

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE SUMARIZATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021

**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 SUMARIZAT	3
2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE SUMARIZAT.....	4
3. SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII SUMARIZATE	5
4. SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE SUMARIZATE	6
5. NOTA 1 la situatiile financiare sumarizate – Bazele intocmirii situatiilor financiare sumarizate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021	7

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 2021, contul de profit si pierdere sumarizat, situatia modificarilor capitalurilor proprii sumarizate si situatia fluxurilor de trezorerie sumarizate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, extrase din situatiile financiare complete auditate ale Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 si nota privind bazele intocmirii.

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 in raportul nostru din data de 1 iulie 2022. Bazele opiniei noastre cu rezerve au fost in legatura cu limitarea ariei activitatii auditorului privind faptul ca la 31 decembrie 2021 Societatea a inregistrat in situatiile financiare create din activitatea de asigurare directa in suma de 67.460 mii RON, valoare care este mai mica decat cea a creantelor inregistrate in sistemul operational cu suma de 511 mii RON, diferenta pentru care noi nu am obtinut probe de audit suficiente si adecvate din partea Societatii. In absenta unui reconcilierii adecvate efectuate de catre Societate, noi nu am putut obtine probe de audit suficiente si adecvate ca sa concluzionam asupra acestui aspect si nu putem estima impactul, daca exista, asupra valorii contabile a creantelor din asigurare directa la 31 decembrie 2021 si a elementelor corespunzatoare din contul de profit si pierdere si/sau asupra soldului initial al rezultatului reportat.

Raportul nostru de audit asupra asupra situatiilor financiare complete 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 este prezentat in nota 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 sintetizate”.

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
15 iulie 2022

1. BILANT SUMARIZAT

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

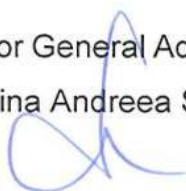
Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021

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

Active	31/12/2020	31/12/2021
Active necorporale	13 992 341	20 546 841
Plasamente	451 583 642	622 560 272
Rezerve tehnice aferente contractelor cedate in reasigurare	1 606 072	1 874 031
Creante provenite din operatiuni de asigurare	68 573 973	67 459 634
Creante provenite din operatiuni de reasigurare	663 951	879 062
Imobilizari corporale	1 163 751	816 899
Casa si conturi curente la banci	33 121 497	44 695 757
Cheltuieli in avans	19 822 540	18 511 251
Alte active	2 913 291	1 953 290
Total ACTIV	593 441 058	779 297 037

Pasive		
Capitaluri proprii	50 715 163	54 399 023
Rezerve tehnice brute	496 384 290	681 352 547
Provizioane	3 119 598	3 180 082
Depozite primite de la reasiguratori	930 703	1 191 734
Datorii	42 221 329	39 120 954
Venituri in avans	69 975	52 697
Total PASIV	593 441 058	779 297 037

Director General Adjunct,
Madalina Andreea Serban



Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei



2. CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE SUMARIZAT

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021

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

Contul tehnic al asigurarii de viata	31/12/2020	31/12/2021
Venituri din prime, nete de reasigurare	244 312 223	352 924 537
venituri din plasamente	3 924 491	3 670 093
Plus-valori nerealizate din plasamente	44 667 611	68 309 677
Alte venituri tehnice, nete de reasigurare	3 471 855	5 762 637
Cheltuieli cu daunele, nete de reasigurare	69 241 035	133 042 084
Variatia rezervelor tehnice privind asigurarile de viata	85 349 889	178 319 054
Cheltuieli de exploatare nete	93 435 337	97 420 289
Cheltuieli cu plasamentele	43 577 261	17 199 911
Rezultatul Tehnic al Asigurarilor de viata	4 772 658	4 685 606

Contul netehnic	31/12/2020	31/12/2021
Alte venituri netehnice	13 317 750	17 878 621
Alte cheltuieli netehnice, inclusiv provizioanele si ajustarile de valoare	11 343 257	12 365 665
Rezultatul brut	6 747 151	10 198 562
Impozit pe profit	1 157 963	1 314 702
Rezultatul net al exercitiului	5 589 188	8 883 860

Director General Adjunct,
Madalina Andreea Serban

Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei

3. SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII SUMARIZATE

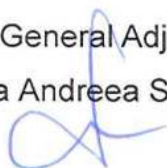
BRD ASIGURARI DE VIATA S.A. Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021

