

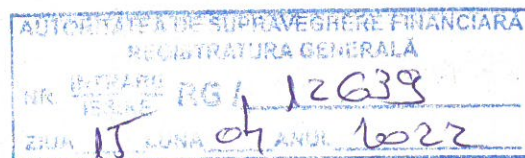
BCR PENSII,
SOCIETATE DE ADMINISTRARE A
FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., clădirea A, parter, camera E0-05.3 și
societate administrată în sistem dualist.

București, sector 6, Calea Plevnei nr.
159, Business Garden Bucharest,
etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12
Pagina web: www.pensiibcr.ro

Telefon: 021 30 86 503
Fax: 021 232 40 35
E-mail: pensiibcr@bcr.ro

Nr. înreg. Registrul Comerțului J40/12566/2007,
C.U.I. 22028584
Capital social subscris și vărsat 88.471.840 lei

Către,
Autoritatea de Supraveghere Financiară,
Splaiul Independenței, nr.15, București



Subscrisa, BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private, cu sediul social în București, București, sector 6, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, CUI 22028584, vă transmitem următoarele documente în conformitate cu legislația aplicabilă:

Situațiile financiare la 31.12.2021 ale BCR Pensii, S.A.F.P.P. ce conțin:

- Raportul Directoratului
- Raportul Consiliului de Supraveghere
- Declarația pe proprie răspundere conform Legii 82/1991
- Propunerea de acoperire a pierderii
- Raportul auditorului financiar
- Notele explicative la situațiile financiare
- Hotărârea AGA de aprobare a situațiilor financiare
- Balanța de verificare
- Situațiile financiare la 31.12.2021 ale BCR Pensii format IT Box

Cu deosebită considerație,

Director General – Președinte Directorat,
Radu Crăciun

Întocmit,

Raluca Oprea
Director Direcția Financiar și Contabilitate

Conținutul prezentei adrese constituie o informație confidențială și este proprietatea exclusivă a BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. Conținutul prezentei adrese se adresează numai persoanei fizice sau juridice menționate ca destinatară, precum și altor persoane autorizate să-l primească. În cazul în care nu sunteți destinatarul menționat, vă aducem la cunoștință că dezvaluirea, copierea, distribuirea sau inițierea unor acțiuni pe baza prezentei informații sunt strict interzise și atrag răspunderea civilă și/sau penală după caz. Dacă ați primit această adresă dintr-o eroare, vă rugăm să ne anunțați imediat, prin orice mijloc de comunicare. În plus, prezenta adresă și oricare din toate documentele atașate nu se vor califica sub nicio formă drept ofertă de a contracta, nu vor avea efecte obligatorii asupra părților implicate și nu va atrage în mod corespunzător răspunderea acestora, în absența unui contract scris, semnat în mod valabil și asumat de către părți, personal sau prin reprezentanți, afară de cazul în care părțile intenționează să și declare în mod expres faptul că atribuie orice altă semnificație conținutului adresei și/sau a documentației atașate.

BCR PENSII, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

SITUAȚII FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE

**Întocmite în conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile
conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu
modificările și completările ulterioare**

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2021

Cuprins:

Raportul Directoratului

Raportul Consiliului de Supraveghere

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare

Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor

Propunerea de acoperire a pierderii

Raport de audit financiar

Situații financiare anuale individuale

Bilanț	1-4
Contul de profit și pierdere	5-7
Situația modificărilor capitalului propriu	8-10
Situația fluxurilor de trezorerie	11
Note explicative la situațiile financiare anuale individuale	12-47
Date informative	48-54
Situația activelor imobilizate	55-58

Balanță de verificare analitică la 31 decembrie 2021

Raportul Directoratului BCR Pensii SAFPP SA pentru exercițiul financiar 01.01.2021 - 31.12.2021

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (« BCR PENSII » sau Societatea) este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul în România, București, sector 6, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare nr. 22028584, cu un capital subscris și vărsat în valoare de 88.471.840 lei.

Activitatea companiei constă în administrarea fondurilor de pensii private, obligatorii și facultative. În acest sens, BCR PENSII a fost autorizată ca administrator de pensii private prin decizia emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 90 din data de 21.08.2007, precum și ca administrator de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscrisă în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2021 BCR Pensii nu deține sucursale.

Structura capitalului social. Acționariatul companiei

Capitalul social al companiei este format din 8.847.184 acțiuni ordinare, nominative cu o valoare nominală de 10 lei fiecare.

