

**ASITO KAPITAL S.A.**  
**DIFERENTE RAS – IFRS**

**31 DECEMBRIE 2017**

(toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu se specifica altfel)

Prezentarea diferentelor dintre bilantul IFRS si cel statutar de la 31 decembrie 2017:

		<b>RAS 2017</b>	<b>Aj IFRS 2017</b>	<b>IFRS 31/12/2017</b>
<b>Active</b>				
Imobilizari corporale		5.336.057	0	5.336.057
Imobilizari necorporale		37.106	0	37.106
Cheltuieli de achizitie reportate	1	615.896	(227.424)	388.472
Titluri de stat pastrate pana la scadenta		16.078.034	0	16.078.034
Unitati de fond la valoarea justa prin P&L	2	906.296	(322.012)	584.284
Credite acordate si creante, inclusiv creante din asigurari	3	18.872.524	(12.697.124)	6.175.400
Creante din impozitul pe profit amanat	4	0	978.087	978.087
Rezerve cedate in reasigurare		27.483.065	0	27.483.065
Alte active		26.637.422	0	26.637.422
Numerar si echivalente de numerar	5	704.550	12.691.763	13.396.313
<b>Total active</b>		<b>96.670.950</b>	<b>423.290</b>	<b>97.094.240</b>
<b>Capitaluri proprii</b>				
Capital social	6	20.642.300	2.272.310	22.914.610
Rezerve reevaluare		3.321.550	0	3.321.550
Rezultatul reportat	7	(2.859.857)	(595.491)	(3.455.348)
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>21.103.993</b>	<b>1.676.819</b>	<b>22.780.812</b>
<b>Datorii</b>				
Rezerve tehnice	8	55.363.186	(1.253.529)	54.109.657
Datorii asociate contractelor de asigurare		946.049	0	946.049
Datorii asociate contractelor de reasigurare		16.606.935	0	16.606.935
Datorii cu impozitul pe profit amanat		0	0	0
Datorii comerciale si alte datorii		2.650.787	0	2.650.787
<b>Total datorii</b>		<b>75.566.957</b>	<b>(1.253.529)</b>	<b>74.313.428</b>
<b>Total capitaluri proprii si datorii</b>		<b>96.670.950</b>	<b>423.290</b>	<b>97.094.240</b>

Descrierea ajustarilor pentru pozitiile din bilantul la 31 decembrie 2017:

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 de valoare pentru unitati de fond de la cost la valoare de piata la 31 decembrie 2017.
3. Reclasificare depozite la banci pe termen scurt la numerar si echivalente de numerar
4. Creanta cu impozit pe profit amanat datorita diferentelor temporare dintre baza fiscala si cea contabila (IFRS) a activelor si datoriilor
5. Reclasificare depozit la banci pe termen scurt (maturitate initiala pana in 3 luni) la numerar si echivalente de numerar

**ASITO KAPITAL S.A.**  
**DIFERENTE RAS – IFRS**

**31 DECEMBRIE 2017**

(toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu se specifica altfel)

- 
6. Retratare capital social cu inflatia (pana la 31 decembrie 2003)
  7. Suma tuturor ajustarilor IFRS cu efect in contul de rezultat (cele din 2017) sau in rezultatul reportat (cele din anii anteriori)
  8. 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

Prezentarea diferentelor dintre contul de rezultat IFRS si cel statutar pentru exercitiul financiar finalizat la 31 decembrie 2017:

