

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS – IFRS

31 DECEMBRIE 2018

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

Prezentarea diferentelor dintre bilantul IFRS si cel statutar de la 31 decembrie 2018:

		RAS 2018	Aj IFRS 2018	IFRS 31/12/2018
Active				
Imobilizari corporale		5.199.544	0	5.199.544
Imobilizari necorporale		39.864	0	39.864
Cheltuieli de achizitie reportate	1	725.185	(1.286)	723.898
Titluri de stat pastrate pana la scadenta		15.815.810	6.838	15.822.648
Unitati de fond la valoarea justa prin P&L	2	528.279	(466)	527.813
Credite acordate si creante, inclusiv creante din asigurari	3	8.739.232	(4.600.589)	4.138.642
Creante din impozitul pe profit amanat	4	0	827.760	827.760
Rezerve cedate in reasigurare		10.352.098	0	10.352.098
Alte active		18.602.855	0	18.602.855
Numerar si echivalente de numerar	5	2.073.602	2.142.975	4.216.577
Total active		62.076.469	(1.624.768)	60.451.699
Capitaluri proprii				
Capital social	6	20.642.300	2.272.310	22.914.610
Rezerve reevaluare		3.325.592	0	3.325.592
Rezultatul reportat	7	(2.430.212)	(159.383)	(2.589.594)
Total capitaluri proprii		21.537.680	2.112.927	23.650.608
Datorii				
Rezerve tehnice	8	26.235.283	(4.767.874)	21.467.409
Datorii asociate contractelor de asigurare		1.154.042	0	1.154.042
Datorii asociate contractelor de reasigurare		11.354.653	0	11.354.653
Datorie cu impozitul pe profit amanat		0	0	0
Datorii comerciale si alte datorii	9	1.794.811	1.030.179	2.824.987
Total datorii		40.538.789	(3.737.695)	36.801.091
Total capitaluri proprii si datorii		62.076.469	(1.624.768)	60.451.699

Descrierea ajustarilor pentru pozitiile din bilantul la 31 decembrie 2018:

1. Eliminarea reevaluarii la cursul de schimb de inchidere pentru DAC.
2. Ajustare de valoare pentru unitati de fond de la cost la valoare de piata la 31 decembrie 2018.
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
6. Retratare capital social cu inflatia (pana la 31 decembrie 2003)

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS – IFRS

31 DECEMBRIE 2018

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

7. Suma tuturor ajustarilor IFRS cu efect in contul de rezultat (cele din 2018) 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
9. Reclasificare UPR pentru Medoc – prime nedatorate Medoc la venituri in avans

Prezentarea diferentelor dintre contul de rezultat IFRS si cel statutar pentru exercitiul financiar finalizat la 31 decembrie 2018:

		RAS 2018	Aj IFRS 2018	IFRS 2018
Venituri din prime brute castigate	1	8.928.405	(1.426.374)	7.502.031
Prime cedate reasiguratorilor		(3.541.195)	0	(3.541.195)
Prime nete castigate		5.387.210	(1.426.374)	3.960.836
Venituri din comisioane de reasigurare		416.097	0	416.097
Venituri din investitii	2	466.275	328.384	794.659
Cheltuieli nete din diferente de curs valutar	3	(204.004)	3.813	(200.191)
Alte venituri din exploatare	10	2.387.366	116.252	2.503.618
Total venituri		8.452.944	(977.925)	7.475.019
Cheltuieli brute cu daune	4	9.941.765	(1.289.158)	8.652.607
Daune recuperate de la reasiguratorii		(5.561.472)	0	(5.561.472)
Cheltuieli nete cu daunele		4.380.293	(1.289.158)	3.091.135
Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	5	(2.449.922)	(28.941)	(2.478.863)
Cheltuieli de achizitie	6	1.102.639	(226.138)	876.502
Cheltuieli administrative	7	4.936.734	(20.124)	4.916.610
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare		(37.390)	0	(37.390)
Total cheltuieli		7.932.354	(1.564.361)	6.367.994
Pierdere înainte de impozitare		520.590	586.436	1.107.025
Cheltuiala cu impozitul pe profit	8	0	150.327	150.327
Rezultatul anului		520.590	436.109	956.698
Rezultatul anului				956.698
Alte elemente ale rezultatului global:				
Modificarea rezervelor de reevaluare pentru cladire si teren	9			4.042
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului				4.042
Rezultatul global total aferent anului				960.740

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS – IFRS

31 DECEMBRIE 2018

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

Descrierea ajustarilor pentru pozitile din contul de profit si pierdere la 31 decembrie 2018:

