

Asito Kapital S.A.
Diferente RCR - IFRS
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Prezentarea diferentelor dintre bilantul IFRS si cel statutar de la 31 decembrie 2019:

Asito Kapital SA

Contul de rezultat pentru anul 2019

toate sumele in lei

	RAS 2019	Aj IFRS 2019	IFRS 2019
Venituri din prime brute castigate	13,344,298	-1,669,980	11,674,318
Prime cedate reasiguratorilor	-2,912,088	0	-2,912,088
Prime nete castigate	10,432,210	-1,669,980	8,762,230
 Venituri din comisioane de reasigurare	 251,071	 0	 251,071
Venituri din investitii	680,812	97,039	777,851
(Cheltuieli) / Venituri nete din diferente de curs	-13,924	-7,855	-21,779
Alte venituri din exploatare	1,066,593	-3,132,092	-2,065,499
Total venituri	12,416,762	-4,712,888	7,703,874
 Cheltuieli brute cu daune	 7,807,857	 -4,785,677	 3,022,180
Daune recuperate de la reasiguratorii	-2,975,555	0	-2,975,555
Cheltuieli nete cu daunele	4,832,302	-4,785,677	46,625
 Variatia altor rezerve tehnice, nete de reasigurare	 638,003	 -26,841	 611,162
Cheltuieli de achizitie	1,419,144	-682	1,418,461
Cheltuieli administrative	4,989,053	-16,049	4,973,004
Cheltuieli nete cu ajustari de valoare	49,328	0	49,328
Total cheltuieli	11,927,830	-4,829,249	7,098,580
 Profit înainte de impozitare	 488,932	 116,361	 605,294
Cheltuiala / (venit) cu impozitul pe profit	0	163,155	163,155
Rezultatul anului	488,932	-46,794	442,139
 Rezultatul anului			442,139
Alte elemente ale rezultatului global:			
Modificarea rezervelor de reevaluare pentru cladire si teren			310,828
Alte elemente ale rezultatului global aferente anului			310,828
 Rezultatul global total aferent anului			752,967

Asito Kapital S.A.
Diferente RCR - IFRS
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Asito Kapital SA
 Bilant 31/12/2019
 toate sumele in lei

	RAS 2019	Aj IFRS 2019	IFRS 31/12/2019
Active			
Imobilizari corporale	5,267,446	-	5,267,446
Imobilizari necorporale	14,984	-	14,984
Cheltuieli de achizitie reportate	1,043,887	(604)	1,043,283
Titluri de stat pastrate pana la scadenta	15,057,758	-	15,057,758
Unitati de fond la valoarea justa prin P&L	539,359	103,411	642,770
Credite acordate si creante, inclusiv creante din asigurari	10,960,612	(7,710,861)	3,249,751
Creante din impozitul pe profit amanat	-	1,102,038	1,102,038
Rezerve cedate in reasigurare	13,715,815	-	13,715,815
Alte active	29,560,107	-	29,560,107
Numerar si echivalente de numerar	3,287,446	2,917,986	6,205,432
Total active	79,447,414	(3,588,030)	75,859,384
Capitaluri proprii			
Capital social	20,642,300	2,272,310	22,914,610
Rezerve reevaluare	3,402,778	(544,445)	2,858,333
Rezultatul reportat	(1,609,972)	775,702	(834,270)
Total capitaluri proprii	22,435,106	2,503,567	24,938,673
Datorii			
Rezerve tehnice	36,870,455	(7,739,906)	29,130,550
Datorii asociate contractelor de asigurare	1,834,958	-	1,834,958
Datorii asociate contractelor de reasigurare	15,940,581	-	15,940,581
Datorie cu impozitul pe profit amanat	-	-	-
Datorii comerciale si alte datorii	2,366,314	1,648,308	4,014,622
Total datorii	57,012,308	(6,091,598)	50,920,711
Total capitaluri proprii si datorii	79,447,414	(3,588,031)	75,859,384

Asito Kapital S.A.
Diferente RCR - IFRS
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Lista ajustarilor pentru trecerea de la balanta RAS la IFRS pentru 31 decembrie 2019:

