

## ERGO Asigurari de Viata S.A.

### Forma scurta a situatiilor financiare

**31 decembrie 2019**

ERGO Asigurări de Viața SA este constituita ca societate pe acțiuni, cu capital integral privat, ce funcționează ca persoană juridică română, cu sediul in București, Soseau Bucuresti – Ploiesti nr.1A,Cladirea A, Unitatea 4C, sector 1.

Obiectul de activitate al societății constă în desfășurarea activității de asigurări de viață și lichidări de daune, prin:

- acceptarea de riscuri în schimbul plății unor prime de asigurare de către asigurați;
- plata despăgubirilor și a sumelor asigurate in cazul producerii evenimentelor asigurate, in vederea compensării daunelor.

În cursul exercițiului financiar 2019, societatea a realizat următoarea **structură de portofoliu**:

- situația primelor câștigate, nete de reasigurare RON:

	<b>2019</b>			
<i>In RON</i>	<b>PBS</b>	<b>Prime cedate</b>	<b>Variația rez de prime</b>	<b>Prime nete de reasig</b>
Asig de viață, anuități	44.828.605	1.438.421	-832.754	44.222.938
Asig de viață legate de investiții	401.500	58.270	-	343.230
Asig de sănătate	116.033	37.909	-5.604	83.728
Total	<b>45.346.138</b>	<b>1.534.600</b>	<b>-838.358</b>	<b>44.649.896</b>

	<b>2018</b>			
<i>In RON</i>	<b>PBS</b>	<b>Prime cedate</b>	<b>Variația rez de prime</b>	<b>Prime nete de reasig</b>
Asig de viață, anuități	123.711.898	1.455.489	-339.857	122.596.266
Asig de viață legate de investiții	2.355.825	57.506	-	2.298.319
Asig de sănătate	284.717	346.883	-336.864	274.698
Total	<b>126.352.440</b>	<b>1.859.878</b>	<b>-676.721</b>	<b>125.169.283</b>

În perioada 01.01.2019 – 31.12.2019 **activitatea de instrumentare a daunelor** a fost permanent în atenția conducerii societății, având în vedere importanta acestui serviciu post-vânzare, astfel au fost înregistrate un număr de 1370 dosare de daună. În perioada 01.01.2019-31.12.2019 au fost înregistrate un număr total de 60 solicitări de răscumpărare iar la finalul anului 2019 mai existau în sold un număr de 524 dosare de răscumpărare. În timpul anului 2019, societatea a primit un număr de 38 petiții, din care 9

petiții au fost primite prin intermediul ASF. Toate petițiile au fost soluționate până la sfârșitul anului conform cerințelor legale. Principala metoda de **plasament** a disponibilităților companiei a fost în titlurile de stat, în special datorită raportului optim între gradul de siguranță și rentabilitatea pe care acest tip de plasamente îl prezintă. Portofoliul investițional al companiei, inclusiv dobânzi și maturități, este prezentat mai jos:

<b>Prezentare la cost amortizat:</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Titluri de stat	121.914.833	92.326.924
Dobânda acumulată	2.883.394	2.253.375
<b>Total</b>	<b>124.798.227</b>	<b>94.580.299</b>

<b>Prezentare la valoare nominală:</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Titluri de stat cu discount	33.640.000	36.830.000
Titluri de stat cu prima	86.905.000	54.320.000
Dobanda acumulata	2.883.394	2.253.375
<b>Total titluri</b>	<b>123.428.394</b>	<b>93.403.375</b>
Ajustare valoare discount	-318.714	-461.878
Ajustare valoare prima	1.688.547	1.638.803
<b>Total ajustare</b>	<b>1.369.833</b>	<b>1.176.924</b>
<b>Total valoarea nominala</b>	<b>120.545.000</b>	<b>91.150.000</b>

Societatea a respectat normele legislative care reglementează categoriile de active admise să reprezinte rezervele tehnice, precum și condițiile și criteriile de evaluare ale activelor. Totalul rezervelor tehnice pentru activitatea de asigurări de viața este de 260.659.649 RON, iar totalul activelor admise să acopere rezervele tehnice conform normelor legale este de 307.186.113 RON, prin urmare, societatea îndeplinește și acest indicator.

Conform situațiilor financiare la data de 31.12.2019, a bilanțului și a contului de profit și pierdere, societatea înregistrează un **pierdere contabilă** de 16,773,114 RON. În urma calculării influențelor fiscale conform legislației în vigoare referitoare la impozitul pe profit (reconcilierea rezultatului contabil al exercițiului cu rezultatul fiscal), a rezultat o pierdere fiscală de recuperat în anii următori în cuantum valoric de 19,027,309 RON.

