

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE – forma scurta

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2019

EXTRASE DIN SITUAȚIILE FINANCIARE ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
NORMA NR. 41/2015
EMISA DE AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARA, CU MODIFICARILE
SI COMPLETARILE ULTERIOARE

Cuprins

1. BILANT forma scurta.....	3
2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE forma scurta	4
3. NOTE la situatiile financiare forma scurta	5

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CU PRIVIRE LA SITUATIILE FINANCIARE SUMARIZATE

Catre actionarii BRD Asigurari de Viata S.A.

Opinia

Situatiile financiare sumarizate ale BRD Asigurari de Viata S.A. („Societatea”) care cuprind bilantul sumarizat la data de 31 decembrie 2019 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 2019.

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 cu rezerve asupra situatiilor financiare complete auditate in raportul nostru din data de 30 aprilie 2020. Bazele opiniei noastre cu rezerve sunt in legatura cu tratamentul contabil incorect aplicat pentru corectarea erorilor aferente perioadelor anterioare in cifrele comparative. Societatea a inregistrat in contul tehnic al asigurarii de viata pentru anul precedent la linia „Venituri provenind din alte plasamente” suma de 2,773 mii RON, din care 2,112 mii RON reprezinta o corectie de eroare contabila aferenta perioadelor anterioare, care a fost identificata in 2018. Tratamentul contabil aplicat nu a fost in concordanta cu prevederile Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 41/2015 cu modificarile si clarificarile ulterioare si, prin urmare, rezultatul anului precedent a fost supraevaluat cu 2,112 mii RON, iar soldul de deschidere al rezultatului reportat a fost subevaluat cu aceeasi suma. Opinia noastra de audit cu privire la situatiile financiare complete pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2018 a fost modificata corespunzator. Opinia noastra de audit cu privire la situatiile financiare complete ale exercitiului curent este de asemenea modificata din cauza efectului acestei erori asupra comparabilitatii situatiilor financiare ale exercitiului curent si a cifrelor corespunzatoare.



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 2019” („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: Gelu Gherghescu
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. AF1449
Bucuresti, Romania

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: Gherghescu Gelu
Registrul Public Electronic: AF1449

03 iulie 2020

1. BILANT forma scurta

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2019

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

Active	31/12/2018	31/12/2019
Active necorporale	4,732,911	11,267,179
Plasamente	197,758,207	387,566,862
Rezerve tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare	1,473,334	1,502,743
Creante provenite din operatiuni de asigurare si reasigurare	67,424,592	70,902,103
Imobilizari corporale	495,138	1,297,367
Casa si conturi curente la banci	36,738,023	25,440,950
Cheltuieli in avans	20,346,186	20,524,815
Alte active	1,891,207	3,768,074
Total ACTIV	330,859,599	522,270,095

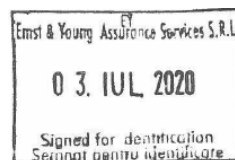
Pasive		
Capitaluri proprii	57,635,744	55,525,976
Rezerve tehnice brute	226,411,540	399,624,897
Provizioane	2,230,136	2,567,069
Depozite primite de la reasiguratorii	834,584	868,366
Datorii	43,689,829	63,611,961
Venituri in avans	57,765	71,827
Total PASIV	330,859,599	522,270,095

Director General,

Arnaud Briere de la Hosserraye

Sef Departament Contabilitate,

Nicoleta-Cristina Matei



2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE forma scurta

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2019

(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

Contul tehnic al asigurarii de viata	31/12/2018	31/12/2019
Venituri din prime, nete de reasigurare	178,097,518	290,671,599
Venituri din plasamente	5,926,377	3,695,964
Plus-valori nerealizate din plasamente	2,803,754	18,970,313
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	666,240	1,938,598
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	22,663,437	36,448,931
Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata	60,794,350	169,234,334
Cheltuieli de exploatare nete	82,431,137	95,623,607
Cheltuieli cu plasamentele	3,966,828	3,275,705
Rezultatul Tehnic al Asigurarilor de viata	17,638,138	10,693,898

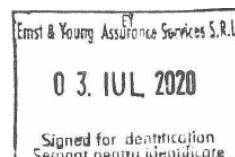
Contul netehnic	31/12/2018	31/12/2019
Alte venituri netehnice	3,235,212	8,788,463
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	3,909,983	6,221,690
Rezultatul brut	16,963,366	13,260,671
Impozit pe profit	2,829,046	2,170,438
Rezultatul net al exercitiului	14,134,321	11,090,233

Director General,

Arnaud Briere de la Hossieraye

Sef Departament Contabilitate,

Nicoleta-Cristina Matei



3. NOTE la situatiile financiare forma scurta

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 1 – Intocmirea situatiilor financiare individuale - forma scurta

In aplicarea prevederilor Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr.41/2015 pentru aprobarea reglementărilor contabile privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare consolidate ale entitatilor care desfasoara activitate de asigurare si/sau reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si in aplicarea prevederilor Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 9/2020, s-a procedat la extragerea informatiilor din Situatiile financiare pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2019.

Situatiile financiare forma scurta, care contin Bilantul forma scurta pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2019 si Contul de profit si pierdere forma scurta pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2019, au fost intocmite prin extragerea agregata, fara modificari, a informatiilor relevante din Situatiile financiare anuale individuale de la 31 decembrie 2019 ale BRD ASIGURARI DE VIATA S.A., care au fost intocmite conform prevederilor Normei ASF 41/2015, cu modificarile si completarile ulterioare.

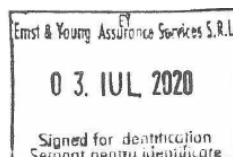
Situatiile financiare individuale forma scurta sunt in concordanta cu Situatiile financiare anuale individuale. Setul complet de Situatii financiare anuale individuale auditate, din care au fost extrase Situatiile financiare individuale forma scurta, se poate obtine de la Oficiul National al Registrului Comertului.

Situatiile financiare individuale forma scurta cuprind si aceasta Nota explicativa, dar aceasta nu a fost extrasa din Situatiile financiare anuale individuale.

Aceste Situatii financiare individuale forma scurta au fost intocmite in scop informativ, urmand sa fie publicate pe site-ul Societatii conform cerintelor din Norma 41/2015, cu modificarile si completarile ulterioare.

Director General,
Arnaud Briere de la Hossieraye

Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei



Nota 2 – Corectii de erori contabile cu impact in rezultatul perioadei precedente

In urma „Dispozitiei privind masurile stabilite de organele de inspectie fiscala”, emisa de Agentia Nationala de Administrare Fiscala in data de 16.12.2018, primele de capital in valoare de 2,111,550 RON, reprezentand dobanda incasata aferenta capitalului social depus de actionari in contul BRD Asigurari de viata pentru perioada cuprinsa intre data varsarii capitalului social si primirea aprobarii CSA, au fost reclasificate ca venituri ale anului 2018. Aceste venituri au fost incluse in contul de profit si pierdere –forma scurta la linia “Venituri din plasamente” coloana anului precedent (31/12/2018).

Director General,

Arnaud Briere de la Hosseraye

Sef Departament Contabilitate,

Nicoleta-Cristina Matei