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
		x				
		2. Reversare reevaluare la curs de inchidere a UPR				
	3151 0301	Rezerva de prime	3,355			3,355
665203	1212	Diferenta curs de schimb UPR		7,855		7,855
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			-11,210	-11,210
		x				
		3. Reversare reevaluare la curs de inchidere DAC				
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			1,286	1,286
657211 0801	1212	Variatia DAC		-682		-682
	472211 0301	Cheltuieli de achizitie amanate	-604			-604
		x				
		4. Reversare rezerva de catastrofa				
	3331 0801	Rezerva catastrofa	1,294,004			1,294,004
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			-1,267,163	-1,267,163
6331 0801	1212	Chelt rezerva de catastrofa		-26,841		-26,841
		x				
		5. Reclasificare asigurari Medoc la venituri in avans din servicii (UPR la venituri in avans; var UPR, venit PBS si c				
	3151 0201	Rezerva de prime	6,441,183			6,441,183
	47421 0201	Venituri in avans	-6,441,183			-6,441,183
	47421 0201	Venituri in avans	4,792,875			4,792,875
	4012 0201	Prime nondue	-4,792,875			-4,792,875
	7532 1212	Venituri din servicii		6,441,183		6,441,183
6151 0201	1212	Variatia rezervei de prime - UPR Medoc		-6,441,183		-6,441,183
	7532 1212	Venituri din servicii		4,785,677		4,785,677
6028 0201	1212	Cheltuieli cu "daunde" Medoc		-4,785,677		-4,785,677
	7532 1212	Venituri din servicii		8,094,768		8,094,768
702 0201	1212	Venituri din prime asigurari sanatare Medoc		8,094,768		8,094,768
		x				
		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		0		0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			0	0
		x				
		7. Ajustare venituri din dobanzi EIR titluri HTM				
	27224 02	Alte titluri cu venit fix ING	0			0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			-6,838	-6,838
766204	1212	Venituri din dobanzi		6,838		6,838
		x				
		8. Ajustare la MV pentru unitatile de fond (cf N41/2015 sunt la cost din 2016)				
	29721	Ajust depreciere plasamente financiare in unitati de fond			466	466
	11724	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale			-466	-466
68228	1212	(Castig) / pierdere din modificarea valorii unitatilor de fond				0
						0
	29721	Ajust depreciere plasamente financiare in unitati de fond	366,937			366,937
	274205	Unitati de fond - Meinl European Land	-366,937			-366,937
						0
	274203	Unitati de fond -KD-Maximus	-31,719			-31,719
	274207	Unitati de fond -BCR Expert	135,130			135,130
						0
	78228 1212	(Castig) / pierdere din modificarea valorii unitatilor de fond		-135,130		-135,130
	68228 1212	(Castig) / pierdere din modificarea valorii unitatilor de fond		31,719		31,719
						0
		x				
		9. Eliminare autoasigurare (PBS si UPR)				
702 0101	1212	Venituri din PBS		16,049		16,049
655233	1212	Cheltuieli cu primele de asigurare		-16,049		-16,049
	3151 0301	Rezerva de prime - generale	1,363			1,363
6151 0301	1212	Variatia rezervei de prime - generale		346		346
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			-1,709	-1,709
		x				
		10. Reclasificare depozite pe termen scurt la numerar si echivalente				
	26737 14	Depozite la termen la banci_Libra	-1,000,000			-1,000,000
	26737 04	Depozite la termen la banci_Citi	-1,917,360			-1,917,360
	54421	Depo banci transferate de la investitii (<3 luni)	2,917,986			2,917,986
	26747 04	Dobanzi aferente depozitelor Citi	-51			-51
	26747 12	Dobanzi la institutiile de credit-LIBRA	-575			-575
		x				
		11. Reclasificare cheltuiala / venit miscare provizioane ct 151				
	781232 1212	Venit eliberare provizioane bonusuri				0
	781235 1212	Venit reducere ajustare de valoare				0
		x				

