

ERGO ASIGURARI DE VIATA SA

Situatii Financiare - forma scurta

Extrase din situatiile financiare complete pentru anul incheiat la
31 decembrie 2021

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUATIILE FINANCIARE SUMARIZATE

Catre actionarii ERGO Asigurari de Viata S.A.

Opinia

Situatiile financiare sumarizate ale ERGO Asigurari de Viata S.A. („Societatea”) care cuprind bilantul sumarizat la data de 31 decembrie 2021 si contul de profit si pierdere sumarizat pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, sunt extrase din situatiile financiare complete auditate ale Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021.

In opinia noastra, situatiile financiare sumarizate anexate sunt in concordanta, sub toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare complete auditate.

Situtatii financiare sumarizate

Situatiile financiare sumarizate nu contin toate prezentarile cerute de Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 41/2015. Citirea situatiilor financiare sumarizate si opinia auditorului asupra acestora, nu inlocuieste citirea situatiilor financiare complete auditate ale Societatii si ale opiniei auditorului asupra acestora.

Situatiile financiare complete auditate si raportul nostru de audit asupra acestora

Noi am exprimat o opinie de audit fara rezerve asupra situatiilor financiare complete auditate in raportul nostru din data de 15 aprilie 2022. Acel raport include de asemenea comunicarea aspectelor cheie de audit. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta.

Situatiile financiare sumarizate si situatiile financiare complete auditate nu reflecta efectele evenimentelor care s-au petrecut ulterior datei raportului nostru cu privire la situatiile financiare complete auditate.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare sumarizate

Conducerea Societatii are responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare sumarizate pe baza situatiilor financiare complete auditate, in conformitate cu „Bazele intocmirii situatiilor financiare sumarizate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021” („Bazele intocmirii”) asa cum sunt este prezentat in notele la situatiile financiare sumarizate.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastra este aceea de a exprima o opinie cu privire la concordanta situatiilor financiare sumarizate, sub toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare complete auditate in baza procedurilor noastre, care au fost efectuate in conformitate cu Standardul International de Audit (ISA) 810 (revizuit) „Misiuni de raportare cu privire la situatiile financiare simplificate”.

In numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL
Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, Bucuresti, Romania
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. FA77



Nume Auditor / Partener: Alina Dimitriu
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. AF1272

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA77

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Dimitriu Alina
Registrul Public Electronic: AF1272

Bucuresti, Romania
19 aprilie 2022

ERGO Asigurari de Viata S.A

Situatiile financiare - Forma scurta

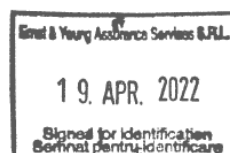
Extrase din situatiile financiare complete pentru anul incheiat la
31 decembrie 2021

S.C. ERGO Asigurari de Viata S.A., (denumita in continuare „Societatea”) este o societate inregistrata in Romania in anul 2009, autorizata sa efectueze activitati de asigurare prin intermediul sediului sau din Bucuresti, Sos. Bucuresti - Ploiesti nr. 1a, cladirea A, unitatea 4C, etaj 4, sector 1, codul unic de inregistrare: 25569690. Obiectul unic de activitate al Societatii il reprezinta asigurarile de viata. Societatea este subsidiara pe piata din Romania a Grupului de Asigurari ERGO. Situatiile anuale consolidate sunt intocmite de Munich Re, societatea mama care controleaza in ultima instanta Societatea, care are sediul social in Munchen, Koniginstrasse 107, 80802, Germania. Copiile situatiilor financiare consolidate sunt disponibile pe site-ul munichre.com.

Prime câștigate, nete de reasigurare

	Prime nete subscrise	Prime cedate in reasigurare	Variația rezervei de prime	Anul 2021 Prime nete de reasigurare
Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare	16.205.726	(1.253.707)	-512.518	15.464.537
Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții	248.215	(7.481)	-	240.734
Asigurări de sănătate	-	-	-	-
Total	16.453.941	(1.261.188)	-512.518	15.705.271

	Prime nete subscrise	Prime cedate in reasigurare	Variația rezervei de prime	Anul 2020 Prime nete de reasigurare
Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare	13.979.708	(1.293.046)	-580.464	13.267.126
Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții	305.066	(21.504)	-	283.562
Asigurări de sănătate	55.150	(16.074)	-	39.076
Total	14.339.924	(1.330.624)	-580.464	13.589.764



Plasamente

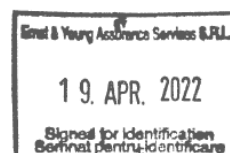
Plasamentele investiționale ale Societății în anul 2021 și 2020 au fost efectuate în titluri de stat și unități de fond.