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

Situatia modificarilor de capitaluri proprii		Sold 1/1/2021	Cresteri		Reduceri		Sold 31/12/2021
			Total, din care:	Prin Transfer	Total, din care:	Prin Transfer	
RON		1	2	3	4	5	6
Capital subscris		36 116 500					36 116 500
Rezerve legale		6 355 072	509 928	509 928	-	-	6 865 000
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	4 496 921	5 251 831	5 251 831	5 200 000		4 548 752
	Sold D						
Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C						
	Sold D	1 505 160					1 505 160
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	5 589 188	8 883 860		5 589 188	337 358	8 883 860
	Sold D						
Repartizarea profitului		337 358	509 928	509 928	337 358	337 358	509 928
Total capitaluri proprii		50 715 164	14 135 690	5 251 831	10 451 831	-	54 399 024

Situatia modificarilor de capitaluri proprii		Sold 1/1/2020	Cresteri		Reduceri		Sold 31/12/2020
			Total, din care:	Prin Transfer	Total, din care:	Prin Transfer	
RON		1	2	3	4	5	6
Capital subscris		36 116 500					36 116 500
Rezerve legale		6 017 714	337 358	337 358			6 355 072
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold C	4 469 723	10 427 198	10 427 198	10 400 000		4 496 921
	Sold D						
Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold C						
	Sold D	1 505 160					1 505 160
Rezultatul exercitiului financiar	Sold C	11 090 232	5 589 188	-	11 090 232	663 034	5 589 188
	Sold D						
Repartizarea profitului		663 034	337 358	337 358	663 034	633 034	337 358
Total capitaluri proprii		55 525 975	16 016 387	10 427 198	20 827 198	-	50 715 164

Director General Adjunct,
Madalina Andreea Serban



Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei



4. SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE SUMARIZATE

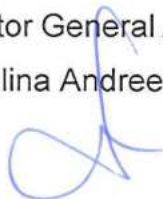
BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021

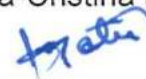
(toate sumele sunt exprimate in RON, daca nu este specificat altfel)

Situatia fluxurilor de trezorerie	31/12/2020	31/12/2021
Profit brut	6 747 152	10 198 563
Ajustari	95 357 419	135 153 418
Profit/Pierdere din exploatare inainte de modificarile capitalului circulant	102 104 571	145 351 981
Modificarile capitalului circulant	-14 763 056	-3 308 462
Fluxuri nete din activitati de exploatare	87 341 515	142 043 519
Fluxuri nete din activitati de investitii	-70 850 322	-125 154 955
Fluxuri nete din activitati de finantare	-10 400 000	-5 200 000
Cresterea neta a numerarului si echivalentelor de numerar	6 091 195	11 688 564
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul anului	51 222 110	62 910 674

Director General Adjunct,
Madalina Andreea Serban



Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei



5. NOTA 1 la situatiile financiare sumarizate – Bazele intocmirii situatiilor financiare sumarizate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2021

BRD ASIGURARI DE VIATA S.A.

Exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021

Bazele intocmirii situatiilor financiare sumarizate

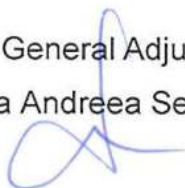
In aplicarea prevederilor Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 41/2015 pentru aprobarea reglementărilor contabile privind situatiile financiare anuale individuale si situatiile financiare consolidate ale entitatilor care desfasoara activitate de asigurare si/sau reasigurare, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si in aplicarea prevederilor Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 9/2020, cu modificarile si completarile ulterioare, s-a procedat la extragerea informatiilor din Situatiile financiare pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021.

Situatiile financiare sumarizate, care contin: Bilantul sumarizat pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021, Contul de profit si pierdere sumarizat pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021, Situatiile modificarilor de capitaluri proprii sumarizate pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021 si Situatiile fluxurilor de trezorerie sumarizate pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2021, au fost intocmite prin extragerea agregata, fara modificari, a informatiilor relevante din Situatiile financiare anuale individuale de la 31 decembrie 2021 ale BRD ASIGURARI DE VIATA S.A., care au fost intocmite conform prevederilor Normei ASF 41/2015, cu modificarile si completarile ulterioare.

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

Aceste Situatiile financiare sumarizate 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 Adjunct,
Madalina Andreea Serban



Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei



Nota 2 - Aplicarea principiilor de guvernanta corporativă (neauditată)

Aplicarea principiilor de guvernanta corporativă

În conformitate cu dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare, și având în vedere întregul cadru normativ care reglementează asigurările, BRD Asigurari de Viata S.A. a instituit un sistem de guvernanta bazat pe următoarele aspecte :