Asito Kapital S.A.
Diferente RCR - IFRS
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Cont IS	Cont BS	Descriere	DR/(CR) BS	DR/(CR) IS	DR/(CR) R/E	Total Dr/(Cr)
		12. Scadere DAC si crestere URR ca urmare a deficientei LAT pentru asigurari de garantii (nu a iesit deficit la 20				0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			0	0
6572111501	1212	Variatia DAC asigurari de garantii		0		0
	4722111501	DAC asigurari de garantii	0			0
	3341 1501	URR asigurari de garantii	0			0
6341 1501	1212	Chelt cu rez pentru riscuri neexpirate- garantii		0		0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			0	0
	x					
		13. Reclasificare prime de returnat din alte datorii				0
	40221501	Prime anulate de returnat				0
	46220602	Creditori diversi				0
	x					0
		14. Impozit pe profit amanat din ajustari IFRS				0
						0
	1034	Impozit amanat prin OCI_soldul de la 01.01.2019	501,851			501,851
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	-501,851			-501,851
						0
	1034	Impozit amanat prin OCI_crestere an 2019 reevaluare IAS 16	42,594			42,594
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	-42,594			-42,594
						0
						0
	11727	Rezultat reportat din trecerea la IFRS			-1,809,638	-1,809,638
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	1,809,638			1,809,638
						0
6912	1212	Cheltuieli cu impozitul amanat		163,155		163,155
	4412	Creanta / (Datorie) cu impozit pe profit amanat	-163,155			-163,155

Descrierea ajustarilor pentru pozitiile din bilantul la 31 decembrie 2019:

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 2019.
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)
7. Suma tuturor ajustarilor IFRS cu efect in contul de rezultat (cele din 2019) 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

Asito Kapital S.A.
Diferente RCR - IFRS
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Descrierea ajustarilor pentru pozitile din contul de profit si pierdere la 31 decembrie 2019:

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
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 (anterior anului 2019); reversare reevaluare la curs de inchidere DAC
7. Eliminare cheltuiala cu asigurarile pentru autoasigurare
8. Cheltuieli cu impozit pe profit amanat
9. Inregistrare impozit amanat pe seama capitalurilor proprii aferente revalorilor din reevaluarea activelor IAS 16;
10. Reclasificare cheltuieli cu daune si venituri din prime Medoc la venituri din comisioane

Marcel Pirciog
Director General



Mihaela Marinescu
Contabil Sef



Situația ajustărilor de valoare și impactul fiscal al acestora

Denumire asigurator: **ASITO CAPITAL SA**

Nr. Curent	Elemente	31 Dec 19		Tratament contabil/ IFRS/IAS ¹ aplicat**	RAS	Tratament contabil**	Diferențe de evaluare RAS/IFRS			Diferențe de evaluare RAS/IFRS, din care cu impact în:		Explicație diferențe***	Diferențe temporare	Impactul fiscal (16%)
		IFRS	2				TOTAL din care:	Ajustări	Reclasificări	P&L ⁴	Capitaluri proprii (Equity) ⁹			
		1			3	4	5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11 * 16%
AC IV														
1.	Imobilizări necorporale, din care:	14.984	cost istoric		14.984	cost istoric	0	0	0					
1.1	Fonduri comerciale*						0							
2	Plasamente în imobilizări corporale, imobilizări corporale și stocuri (rd. 2.1-2.3)	5.267.446			5.267.446		0	0	0	0	0		3.402.778	544.444
2.1	Deținute pentru vânzare	0			0		0	0						0
2.2	Deținute pentru folosința proprie	5.152.000	valoare justă		5.152.000	valoare justă	0	0	0				3.402.778	544.444
2.3	Mijloace fixe amortizabile și alte investiții	115.446	cost istoric		115.446	cost istoric	0	0	0					0
3	Active/Plasamente financiare (rd. 3.1-3.6)	15.700.528			15.597.117		103.411	103.411	0	466	(466)		0	0
3.1	Disponibile pentru		cost amortizat (EUR)			cost amortizat (liniar)	0	0	0					0
3.2	Deținute până la scadență (LURI DE CASH)	15.057.758			15.057.758		(0)	(0)				aplicare EIR	0	0
3.3	Înregistrate la valoarea justă prin P&L-UR, LIT (HFI)	642.770	valoare justă		539.359	cost minus depreciere	103.411	103.411		466	(466)	MV la data de cost-ajustare depreciere	0	0
3.4	Instrumente financiare derivate						0	0	0					0
3.5	Plasamente la societăți afiliate						0	0	0					0
3.6	Alte active						0	0	0					0
4	Rezerve tehnice cedate - asigurări generale (rd. 4.1-4.6)	13.715.815			13.715.815		0	0	0	0	0		0	0
4.1	Rezerva de primă	2.118.471			2.118.471		0	0	0					0
4.2	Rezerva de daune	10.450.542			10.450.542		0	0	0					0
4.3	Rezerva de riscuri neexpirate	1.146.802			1.146.802		0	0	0					0
4.4	Rezerva de catastrofe						0	0	0					0
4.5	Rezerva de egalizare						0	0	0					0
4.6	Alte rezerve	0			0		0	0	0					0
5	Rezerve tehnice cedate - asigurări de viață (rd. 5.1-5.4)	0			0		0	0	0	0	0		0	0
5.1	Rezerva matematică						0	0	0					0
5.2	Rezerva de primă AV ⁵						0	0	0					0
5.3	Rezerva de daune AV						0	0	0					0
5.4	Alte rezerve AV						0	0	0					0

