daunele cu veniturile din prime subscrise pentru asigurările medicale Medoc
6. Crestere rezerva URR cu deficienta test LAT pentru asigurari de garantii; reversare rezerva de catastrofa
7. Reducere DAC pentru asigurari de garantii ca urmare a deficientei testului LAT; reversare reevaluare la curs de inchidere DAC
8. Eliminarea cheltuielilor cu asigurările pentru autoasigurare; reclassificare venit din provizioane la venituri din reluare accrua cheltuieli din 2015
9. Reversarea cheltuielilor cu ajustari de valoare facute pe statutar in 2016 si pe IFRS in 2015 (depozit Smartbank, avans participatie Star Polis)
10. Venitul din impozit pe profit amanat
11. Variatia rezervei de reevaluare pentru cladiri si terenuri dintre 2016 si 2015

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS - IFRS

31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei)

Lista ajustarilor pentru trecerea de la balanta RAS la IFRS pentru 31 decembrie 2016:

Cont IS	Cont BS	Descriere	DR/(CR) BS	DR/(CR) IS	DR/(CR) R/E	Total Dr/(Cr)
		1. Ajustare hiperinflatie capital social				
	10122	Capital social	(2.272.310)			(2.272.310)
	118	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			2.272.310	2.272.310
		2. Reversare reevaluare la curs de inchidere a UPR				
	3151 0301	Rezerva de prime	32.326			32.326
665203	1212	Diferente curs de schimb UPR		35.723		35.723
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(68.049)	(68.049)
		3. Reversare reevaluare la curs de inchidere DAC				
		11727 Rezultat reportat din trecerea la IFRS			9.218	9.218
657211 1301	1212	Variatia DAC		(4.538)		(4.538)
	472211 0301	Cheltuieli de achizitie amanate	(4.681)			(4.681)
		4. Reversare rezerva de catastrofa				
	3332 0801	Rezerva catastrofa	1.620.221			1.620.221
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(2.359.858)	(2.359.858)
6331 0101	1212	Chelt rezerva de catastrofa		739.637		739.637
		5. Reclasificare partiala UPR asigurare Medoc la venituri in avans din servicii				
	3151 0201	Rezerva de prime	195.531			195.531
6151 0201	1212	Variatia rezervei de prime		(9.542)		(9.542)
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(185.989)	(185.989)
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			185.989	185.989
	474	Venituri in avans	(195.531)			(195.531)
7532	1212	Venituri din servicii - partea din PBS care se duce la Medoc		9.542		9.542
		6. Compensare partiala PBS si cheltuieli cu daunele pentru asigurare Medoc				
6028 0201	1212	Cheltuieli cu daune Medoc		(514.148)		(514.148)
702 0201	1212	Venituri din PBS asigurari de sanatate		514.148		514.148
		7. Ajustare pentru depreciere depozite la termen Smartbank Ucraina (RAS 2016 provizionat 100%)				

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS - IFRS

31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei)

		11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		4.012.276	4.012.276
68228	1212		Chelt provizioane depreciere conturi curente si depozite la banci	(4.012.276)		(4.012.276)
			8. Ajustare pentru depreciere sold cont curent Smartbank Ucraina			
		29728	Ajust depreciere plasamente financiare	(6.668)		(6.668)
		11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		6.668	6.668
		54424	Conturi la banci in valuta	(6.668)		(6.668)
		26734	Alte creante imobilizate	6.668		6.668
			9. Ajustare depreciere avans participatie Star Polis (RAS 2016 provizionat 270 kUSD din 350kUSD)			
		29728	Ajust depreciere plasamente financiare	(344.264)		(344.264)
		11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		1.451.695	1.451.695
68228	1212		Chelt provizioane depreciere avans participatie Star Polis Ucraina	(1.107.431)		(1.107.431)
			10. Ajustare venituri din dobanzi EIR titluri HTM			
		27223 02	Alte titluri cu venit fix ING	(87.075)		(87.075)
		11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		(28.537)	(28.537)
766204	1212		Venituri din dobanzi		25.842	25.842
		27224 02	Dobanzi titluri de stat cu venit fix	89.771		89.771
			11. Ajustare la MV pentru unitatile de fond (cf N41/2015 sunt la cost din 2016)			
		29724	Ajust depreciere plasamente financiare	(396.380)		(396.380)
		11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale		431.329	431.329
68229	1212		(Castig) / pierdere din modificarea valorii unitatilor de fond	(34.949)		(34.949)
			12. Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)			
702 0101	1212		Venituri din PBS		31.342	31.342
655233	1212		Cheltuieli cu primele de asigurare	(31.342)		(31.342)
		3151 0301	Rezerva de prime - generale	24		24
6151 0301	1212		Variatia rezervei de prime - generale		3.861	3.861
		11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		(3.885)	(3.885)
			13. Reclasificare depozite pe termen scurt la numerar si echivalente			
		26737 04	Depozite la termen la banci	(5.093.300)		(5.093.300)
		54421	Depo banci transferate de la investitii (< 3 luni)	5.094.561		5.094.561
		26747 04	Dobanzi aferente depozitelor ING RON	(1.261)		(1.261)

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS - IFRS

31 DECEMBRIE 2016

(toate sumele sunt exprimate in lei)

			14. Provizioane deprecieri - pentru ajustare de dtax		
	496202		Ajustare deprecieri alte creante		
681235	1212		Rezultat reportat din trecerea la IFRS		
			15. Reclasificare cheltuiala / venit miscare provizioane ct 151		
781232	1212		Venit eliberare provizioane bonusuri	(76.070)	(76.070)
781235	1212		Venit reducere ajustare de valoare	76.070	76.070
			16. Scadere DAC si crestere URR ca urmare a deficientei LAT pentru asigurari de garantii		
657211	1501	1212	Variatia DAC asigurari de garantii	371.864	371.864
		472211 1501	DAC asigurari de garantii	(371.864)	(371.864)
		3341 1501	URR asigurari de garantii	(251.196)	(251.196)
6341	1501	1212	Chelt cu rez pentru riscuri neexpirate- garantii	251.196	251.196
			16. Reclasificare prime de returnat din alte datorii		
	4022	1501	Prime anulate de returnat	(11.636.458)	(11.636.458)
	462206	02	Creditori diversi	11.636.458	11.636.458
			17. Impozit pe profit amanat		
	4412		Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	1.134.971	1.134.971
6920	1212		Cheltuiala / (venit) din impozitul pe profit amanat	(417.271)	(417.271)
		11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS	(717.700)	(717.700)