1. Responsabilitățile de bază ale Consiliului de Administrație și ale Conducerii Executive cu privire la implementarea principiilor de guvernanta sunt clar definite prin Actul Constitutiv al Societății.
2. Structurile de guvernanta corporativă și funcțiile din cadrul Societății sunt detaliate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Rolul și responsabilitățile funcțiilor sunt detaliate în proceduri interne specifice fiecărei activități.
3. Membrii Consiliului de Administrație îndeplinesc condițiile prevăzute de legislația aplicabilă pentru ocuparea acestei funcții. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, majoritatea membrilor Consiliului de Administrație este formată din membri neexecutivi. La data de referință 31.12.2021, raportul dintre membrii executivi și cei neexecutivi este de 1 la 4.
4. În conformitate cu Actul Constitutiv, ședințele Consiliului de Administrație sunt programate de cel puțin patru ori pe an. Problemele discutate în ședință sunt cele stabilite pe ordinea de zi și permit membrilor Consiliului să-și îndeplinească obligațiile, astfel cum se prevede în Actul Constitutiv, care includ, de asemenea și monitorizarea activității Societății.
5. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare, Consiliul de Administrație are suportul comitetelor interne constituite cu scopul monitorizării activităților și de a formula recomandări Conducerii Societății. Comitetele de Audit, Control Intern, Conformitate și Risc prezintă rapoarte trimestriale/ semestriale Consiliului de Administrație, cu privire la activitatea acestora. De asemenea, când este cazul, acestea emit recomandări pentru a acorda suport Consiliului, în procesul de adoptare a deciziilor. În cadrul Societății sunt constituite și alte comitete care se reunesc periodic și sunt cu participarea Conducerii Executive. Directorul General informează membrii Consiliului cu privire la aspectele identificate și analizate de către comitete, de interes pentru Consiliu.
6. Comitetul de Audit, Comitetul de Risc, Comitetul de Control Intern și cel de Conformitate prezintă rapoarte Consiliului de Administrație, cu privire la activitatea acestora, cu frecvența stabilită în documentele normative interne.
7. Funcțiile-cheie sunt stabilite în conformitate cu reglementările în vigoare și sunt adecvate activităților specifice, în scopul menținerii unei administrări prudente și adecvate a activității. Funcțiile-cheie din cadrul BRD Asigurari de Viata S.A. sunt: conformitate, managementul riscului, audit intern și actuariat.
8. Societatea a instituit politici și proceduri menite să asigure aplicarea corectă a principiilor de guvernanta.
9. În conformitate cu dispozițiile Regulamentului A.S.F. nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Consiliul de Administrație exercita atribuțiile și responsabilitățile aferente Comitetului de remunerare.

Raportul anual cu privire la remunerare:

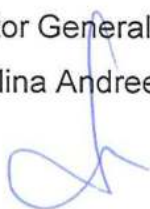
In anul 2021 atributiile Consiliului de Administrație al BRD Asigurari de Viata S.A. in ceea ce priveste remunerarea au fost indeplinite si au constat in:

- analiza și stabilirea Politicii de remunerație fixă de bază și politicii de remunerație variabilă a BRD Asigurari de Viata S.A astfel încât aceasta să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese;
- asigurarea că toate angajamentele referitoare la remunerație sunt structurate corect și responsabil și că politicile de remunerare permit și promovează o administrare eficientă a riscurilor fără a conduce la o asumare de riscuri care să depășească nivelul toleranței la risc;
- asumarea tuturor responsabilităților stipulate de legislația în vigoare cu privire la Comitetul de Remunerare astfel încât sa fie evitate conflictele de interese;
- aprobarea anuală a Politicii de Remunerare, Compensării și Beneficii și monitorizarea implementării acesteia.

Astfel, punerea în aplicare a Politicii de Remunerare, Compensare și Beneficii în cadrul BRD Asigurari de Viata S.A. s-a bazat în anul 2021 pe următoarele principii:

- remunerarea globală a angajaților include o remunerație și o compensare financiară și beneficii, având ca scop recunoașterea contribuției angajaților la realizarea obiectivelor Societății;
- remunerarea și compensarea financiară este formată dintr-o parte fixă și o parte variabilă în funcție de rezultatele Societății, atât individual (care răsplătește performanța angajatului), cât și colectiv (legat de rezultatul Societății);
- politica de remunerație fixă de bază și politica de remunerație variabilă a Societății se stabilesc în baza unei analize fundamentate și a unor indicatori bine definiți ai performanței individuale a celui remunerat, corelate cu performanța colectivă și în baza unei repartizări judicioase a cheltuielilor Societății, acolo unde este posibil, precum și având în vedere evitarea stabilirii unor stimulente care să încurajeze asumarea excesivă de riscuri sau în conformitate cu principiile enunțate în reglementările specifice entității reglementate, după caz.

Director General Adjunct,
Madalina Andreea Serban



Sef Departament Contabilitate,
Nicoleta-Cristina Matei