Situația apăsătorilor de valoare și impactul fiscal al acestora

Denumire asigurator **ASITO CAPITAL SA**

31 Dec. 19														
Nr. Curent	Elemente	IFRS	Tratament contabil/IFRS/IAS ¹ aplicat**	RAS	Tratament contabil**	Diferențe de evaluare RAS/IFRS				Diferențe de evaluare RAS/IFRS, din care cu impact în:		Explicație diferențe***	Diferențe temporare	Impactul fiscal (16%)
						TOTAL, din care:	Alustări	Reclasificări	P&L ⁴	Capitaluri proprii (Equity)				
						5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11 * 16%	
6	Creanțe comerciale și similare (rd. 6.1-6.3)	3.249.751		10.960.612		(7.710.861)	(4.792.875)	(2.917.986)	0	0		(4.546.167)	(727.387)	
6.1	Creanțe din asigurări	2.648.791	cost	7.441.666	cost	(4.792.875)	(4.792.875)							0
6.2	Creanțe intermediare					0	0							0
6.3	Alte creanțe (depozite)	600.960	cost	3.518.946	cost	(2.917.986)		(2.917.986)						0
7	Creanțe din operațiuni de reasigurare					0	0							0
8	Cheltuieli de achiziție reportate	1.043.283	cost	1.043.887	cost	(604)	(604)		682	(1.286)				0
9	Numărări și echivalente de numerar	6.205.432	cost	3.287.446	cost	2.917.986	0	2.917.986						0
10	Creanțe cu impozitul amânat (DTA) (IFRS)	1.102.038				1.102.038	1.102.038							0
11	Alte active (stocuri, cheltuieli în avans, împrumuturi acordate societăților afiliate, alte creanțe etc.)	29.560.107	cost	29.560.107	cost	0	0	0					(57.499)	(9.200)
	TOTAL ACTIV (rd. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)	75.859.384		79.447.414		(3.588.030)	(3.588.030)	0	1.149	(1.753)		(1.200.888)	(192.142)	
	PASIV													
12	Capital propriu, din care:	24.938.673		22.435.106		2.503.567	2.503.567	0	0	2.272.310		(5.646.237)	(903.398)	
12.1	Capital social	22.914.610	ajustată la	20.642.300	valoare neajustată la inflație	2.272.310	2.272.310			2.272.310	aplicare efect inflație		0	0
12.2	Rezerva de valoare justă (IFRS)					0	0	0					0	0
12.3	Prime de capital					0	0	0					0	0
12.4	Rezerve din reevaluare	2.858.333		3.402.778		(544.445)	(544.445)						0	0
12.5	Acțiuni proprii					0	0	0					0	0
12.6	Rezultat reportat + rezultatul exercitiului (rd. 12.6.1-12.6.3)	(834.270)		(1.609.972)		775.702	775.702	0	0	0	ajustările din anii trecuți	0	0	0
12.6.1	Rezultat reportat IAS 29 (IFRS)					0	0	0					0	0
12.6.2	Rezultat reportat					0	0	0				(5.646.237)	(903.398)	
12.6.3	Rezultatul exercitiului					0	0	0					0	0
13	Datorii subordonate					0	0	0					0	0
14	Rezerve tehnice asigurări generale (rd. 14.1-14.6)	29.130.550		36.870.455		(7.739.905)	(7.739.905)	0	18.641	1.280.082		0	0	0
14.1	Rezerva de primă	6.089.614	IFRS4 - LAT	12.535.514	N38 ASF	(6.445.900)	(6.445.900)		(8.201)	12.919	ajustare tehnice asigurare Medoc		0	0
14.2	Rezerva de daune	20.747.332	IFRS4 - LAT	20.747.332	N38 ASF	0	0	0					0	0