Titluri de stat prezentate la cost amortizat:	31.12.2021	31.12.2020
Titluri de stat	118.535.169	121.904.831
Dobânda acumulată	2.378.730	2.800.541
Total	120.913.899	124.705.372

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, societatea deține titluri de stat emise de către statul roman, în moneda națională. Ratele nominale ale dobânzilor pentru titluri de stat în anul 2021 sunt cuprinse între 3,25% și 5,95% (2020: 2,25% și 5,95%).

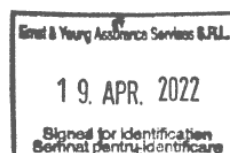
Titlurile de stat în sold nu sunt grevate de sarcini. Valoarea de piață a acestora, fără a considera dobânda cumulată, este de 116.327.495 RON (31 decembrie 2020: 125.454.029 RON).

Titluri de stat prezentate la valoare nominală:	31.12.2021	31.12.2020
Titluri de stat cu discount	42.170.000	31.690.000
Titluri de stat cu prima	75.050.000	88.860.000
Dobânda acumulată	2.378.730	2.800.541
Total	119.598.730	123.350.541
Ajustare valoare discount	-595.476	-223.920
Ajustare valoare prima	1.910.646	1.578.751
Total ajustare	1.315.170	1.354.831
Total valoarea nominală	117.220.000	120.550.000



BILANT - FORMA SCURTA

ACTIV	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Total plasamente	152.035.115	124.191.599
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	1.998.253	4.704.832
Creante provenite din operatiuni de asigurare directa - Asigurati	5.853.514	5.206.047
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	429.616	228.750
Alte creanțe	1.076.636	1.103.485
Alte elemente de activ	145.735	75.480
Casa și conturi la bănci	14.686.846	12.627.299
Cheltuieli de achiziție reportate	78.148.256	42.273.132
Alte cheltuieli înregistrate în avans	256.134	193.932
TOTAL ACTIV	254.630.105	190.604.556
PASIV		
Capital social din care:	75.545.844	68.345.844
- capital subscris vărsat	75.545.844	68.345.844
Alte rezerve	424.723	1.708.532
Rezultatul reportat (Sold D)	-27.647.548	-34.380.180
Rezultatul exercitiului (Sold D)	-13.932.632	25.676.170
Rezerve tehnice privind asigurarile de viata	181.387.717	121.121.825
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractaților	30.872.594	2.283.391
Provizioane	3.161.548	3.091.661
Datorii	4.811.286	4.036.025
Venituri în avans	6.573	5.097
TOTAL PASIV	254.630.105	190.604.556



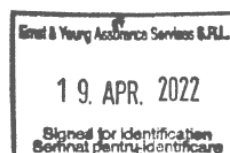
Contul de profit și pierdere forma scurtă la 31 decembrie 2021

Contul tehnic al asigurării de viața – forma scurta

	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Venituri din prime, nete de reasigurare	13.589.764	15.705.272
Venituri din plasamente	4.979.750	4.910.031
Plusvalori nerealizate din plasamente	4.800.050	821.281
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	196.910	137.599
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	14.953.738	34.170.310
Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata	-37.853.515	-62.795.662
Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata în reasigurare (+/-)	-9.692.712	-28.869.860
Cheltuieli de exploatare nete	64.908.467	52.825.060
Cheltuieli cu plasamente	699.575	653.174
Minusvalori nerealizate din plasamente	4.567.985	140.747
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	864.163	372.967
Rezultatul tehnic al asigurarii de viata (pierdere)/profit	-14.881.226	25.077.447

Contul netehnic – forma scurta

	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Rezultatul tehnic al asigurarii de viata (pierdere)/profit	-14.881.226	25.077.447
Alte venituri netehnice	2.582.727	1.176.918
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	1.634.133	578.195
Rezultatul curent (pierdere)/profit	-13.932.632	25.676.170
Venituri totale	26.156.972	120.304.673
Cheltuieli totale	40.089.604	94.628.503
Rezultatul net al exercitiului (pierdere)/profit	-13.932.632	25.676.170



Impactul pandemiei COVID-19

Societatea a întocmit o anexă, prin care detaliază aspectele importante ale planificării continuității activității (BCP) în caz de pandemie.

Procedura aplicabilă în ceea ce privește declararea stării de urgență este descrisă în prevederile cuprinse la punctul 5 din cadrul Planului BCM al societății.

