

ERGO ASIGURARI E VIATA SA

Situatii Financiare - forma scurta

Extrase din situatiile financiare complete pentru anul incheiat la
31 decembrie 2020



Ernst & Young Assurance Services SRL
Bucharest Tower Center Building, 21st Floor
15-17 Ion Mihalache Blvd., District 1
011171 Bucharest, Romania

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7193
office@ro.ey.com
ey.com

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 2020 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 2020.

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

Situatii 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 23 aprilie 2021, cu evidentierea unor aspecte. Evidentierea unor aspecte a fost in legatura cu faptul ca la data de 31 decembrie 2020 Societatea are active nete in valoarea de 34.390 mii RON si capital social in valoare de 75.390 mii RON. Conform cerintelor Legii Societatilor Comerciale din Romania (Legea 31/1990 cu modificarile ulterioare (art. 153.24)), daca o companie are active nete in valoare mai mica de 50% din capitalul social, cum este situatia Societatii, atunci administratorii si actionarii trebuie sa ia anumite masuri pentru a corecta situatia.

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 2020” („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
28 Mai 2021

ERGO Asigurari de Viata S.A.

Situatiile financiare - Forma scurta

Extrase din situatiile financiare complete pentru anul incheiat la

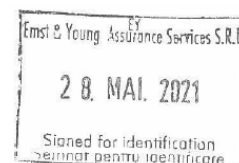
31 decembrie 2020

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 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

	Prime nete subscrise	Prime cedate in reasigurare	Variația rezervei de prime	Anul 2019 Prime nete de reasigurare
Asigurări de viață, anuități și asigurări de viață suplimentare	44.828.605	(1.438.421)	-832.754	44.222.938
Asigurări de viață și anuități care sunt legate de fonduri de investiții	401.500	(58.270)		343.230
Asigurări de sănătate	116.033	(37.909)	-5.604	83.728
Total	45.346.138	(1.534.600)	-838.358	44.649.896



Plasamente

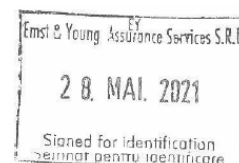
Plasamentele investiționale ale Societății în anul 2020 și 2019 au fost efectuate în titluri de stat, unități de fond, obligațiuni corporatiste și depozite la instituțiile de credit.

Titluri de stat prezentate la cost amortizat:	31.12.2020	31.12.2019
Titluri de stat	121.904.831	121.914.833
Dobânda acumulată	2.800.541	2.883.394
Total	124.705.372	124.798.227

La 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019, societatea deține titluri de stat emise de către statul român, în moneda națională. Ratele nominale ale dobânzilor pentru titluri de stat în anul 2020 sunt cuprinse între 3,25% și 5,95% (2019: 2,25% și 5,95%).

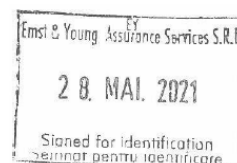
Titlurile de stat în sold nu sunt grevate de sarcini. Valoarea de piață a acestora, fără a considera dobânda cumulată, este de 125.454.029 RON (31 decembrie 2019: 121.752.887 RON).

Titluri de stat prezentate la valoare nominală:	31.12.2020	31.12.2019
Titluri de stat cu discount	31.690.000	33.640.000
Titluri de stat cu primă	88.860.000	86.905.000
Dobânda acumulată	2.800.541	2.883.394
Total	123.350.541	123.428.394
Ajustare valoare discount	-223.920	-318.714
Ajustare valoare primă	1.578.751	1.688.547
Total ajustare	1.354.831	1.369.833
Total valoarea nominală	120.550.000	20.545.000



BILANT - FORMA SCURTA

ACTIV	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Total plasamente	171.237.413	152.035.115
Partea din rezervele tehnice aferente contractelor cedate în reasigurare	2.065.741	1.998.253
Creante	8.074.976	5.853.514
Creanțe provenite din operațiuni de reasigurare	1.591.641	429.616
Alte creanțe	1.083.078	1.076.636
Alte elemente de activ	282.428	145.735
Casa și conturi la bănci	9.650.800	14.686.846
Cheltuieli de achiziție reportate	126.379.912	78.148.256
Alte cheltuieli înregistrate în avans	328.470	256.134
TOTAL ACTIV	320.694.459	254.630.105
PASIV		
Capital social din care:	75.545.844	75.545.844
- capital subscris vărsat	75.545.844	75.545.844
Alte rezerve	424.723	424.723
Rezultatul reportat (Sold D)	-10.874.434	-27.647.548
Rezultatul exercitiului (Sold D)	-16.773.114	-13.932.632
Rezerve tehnice	220.796.680	181.387.717
Rezerva matematică aferentă asigurărilor de viață pentru care expunerea la riscul de investiții este transferată contractaților	39.862.969	30.872.594
Provizioane	3.109.423	3.161.548
Datorii	8.602.368	4.811.286
Venituri în avans	-	6.573
TOTAL PASIV	320.694.459	254.630.105