La data de 31 decembrie 2021 acționarii companiei sunt:

	Număr de acțiuni	Valoare (lei)	Participație (%)
BCR - Banca Comercială Română SA	8.847.183	88.471.830	99,999988697
O persoană fizică	1	10	0,000011303
TOTAL	8.847.184	88.471.840	100

BCR Pensii nu a răscumpărat acțiuni proprii în cursul anului 2021. În anul 2021 nu au avut loc modificări în valoarea capitalului social și nici în structura acționariatului.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

Obiectivele urmărite în perioada viitoare de către BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, sunt concentrate pe creșterea calității participanților atrași și îmbunătățirea serviciilor oferite acestora, cât și pe fidelizarea clienților prin poziționarea printre primele 3 fonduri din piață din punct de vedere al randamentelor oferite, conform profilului de risc. BCR Pensii urmărește creșterea în mod sustenabil a volumului de active gestionate în scopul dezvoltării susținute a activității societății și consolidării poziției pe piața fondurilor de pensii private atât pentru Pilonul II, cât și pentru Pilonul III. BCR Pensii nu a desfașurat activități din domeniul cercetării și dezvoltării în anul 2021.

Anul 2021 a fost un an în care cadrul legislativ privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii nu a fost modificată de o manieră care să modifice fundamentul indicatorilor financiari, comparativ cu anii anteriori - 2020, 2019, 2018 când au avut loc o serie de schimbări succesive cu privire la determinarea unor taxe și comisioane aferente administrării fondurilor de pensii administrate privat. De asemenea, taxele datorate din activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat, s-au păstrat la nivelul de 10% din totalul veniturilor obținute de administrator din activitatea de administrare respectivă, similar cu anul 2020.

Cadrul legislativ constant, împreună cu performanțele investiționale și acumularea normală de contribuții au dus la creșterea activelor administrate și au determinat și creșterea rezultatelor comparativ cu anul anterior (2020)

Pandemia COVID-19 a continuat și în anul 2021 însă descoperirea vaccinului și campaniile extinse de vaccinare naționale și internaționale au dus la o reducere a nivelului de incertitudine din domeniul economic și financiar comparativ cu anul 2020. Societatea va continua să urmărească îndeaproape evoluțiile și va recunoaște orice efecte pe măsură ce situația se va desfășura în continuare.

În data de 24 februarie 2022, Rusia a atacat militar Ucraina. Conflictul dintre cele două țări poate afecta economia României și a Uniunii Europene pe toate planurile: se aștepta ca PIB-ul să aibă o creștere mai redusă decât cea prognozată, creșterea prețurilor la energie poate antrena scumpiri în lanț, iar investițiile noi pot fi amânate sau pot rămâne în standby. Cu toate că aceasta este o situație încă în evoluție la momentul publicării acestor situații financiare și nu s-a înregistrat niciun impact asupra operațiunilor Societății, efectele viitoare nu pot fi prevăzute. Managementul va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua măsurile necesare pentru acoperirea riscurilor.

Conducerea companiei și organigrama

Organele de conducere ale societății sunt: Directoratul și Consiliul de Supraveghere, ambele compuse din 3 membri.

Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2021 este următoarea:

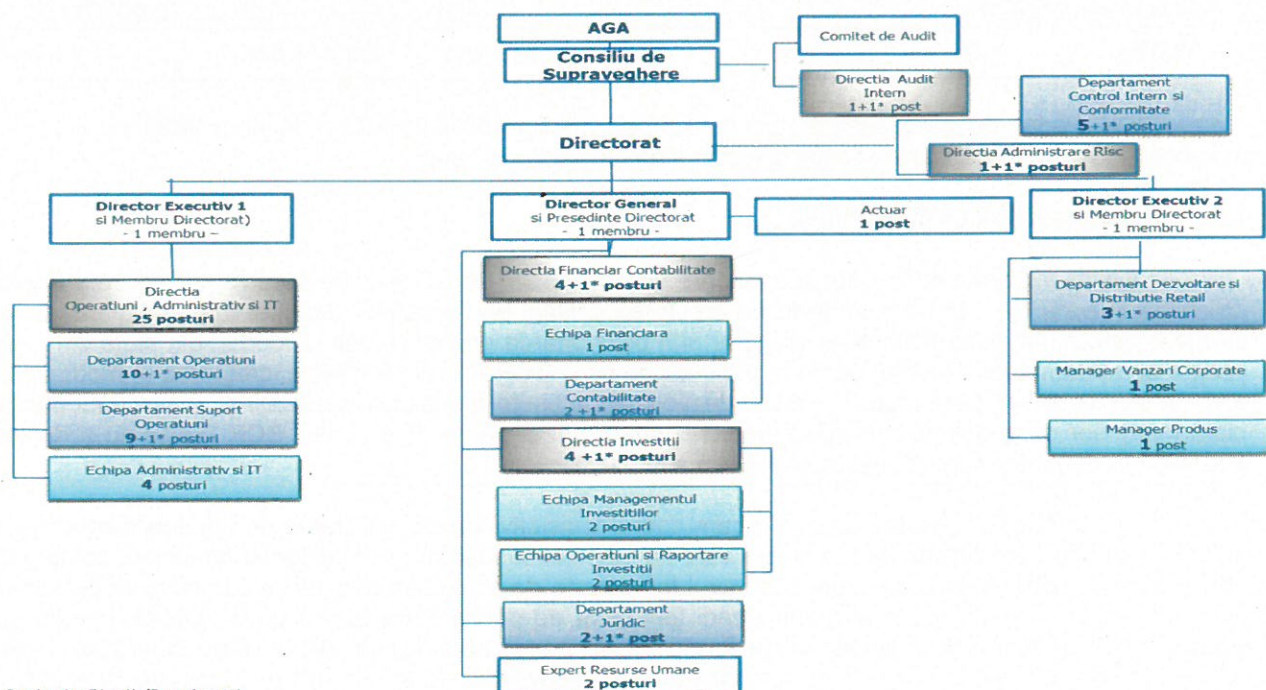
a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2021:

Radu Crăciun - cetățean român, Președinte al Directoratului – Director General
Adela-Maria Cercel - cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv
Dragoș Gheorghe - cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv

b. Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021:

Dana-Luciana Dima - cetățean român, președinte al Consiliului de Supraveghere
Elke Meier - cetățean austriac, membru al Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana - cetățean croat și american, membru al Consiliului de Supraveghere

Organigrama societății la data de 31.12.2021 este după cum urmează:



Numarul mediu de angajati in anul 2021 a fost de 48.

2. Informații privind fondurile administrate, depozitarul și auditorul

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 119 din data de 05.09.2007 și înscris în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul FP2-123.

Depozitarul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este BRD – Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, B-dul. Ion Mihalache, Nr.1-7, cod poștal 011171, tel. 40-21-2008370, Fax 40-21-2008373.

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 15 din data de 29.05.2007 și este înscris în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul FP3-1048.

Depozitarul Fondului BCR PLUS este BRD – Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache, Nr.1-7, cod poștal 011171, tel. 40-21-301.61.00, Fax 40-21-200.83.73.

Începând cu situațiile financiare ale anului 2015, auditorul BCR Pensii FPAP și BCR Plus este Ernst & Young Assurance Services S.R.L. cu sediul social în București, Sector 1, Bulevardul Ion Mihalache, Nr. 15-17, Clădirea Bucharest Tower Center, Parter, tel. 40-21-402.4000.

Începând cu situațiile financiare ale anului 2017, auditorul BCR Pensii SAFPP SA este PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L. cu sediul social România, București, Sector 1, Bulevardul Poligrafiei numărul 1A, Ana Tower, Etaj 24/3 EUID ROONRC.

3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost elaborate în conformitate cu următoarele acte legislative în vigoare:

- Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”)
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private („Norma 7/2017”), cu modificările și completările ulterioare
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”);
- Norma 13/2012 a CSSPP privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare („Norma 13/2012”);
- Norma ASF nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare („Norma 26/2015”);
- Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată

Membrii Directoratului confirmă că situațiile financiare, bilanțul și contul de profit și pierdere la 31.12.2021, precum și rapoartele administratorului au fost întocmite în conformitate cu legislația prezentată mai sus, și că acestea reflectă cu acuratețe și exactitate performanțele financiare și fluxurile de trezorerie pentru anul menționat în prezentul raport.

4. Piața pensiilor private Pilon II și Pilon III – ansamblu

Anul 2021 a fost caracterizat de continuarea creșterii numărului de participanți și a valorii activelor față de anul anterior. Astfel, valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2021, la 31 decembrie 2021 sistemul atingând 92,52 miliarde de lei (aproximativ 19 miliarde de euro), de la 78,10 miliarde lei în 2020.

Conform cu datele publicate de ASF pentru finalul anului 2021, numărul participanților a crescut, aproximativ 163.020 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative, la care înscrierea este una voluntară, au reușit să atragă aproximativ 37.161 de persoane în anul 2021.

5. Activitatea de marketing și vânzări

Și în anul 2021 promovarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR a fost una ușor activă și concentrată pe informarea populației prin intermediul site-ului www.pensiibcr.ro, prin materiale de promovare și prin participarea la o serie de evenimente de profil.