Situația ajustărilor de valoare și impactul fiscal al acestora

Denumire asigurator : **ASITO CAPITAL SA**

		31 Dec. 19										Diferențe temporare	Impactul fiscal (16%)
Nr. Curent	Elemente	IFRS	Tratament contabil/IFRS/IAS ¹ aplicat ^{2*}	RAS	Tratament contabil ^{2*}	Diferențe de evaluare RAS/IFRS	Diferențe de evaluare RAS/IFRS, din care cu impact în:		Explicație diferențe ^{3**}				
							TOTAL, din care:	Reclasificări		Ajustări	P&L ⁴		
		1	2	3	4	5 = 6 + 7	6	7	8	9	10	11	12 = 11 * 16%
14.3	Rezerve de riscuri neasigurate	2.293.604	IFRS4 - LA1	2.293.604	NR AS1	0	0						0
14.4	Rezerva de catastrofă	0	IFRS4 - LA1	1.294.005	NR AS1	(1.294.005)	(1.294.005)		26.841	1.267.163	eliminare rez de		0
14.5	Rezerva de egalizare	0	IFRS4 - LA1	0	NR AS1	0	0					0	0
14.6	Alte rezerve	0	IFRS4 - LA1	0	NR AS1	0	0					0	0
15	Rezerve tehnice - asigurări de viață (rd. 15.1-15.4)	0		0		0	0	0	0	0		0	0
15.1	Rezerva matematică			0		0	0						0
15.2	Rezerva de primă AV			0		0	0						0
15.3	Rezerva de daune AV			0		0	0						0
15.4	Alte rezerve AV			0		0	0						0
16	Datorii din operațiuni de asigurare	1.834.958	cost	1.834.958	cost	0	0						0
17	Datorii din operațiuni de reasigurare	15.940.581	cost	15.940.581	cost	0	0						0
18	Datorii cu impozitul amânat (DIL) (IFRS)					0	0						0
19	Provizioane					0	0				provizioane pentru riscuri si beneficiarii Medoc - prime nondue Medoc	(40.610)	(6.498)
20	Alte pasive (venituri în avans, subvenții etc.)	4.014.622	cost	2.366.314	cost	1.648.308	1.648.308						0
	TOTAL PASIV (rd. 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20)	75.859.384		79.447.414		(3.588.030)	(3.588.030)	0	18.641	3.552.392		(5.686.847)	(909.896)

* A se detalia pentru uzuri.

** De exemplu, cost istoric, cost amortizat, valoarea justă prin Contul de profit și pierdere (P&L), valoare justă prin Equity.

*** Explicațiile se vor regăsi în monografia descriptivă prevăzută la art. 6 din normă.

Se va completa anul de raportare, după caz.

¹ IAS - Standarde internaționale de Contabilitate

² P&L - Contul de profit și pierdere.

AV - Asigurări de viață.