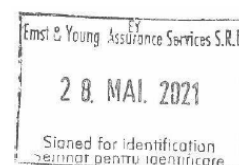


CONTULTEHNIC-FORMA SCURTA

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Venituri din prime, nete de reasigurare	44.649.896	13.589.764
Venituri din plasamente	3.782.739	4.979.750
Plusvalori nerealizate din plasamente	6.427.804	4.800.050
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	527.841	196.910
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	20.890.870	14.953.738
Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata	-15.850.452	-37.853.515
Variatia rezervei matematice aferente asigurarilor de viata pentru care expunerea la riscul de investitii este transferata contractantului cedata în reasigurare (+/-)	-13.076.866	-9.692.712
Cheltuieli de exploatare nete	78.287.818	64.908.467
Cheltuieli cu plasamente	789.244	699.575
Minusvalori nerealizate din plasamente	1.462.126	4.567.985
Alte cheltuieli tehnice, nete de reasigurare	1.757.839	864.163
Rezultatul tehnic al asigurarii de viata (Pierdere)	18.872.302	14.881.226

CONTULNETEHNIC-FORMA SCURTA

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Rezultatul tehnic al asigurarii de viata (Pierdere)	18.872.302	14.881.226
Alte venituri netehnice	5.572.151	2.582.727
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	3.472.963	1.634.133
Rezultatul curent (Pierdere)	16.773.114	13.932.632
Venituri totale	61.520.381	26.156.972
Cheltuieli totale	78.293.495	40.089.604
Rezultatul net al exercitiului (pierdere)	16.773.114	13.932.632



Impactul COVID -19 asupra activității companiei

La momentul apariției pandemiei Covid 19 în trimestrul 2 al anului 2020, Societatea a luat un număr de măsuri tehnice și administrative, după cum urmează.

a. Măsuri tehnice

Pe baza informațiilor disponibile, conducerea a luat în considerare o serie de scenarii severe, dar plauzibile, referitoare la dezvoltarea pandemiei și impactul așteptat asupra entității și mediului economic în care operează grupul, inclusiv măsurile luate deja de Guvernul român .

Scenariile luate în considerare se referă în general la:

- ✓ Creșteri ale ratelor mortalității diferențiate pe grupe de vârstă în 2 variante de severitate (5% și 50%).
- ✓ Creșteri ale principalelor riscuri majore acoperite de produsele companiei:
- ✓ Moarte
- ✓ Concediu medical prelungit
- ✓ Creșterea ratei șomajului în două ipoteze (de 3 ori și de 30 de ori). În toate scenariile posibile analizate, capitalizarea Companiei nu urma să fie afectată semnificativ, ratele de solvabilitate rezultate rămânând încă în limitele reglementate.

În cursul anului 2020, ipotezele considerate pentru scenariile de stres nu s-au materializat, aspect evidențiat atât în ratele daunei ce nu au avut o evoluție defavorabilă, cât și în valoarea nominală a cheltuielilor cu despăgubirile, ce s-au înscris în bugetele prognozate de Societate.

b. Măsuri administrative

- ✓ Societatea a reacționat rapid la apariția pandemiei Covid 19, prin modificarea planurilor de continuitate a afacerii. Astfel, activitatea în sediul Societății a fost re-organizată pentru a asigura măsurile sanitare recomandate de autorități. Mai mult, atunci când a fost observată o deteriorare a incidentei Covid, Societatea a transferat activități de la sediu către regim de Telemuncă. Menționăm ca toate procesele au fost funcționale, neexistând nici o întârziere în activitățile Societății datorate transferului activității către Telemuncă.

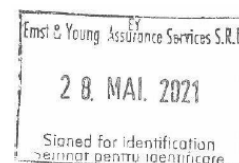
Conducerea Companiei are o preocupare continuă cu privire la contextul actual, iar impactul posibil asupra activității economice este monitorizat în conformitate cu politica de gestionare a riscurilor.

În toate scenariile analizate, capitalizarea companiei nu este afectată în mod major, ratele de solvabilitate nescăzând sub nivelul cerut de prevederile legale și interne.

Nota 1 - Bazele întocmirii situațiilor financiare forma scurta

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 2019 întocmite în conformitate cu Norma ASF nr. 41/2015.

Situațiile financiare forma scurta, care cuprind bilanțul forma scurtă la 31 decembrie 2020, contul de profit și pierdere forma scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 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 2020, care au fost întocmite conform prevederilor



Normei ASF nr. 41/2015 cu modificările si completările ulterioare. Situațiile financiare forma scurta este in concordanta 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 scurta au fost întocmite in scop informativ, in vederea publicării pe site-ul Societății conform cerințelor Normei 41/2015 cu modificările si completările ulterioare.

MIHAI POPESCU
PRESEDINTE DIRECTORAT

SIMONA VASILIU
MEMBRU DIRECTORAT

VasilIU Simona Ana Stefania
28/05/2021 15:26:40 UTC+02

MARIUS TUDORAN
MEMBRU DIRECTORAT

Tudoran Marius Alexandru
28/05/2021 15:38:29 UTC+02

Popescu Mihai
28/05/2021 15:51:29 UTC+02