În conformitate cu datele ASF, la finalul anului 2021, valoarea totală a activelor nete înregistrată de fondurile de pensii administrate privat a fost de 89,07 miliarde de lei (aproximativ 18 miliarde de euro), în creștere cu 18,59% față de cele de la finalul anului 2020, FPAP BCR având o cotă de piață de 6,83% cu active nete gestionate în valoare de 6.080,68 mil lei. Creșterea anuală a numărului de participanți în întregul sistem a fost de 2,14%, ajungând la 7,79 milioane de participanți. FPAP BCR a înregistrat o creștere superioară pieței de 3,49% ajungând la 716.339 participanți la 31 decembrie 2021 (o cotă de piață de 9,31% din numărul total de participanți), comparativ cu 692.213 participanți la 31 decembrie 2020.

În ce privește dezvoltarea Pilonului III, aceasta continuă să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2021. La 31 decembrie 2021 BCR PLUS a atras un număr de 4.389 participanți noi, reprezentând 10,20% din totalul participanților noi pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF www.asfromania.ro la Decembrie 2021).

Componentele principale ale strategiei de marketing și vânzări pe Pilonul III au vizat:

- Promovare prin intermediul campaniilor online și radio;
- Materiale publicitare (pliante, postere etc);
- Participări la evenimente online;
- Promovarea prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor;
- Îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții;
- Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online la toate detaliile despre pensia lor.
- Promovare activă a zonei digitale, i.e. de ex. Opțiunea de a primi scrisoarea de informare anuală exclusiv în format electronic

Strategia de promovare a BCR PLUS se concentrează pe educarea și informarea populației, a rețelei de vânzări, dar și a angajatorilor cu privire la cunoașterea beneficiilor oferite de accesarea unei pensii facultative, atât din punct de vedere al avantajelor fiscale oferite de codul fiscal în vigoare, cât și din perspectiva economisirii pe termen lung. Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a beneficiat de o expunere majoră din punct de vedere al materialelor de marketing avizate conform legislației în vigoare (pliante, postere, BCR TV etc) în toate sucursalele BCR

6. Evoluția financiară

6.1. Evoluția financiară a societății BCR PENSII, SAFPP SA

În anul 2021, BCR Pensii a obținut un profit net de 29.038.189,67 lei, comparativ cu anul anterior când a înregistrat o pierdere de 323.497 lei.

Profitul realizat urmează să fie propus spre repartizare astfel:

- 5.042.041,98 lei acoperirea pierderii contabile reportate din anii anteriori
- 1.541.206,34 lei de repartizat ca rezervă legală;
- 22.454.941,35 lei de repartizat ca dividende.

În forma sintetizată, poziția financiară și situația performanței obținute în anul 2021 se prezintă după cum urmează:

Bilanț la 31.12.2021

(mii lei)

Denumire indicator	31.12.2020	31.12.2021
Active imobilizate necorporale	1.011	1.570
Active imobilizate corporale	389	416
Active imobilizate financiare	90.748	66.839
Active circulante și cheltuieli în avans	71.948	125.568
Active Total	164.387	194.394
Datorii și Provizioane	69.044	70.013
Capitaluri proprii	95.343	124.381
Datorii și Capitaluri Proprii Total	164.387	194.394

Activele necorporale prezentate în bilanț sunt reprezentate de licențe și programe informatice la valoarea de cost majorată cu dezvoltările ulterioare și diminuată cu amortizarea cumulată.

Activele imobilizate financiare sunt reprezentate de depozitele pe cu maturitate inițială pe termen lung și de titlurile de valoare care acoperă provizionul tehnic.

Datoriile din bilanț sunt reprezentate de datorii pe termen scurt și provizioane, din care valoarea semnificativă este cea a provizionul tehnic: 65.619 mii lei (2021) similar cu 65.839 mii lei (2020).

Contul de Profit și Pierdere la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Total sume 31.12.2020	Total sume 31.12.2021
Venituri din exploatare	41.046	53.372
Venituri financiare	7.669	5.962
Venituri totale din activitatea curentă	48.715	59.334
Cheltuieli din activitatea curentă	(49.038)	(28.510)
Profitul brut din activitatea curentă	(323)	(30.824)
Venituri totale	48.715	59.334
Cheltuieli totale	(49.038)	(28.510)
Impozit pe profit	0	(1.786)
Rezultat net / profit/ (pierdere)	(323)	29.038

În anul 2021 creșterea veniturilor din exploatare, împreună cu relativa stagnare a nivelului provizioanelor tehnice față de nivelul acestora din anul anterior, au avut ca rezultat obținerea de către Societate a unui profit net de 29.038 mii lei. Prin comparație, rezultatul total al anului 2020 a fost reprezentat de o pierdere în sumă de 323 mii lei ca urmare a costurilor crescute cu actualizarea provizionului tehnic, ceea ce a diminuat semnificativ efectele pozitive aduse prin modificarea legislativă determinată de OUG 1/2020, și a anulat efectul performanței investiționale pozitive din cadrul anului.