<b>BILANT IN FORMA SCURTA</b>	<b>Rd</b>	<b>RON</b>
<b>ACTIVE SI PASIVE</b>		
Imobilizări necorporale	1	0
Imobilizări corporale	2	282.428
Plasamente financiare	3	124.798.227
Plasamente Unit-Linked	4	46.331.922
Alte active	5	107.264
<b>Total active circulante (1+2+3+4+5)</b>	<b>6</b>	<b>171.519.841</b>
Rezerve tehnice cedate	7	2.065.741
Creanțe din asigurări	8	8.074.976
Creanțe din reasigurări	9	1.591.641
Alte creanțe	10	1.083.078
Cheltuieli în avans – netehnice	11	328.470
Cheltuieli de achiziție reportate	12	126.379.912
<b>Creanțe totale (7+8+9+10+11+12)</b>	<b>13</b>	<b>139.523.818</b>
Numerar și depozite bancare	14	9.650.800
<b>Total active (6+13+14)</b>	<b>15</b>	<b>320.694.459</b>
Capital social și rezerve	16	75.545.844
Rezultatul reportat (+/-)	17	10.874.434
Rezultatul curent (+/-)	18	16.773.114
Rezerva legală - alte rezerve	19	424.723
Repartizare profit	20	16.773.114
<b>Capitaluri proprii (16-17+18+19-20)</b>		<b>48.323.019</b>
Rezerva matematică	21	171.396.880
Rezerva de daune avizate și neavizate	22	14.278.867
Rezerve Unit-Linked	23	39.862.969
Alte rezerve tehnice	24	35.120.933
<b>Total rezerve tehnice brute (20+21+22+23)</b>	<b>25</b>	<b>260.659.649</b>
Provizioane netehnice	26	3.109.423
Datorii din asigurări și reasigurări	27	2.961.108
Alte datorii	28	5.641.260
Venituri în avans	29	-
<b>Total datorii (26+27+28)</b>	<b>30</b>	<b>11.711.791</b>
<b>TOTAL PASIVE</b>	<b>31</b>	<b>320.694.459</b>

<b>CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE IN FORMA SCURTA</b>	<b>Rd</b>	<b>RON</b>
Prime nete subscrise	1	43.811.538
Variația rezervei nete de prime	2	-838.358
<b>Venituri din prime nete de reasig (1-2)</b>	<b>3</b>	<b>44.649.896</b>
Daune brute plătite	4	20.187.823
Daune cedate in reasigurare	5	1.398.307
Variația rezervei nete de daune	6	2.101.354
<b>Cheltuieli cu daunele nete (4-5+6)</b>	<b>7</b>	<b>20.890.870</b>
Variația altor rezerve tehnice nete	8	-28.927.318
Cheltuieli de achiziție	9	30.333.709
Variația chelt de achiziție reportate	10	34.404.579
Cheltuieli de administrare	11	13.549.530
Comisioane de la reasiguratorii	12	0
<b>Cheltuieli de exploatare (9+10+11-12)</b>	<b>13</b>	<b>78.287.818</b>
Venituri din plasamente	14	10.738.384
Cheltuieli cu plasamentele	15	4.009.212
<b>Venituri nete din plasamente (14-15)</b>	<b>16</b>	<b>6.729.172</b>
<b>Rezultatul contului tehnic</b>	<b>17</b>	<b>-18.872.302</b>
Alte venituri	18	5.572.151
Alte cheltuieli si provizioane	19	3.472.963
Impozit pe profit	20	0
<b>Rezultatul net al exercițiului (17+18-19-20)</b>	<b>21</b>	<b>-16.773.114</b>

## COVID -19

În contextul actual global generat de pandemia de COVID19, Societatea a analizat impactul generat de aceste evenimente prin două scenarii testate în baza datelor de la 31.12.2019.

Un scenariu ce presupune analiza unei creșteri de mortalitate diferențiată pe grupe de vârstă în 2 variante de severitate. Rezultatele arată o pierdere suplimentară generată de approx.175,000 Eur în scenariul moderat și respectiv approx. 870,000 Eur în scenariul sever.

Un al doilea scenariu ce presupune impactul în cele 3 riscuri majore identificate de Societate, respectiv deces, concediu medical și șomaj, în ceea ce privește analiza de impact în cazul șomajului, societatea a analizat două scenarii considerând o creștere a despăgubirilor pentru acoperirea riscului de șomaj de 3 și respectiv 9 de ori.

În toate scenariile analizate capitalizarea societății nu este major afectată, ratele de solvabilitate nescăzând sub minimul legal.

#### **Nota 1 - Întocmirea formei scurte a situațiilor financiare**

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"), conducerea Societății Ergo Asigurari de Viata 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.

Forma scurtă a situațiilor financiare, care cuprinde bilanțul în formă scurtă la 31 decembrie 2019, contul de profit și pierdere în formă scurtă pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 și alte note explicative, au fost extrase agregat, fără modificări, din situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, care au fost întocmite conform Normei ASF nr. 41/2015. Forma scurtă a situațiilor financiare este consecventă 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.

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.

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

**MIHAI POPESCU**  
**PRESEDINTE DIRECTORAT**

**SIMONA VASILIU**  
**MEMBRU DIRECTORAT**

**MARIUS TUDORAN**  
**MEMBRU DIRECTORAT**