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 deficiente 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 2018 si 2017
10. Reclasificare cheltuieli cu daune si venituri din prime Medoc la venituri din comisioane

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS – IFRS

31 DECEMBRIE 2018

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

Lista ajustarilor pentru trecerea de la balanta RAS la IFRS pentru 31 decembrie 2018:

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				
	31510301	Rezerva de prime	11.210			11.210
665203	1212	Diferente curs de schimb UPR		1.548		1.548
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(12.758)	(12.758)
		3. Reversare reevaluare la curs de inchidere DAC				
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			2.424	2.424
6572110801	1212	Variatia DAC		(1.138)		(1.138)
	4722110301	Cheltuieli de achizitie amanate	(1.286)			(1.286)
		4. Reversare rezerva de catastrofa				
	33310801	Rezerva catastrofa	1.267.163			1.267.163
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(1.238.222)	(1.238.222)
63310801	1212	Cheltuieli rezerva de catastrofa		(28.941)		(28.941)
		5. Reclasificare asigurari Medoc la venituri in avans din servicii				
	3151 0201	Rezerva de prime	3.487.792			3.487.792
	47421 0201	Venituri in avans	(3.487.792)			(3.487.792)
	47421 0201	Venituri in avans	2.457.614			2.457.614
	4012 0201	Prime nondue	(2.457.614)			(2.457.614)
	7532 1212	Venituri din servicii		3.487.792		3.487.792
6151 0201	1212	Variatia rezervei de prime - UPR Medoc		(3.487.792)		(3.487.792)
	7532 1212	Venituri din servicii		1.289.158		1.289.158
6028 0201	1212	Cheltuieli cu "daunele" Medoc		(1.289.158)		(1.289.158)
	7532 1212	Venituri din servicii		(4.893.202)		(4.893.202)
702 0201	1212	Venituri din prime asigurari sanatate Medoc		4.893.202		4.893.202

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS – IFRS

31 DECEMBRIE 2018

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

		6. Ajustare pentru depreciere sold cont curent Smartbank Ucraina		
	29728	Ajust depreciere plasamente financiare	0	0
665202	1212	Venituri din provizioane privind deprecierea altor plasamente financiare	(5.361)	(5.361)
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		5.361
				5.361
		7. Ajustare venituri din dobanzi EIR titluri HTM		
	27224 02	Alte titluri cu venit fix ING	6,838	6.838
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		0
766204	1212	Venituri din dobanzi	(6.838)	(6.838)
		8. Ajustare la MV pentru unitatile de fond		
	29721	Ajust depreciere plasamente financiare in unitati de fond	(466)	(466)
	11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale (Castig) / pierdere din modificarea valorii unitatilor de fond		322.012
68228	1212		(321.546)	(321.546)
		9. Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)		
7020101	1212	Venituri din PBS	20.124	20.124
655233	1212	Cheltuieli cu primele de asigurare	(20.124)	(20.124)
	31510301	Rezerva de prime – generale	1,709	1.709
61510301	1212	Variatia rezervei de prime - generale	840	840
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		(2.549)
				(2.549)
		10. Reclasificare depozite pe termen scurt la numerar si echivalente		
	26737 01	Depozite la termen la banci	(2.141.661)	(2.141.661)
	54421	Depo banci transferate de la investitii (< 3 luni)	2.142.975	2.142.975
	26747 01	Dobanzi aferente depozitelor ING RON	(706)	(706)
	26747 12	Dobanzi la institutiile de credit-LIBRA-LEI	(609)	(609)

ASITO KAPITAL S.A.
DIFERENTE RAS – IFRS

31 DECEMBRIE 2018

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

		11. Reclasificare cheltuiala / venit miscare provizioane ct 151				
781232	1212	Venit eliberare provizioane bonusuri				0
781235	1212	Venit reducere ajustare de valoare				0
		12. Scadere DAC si crestere URR ca urmare a deficientei LAT pentru asigurari de garantii				
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS		225.000		225.000
6572111501	1212	Variatia DAC asigurari de garantii	(225.000)			(225.000)
	4722111501	DAC asigurari de garantii	0			0
	33411501	URR asigurari de garantii	0			0
63411501	1212	Chelt cu rez pentru riscuri neexpirate- garantii		0		0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			0	0
		13. Reclasificare prime de returnat din alte datorii				
	40221501	Prime anulate de returnat				0
	46220602	Creditori diversi				0
		14. Impozit pe profit amanat din ajustari IFRS				
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	(205.627)			(205.627)
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	1.033.387			1.033.387
6912	1212	Cheltuiala / (venit) din impozitul pe profit amanat		150.327		150.327
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			(978.087)	(978.087)