		RAS 2017	Aj IFRS 2017	IFRS 2017
Venituri din prime brute castigate	1	7.648.067	(225.617)	7.422.450
Prime cedate reasiguratorilor		(2.588.186)	0	(2.588.186)
<b>Prime nete castigate</b>		<b>5.059.881</b>	<b>(225.617)</b>	<b>4.834.264</b>
Venituri din comisioane de reasigurare		865.759	0	865.759
Venituri din investitii	2	705.174	415.937	1.121.111
Cheltuieli nete din diferente de curs valutar	3	(38.364)	(18.261)	(56.625)
Alte venituri din exploatare		9.195.678	0	9.195.678
<b>Total venituri</b>		<b>15.788.128</b>	<b>172.059</b>	<b>15.960.187</b>
Cheltuieli brute cu daune	4	33.073.087	(195.531)	32.877.556
Daune recuperate de la reasiguratorii		(22.212.269)	0	(22.212.269)
<b>Cheltuieli nete cu daunele</b>		<b>10.860.818</b>	<b>(195.531)</b>	<b>10.665.287</b>
Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	5	2.516.151	130.804	2.646.955
Cheltuieli de achizitie	6	1.109.845	(149.120)	960.724
Cheltuieli administrative	7	4.514.564	(32.611)	4.481.953
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare		41.851	0	41.851
<b>Total cheltuieli</b>		<b>19.043.229</b>	<b>(246.458)</b>	<b>18.796.770</b>
<b>Pierdere înainte de impozitare</b>		<b>(3.255.101)</b>	<b>418.517</b>	<b>(2.836.583)</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	8	0	156.884	156.884
<b>Rezultatul anului</b>		<b>(3.255.101)</b>	<b>261.633</b>	<b>(2.993.467)</b>
<b>Rezultatul anului</b>				<b>(2.993.467)</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global:</b>				
Modificarea rezervelor de reevaluare pentru cladire si teren	9			267.676
<b>Alte elemente ale rezultatului global aferente anului</b>				<b>267.676</b>
<b>Rezultatul global total aferent anului</b>				<b>(2.725.791)</b>

**ASITO KAPITAL S.A.**  
**DIFERENTE RAS – IFRS**

**31 DECEMBRIE 2017**

(toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu se specifica altfel)

---

Descrierea ajustarilor pentru pozitile din contul de profit si pierdere la 31 decembrie 2017:

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, eliberare ajustare depreciere Star Polis
3. Eliminare reevaluare la curs de inchidere pentru rezerva de prime si DAC
4. Variatia rezervei de prime pentru asigurari medicale Medoc reclassificata la venituri din servicii
5. Crestere rezerva URR cu deficienta test LAT pentru asigurari de garantii; reversare rezerva de catastrofa
6. Reducere DAC pentru asigurari de garantii ca urmare a deficientei testului LAT; reversare reevaluare la curs de inchidere DAC
7. Eliminare cheltuiala cu asigurarile pentru autoasigurare
8. Venitul din impozit pe profit amanat
9. Variatia rezervei de reevaluare pentru cladiri si terenuri dintre 2017 si 2016

**ASITO KAPITAL S.A.**  
**DIFERENTE RAS – IFRS**

**31 DECEMBRIE 2017**

(toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu se specifica altfel)

Lista ajustarilor pentru trecerea de la balanta RAS la IFRS pentru 31 decembrie 2017:

Cont IS	Cont BS	Descriere	DR/(CR) BS	DR/(CR) IS	DR/(CR) R/E	Total Dr/(Cr)
		<b>1. Ajustare hiperinflatie capital social</b>				
	10122	Capital social	(2.272.310)			(2.272.310)
	118	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			2.272.310	2.272.310
		<b>2. Reversare reevaluare la curs de inchidere a UPB</b>				
	31510301	Rezerva de prime	12.758			12.758
665203	1212	Diferente curs de schimb UPB		19.568		19.568
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(32.326)	(32.326)
		<b>3. Reversare reevaluare la curs de inchidere DAC</b>				
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			4.681	4.681
6572111301	1212	Variatia DAC		(2.257)		(2.257)
	4722110301	Cheltuieli de achizitie amanate	(2.424)			(2.424)
		<b>4. Reversare rezerva de catastrofa</b>				
	33310801	Rezerva catastrofa	1.238.222			1.238.222
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(1.620.221)	(1.620.221)
63310101	1212	Chelt rezerva de catastrofa		382.000		382.000
		<b>5. Reclasificare partiala UPB asigurare Medoc la venituri in avans din servicii</b>				
	31510201	Rezerva de prime	0			0
	1212	Variatia rezervei de prime		195.531		195.531
61510201	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(195.531)	(195.531)
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			195.531	195.531
	474	Venituri in avans	0			0
	7532	Venituri din servicii - partea din PBS care se duce la Medoc		(195.531)		(195.531)
		<b>6. Compensare cheltuieli cu daunele pentru asigurare Medoc cu variatia rezervei de prime</b>				
	1212	Cheltuieli cu daune Medoc	(195.531)			(195.531)
60280201						
61510201	1212	Variatia rezervei de prime	195.531			195.531
		<b>7. Ajustare pentru depreciere sold cont curent Smartbank Ucraina</b>				