La data declanșării pandemiei acest plan a fost activat. Odată cu ridicarea restricțiilor și încheierea stării de urgență planul a fost dezactivat.

Pandemia COVID-19 nu a avut un impact material asupra companiei, nici unul din indicatorii de solvabilitate (rație SCR/ MCR) nu au fost afectați

Evenimente ulterioare datei bilanțului

Impactul războiului din Ucraina asupra planului de continuitate a afacerii

În urma izbucnirii conflictului din Ucraina, compania analizează în mod regulat potențialul impact negativ asupra situației economice a României și indirect asupra clienților companiei (asigurați, beneficiari, debitori etc.), rezultat din problemele care pot apărea în urma conflictului din Ucraina.

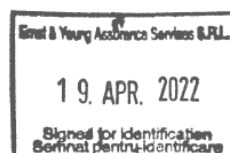
Compania monitorizează constant impactul sancțiunilor UE care pot afecta activitatea Ergo Asigurări de Viață SA, conform informațiilor transmise în timp real de către Departamentul de Conformitate sau de autorități. În plus, analiza preliminară a acționarilor pentru potențiali noi clienți include identificarea oricăror legături cu persoane juridice din țările în cauză.

Conform situației existente la nivelul companiei la 31 decembrie 2021, nu există relații directe de afaceri cu entități din Federația Rusă sau Belarus, pe niciunul dintre produsele de asigurare întrucât Ergo Group nu este prezent nici în Rusia, nici în Ucraina, iar compania nu are nici o investiție directă sau indirectă în aceste țări.

Acest eveniment ulterior nu are impact asupra situațiilor rezultatelor financiare ale Societății la 31 decembrie 2021.

Evenimente ulterioare legate de finalizarea contractului de transfer de acțiuni

Tranzacția care a fost semnată în mai 2021, prin care acțiunile operațiunilor locale ale Ergo Group (Ergo Asigurări de Viață SA și Ergo Asigurări SA) au fost vândute către Signal Iduna Asigurare Reasigurare SA, a fost finalizată în conformitate cu modificarea Registrului Acționarilor la data de 18 martie 2022. Ergo Asigurări de Viață SA continuă să funcționeze pe baza principiului continuității în conformitate cu Strategia sa aprobată pentru perioada 2020-2023, în așteptarea adoptării viitoarei strategii de către noul acționar. Noul Consiliu de Supraveghere numit de către noul acționar al Companiei va asigura continuitatea activității Societății. Noul Acționar a comunicat că nu vor interveni modificări în polițele de asigurare ale companiei.



În data de 17 martie 2022 Consiliul de Supraveghere a dispus încheierea de acorduri suplimentare, cu furnizorii de servicii din cadrul Grupului Ergo, aplicabile pentru un termen suficient pentru a permite încheierea a noi acorduri cu alți furnizori pentru aceste servicii.

Acest eveniment ulterior nu are impact asupra situațiilor rezultatelor financiare ale Societății la 31 decembrie 2021.

Nota 1 - Bazele întocmirii situațiilor financiare sumarizate

În aplicarea prevederilor Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 41/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare ("Norma ASF nr. 41/2015"), cu modificările și completările ulterioare, conducerea Societății Ergo Asigurări de Viață SA a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Situațiile financiare sumarizate forma scurtă, care cuprind bilanțul forma scurtă la 31 decembrie 2021, contul de profit și pierdere forma scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 și alte note explicative, au fost întocmite prin extragerea agregată, fără modificări, a informațiilor relevante din Situațiile financiare anuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, care au fost întocmite conform prevederilor Normei ASF nr. 41/2015 cu modificările și completările ulterioare. Situațiile financiare forma scurtă este în concordanță cu acele situații financiare.

Forma scurtă a situațiilor financiare include și această notă explicativă (Nota 1), dar aceasta nu a fost extrasă din acele situații financiare întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Setul complet de situații financiare anuale auditate, din care a fost extrasă forma scurtă a situațiilor financiare, se poate obține de la Oficiul National al Registrului Comerțului.

Forma scurtă a situațiilor financiare nu cuprinde toate prezentările cerute de Norma ASF nr. 41/2015. Astfel, citirea formei scurte a situațiilor financiare nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Societății. Aceste situații financiare forma scurtă au fost întocmite în scop informativ, în vederea publicării pe site-ul Societății conform cerințelor Normei 41/2015 cu modificările și completările ulterioare.

MIHAI POPESCU

PRESEDINTE DIRECTORAT

MARIUS TUDORAN

MEMBRU DIRECTORAT

SIMONA VASILIU

MEMBRU DIRECTORAT