**ASITO KAPITAL S.A.**  
**DIFERENTE RAS – IFRS**

**31 DECEMBRIE 2017**

(toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu se specifica altfel)

665202	29728 1212	Ajust deprecieri plasamente financiare Venituri din provizioane privind deprecierea altor plasamente financiare	(5.361)		(5.361)
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		(1.307)	(1.307)
	54424	Conturi la banci in valuta	(5.361)		6.668
	26734	Alte creante imobilizate	5.361		6.668
		<b>8. Reversare ajustare deprecieri avans participatie Star Polis</b>			
	29728	Ajust deprecieri plasamente financiare	0		0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			344.264
68228	1212	Chelt ajustare deprecieri avans participatie Star Polis Ucraina		(344.264)	(344.264)
		<b>9. Ajustare venituri din dobanzi EIR titluri HTM</b>			
	2722302	Alte titluri cu venit fix ING	0		0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(2.695)
766204	1212	Venituri din dobanzi		2.695	2.695
		<b>10. Ajustare la MV pentru unitatile de fond</b>			
	29724	Ajust deprecieri plasamente financiare in unitati de fond	(322.012)		(322.012)
	11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale (Castig) / pierdere din modificarea valorii unitatilor de fond			396.380
68229	1212			(74.368)	(74.368)
		<b>11. Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)</b>			
	7020101	Venituri din PBS			32.611
	655233	Cheltuieli cu primele de asigurare		(32.611)	(32.611)
	31510301	Rezerva de prime – generale	2.549		2.549
	61510301	Variatia rezervei de prime - generale		(2.525)	(2.525)
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		(24)	(24)
		<b>12. Reclasificare depozite pe termen scurt la numerar si echivalente</b>			
	2673703	Depozite la termen la banci	(12.693.440)		(12.693.440)
	54421	Depo banci transferate de la investitii (< 3 luni)	12.697.124		12.697.124

**ASITO KAPITAL S.A.**  
**DIFERENTE RAS – IFRS**

**31 DECEMBRIE 2017**

(toate sumele sunt exprimate in lei, daca nu se specifica altfel)

2674704		Dobanzi aferente depozitelor ING RON	(3.684)		(3.684)
	11727	<b>13. Scadere DAC si crestere URR ca urmare a deficientei LAT pentru asigurari de garantii</b>		371.864	
6572111501	1212	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			371.864
	4722111501	Variatia DAC asigurari de garantii	(146.864)		371.864
	33411501	DAC asigurari de garantii	(225.000)		(146.864)
	63411501	URR asigurari de garantii	0		(225.000)
	1212	Chelt cu rez pentru riscuri neexpire-garantii	(251.196)		0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		251.196	(251.196)
		<b>14. Impozit pe profit amanat din ajustari IFRS</b>			251.196
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	(111.797)		(111.797)
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	1.089.884		1.089.884
6912	1212	Cheltuiala / (venit) din impozitul pe profit amanat		156.884	156.884
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		(1.134.971)	(1.134.971)