Cifra netă de afaceri a crescut cu 30% față de cea obținută în anul 2020, ajungând la 53.361 mii lei comparativ cu 41.041 mii lei în 2020.

Defalcarea cifrei de afaceri ca și contribuție a fiecăruia din cele 2 fonduri administrate este prezentată mai jos:

	(mii lei)	
Cifra de afaceri	2020	2021
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	30.592	41.170
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR Plus	10.449	12.191
TOTAL	41.041	53.361

Veniturile financiare au crescut ca urmare a creșterii investițiilor în titluri de stat pentru scop de acoperire a provizionului tehnic.

În ceea ce privește cheltuielile de exploatare, o pondere mare în structura acestora o au cheltuielile cu colaboratorii și onorarii profesionale, cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing, urmate de cheltuielile de marketing, protocol și promovare și cheltuielile cu servicii IT.

Structura cheltuielilor cu prestațiile externe a rămas nemodificată, cu toate acestea ponderea unor elemente de costuri în total s-a modificat comparativ cu anul anterior, fiind arată de valorile de mai jos:

Cheltuieli privind prestațiile externe		lei
Descriere	2020	2021
Cheltuieli cu chiriile	620.287	1.027.621
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	136.843	182.524
Cheltuieli cu reparații și întreținere	221.460	298.424
Cheltuieli cu serviciile de training	23.394	42.189
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (i)	245.123	559.997
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (ii)	309.902	663.012
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	19.562	8.187
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iii)	835.060	906.429
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	87.456	213.062
Cheltuieli servicii IT (iv)	997.142	992.703
Cheltuieli cu servicii bancare	17.554	16.668
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	1.520.105	1.745.218
Total	5.033.888	6.656.034

- (i) Cheltuielile cu chiriile au crescut de la 620.287 lei în 2020 la 1.027.621 lei în 2021, ca urmare a mutării într-un nou sediu în cursul anului 2020, cu efect integral în cursul anului 2021.
- (ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 559.997 lei (2020: 245.123 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 106.969 lei, din care 35.806 lei cheltuieli cu auditul financiar (2020: 121.780 lei, din care auditul situațiilor financiare 39.990 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților pentru activități de consultanță 396.987 lei (2020: 68.526 lei), cheltuieli cu cotizația APAPR 52.453 lei (2020: 53.171 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2020.
- (iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 663.012 lei (2020: 309.902 lei) reprezintă cheltuieli efectuate pentru promovarea fondurilor de pensii private obligatorii și facultative prin campanii menite să informeze participantul cu privire la caracteristicile și avantajele sistemului de pensii administrate privat. Comparativ cu anul 2020 când contextul creat de

pandemia COVID-19 a diminuat activitățile de promovare, în anul 2021 condițiile au fost favorabile acțiunilor de marketing.

- (iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2021 au fost în sumă de 906.429 lei (2020: 835.060 lei), cea mai mare pondere având-o, ca și în anul anterior cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate
- (v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 992.703 lei (2020: 997.142 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate.

Provizion Tehnic – evoluție

Provizionul tehnic comunicat prin decizie ASF pentru data de 31 decembrie 2021 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 61.742.295 lei (31 decembrie 2020: 61.602.587 lei), relativ stabil.

Metoda de calcul utilizată pentru provizionul tehnic, în concordanță cu modelul standard din normă, este bazată pe o structură arborescentă binomială (Cox, Ross & Rubinstein Option-Pricing Model – Arborele binomial) pentru determinarea valorilor efective viitoare ale activului personal al fiecărui participant.

Anul 2020 a fost anul la care s-a finalizat perioada de recunoaștere graduală a provizionului tehnic, aferent Pilonului II, așa cum este precizat în Normei 13/2012. În consecință, Societatea a înregistrat pentru anul 2020 o cheltuială cu provizionul tehnic de 21.545.267 lei. Prin comparație, pe parcursul anului 2021 creșterea provizionului tehnic aferent Pilonului II a fost de numai 139.78 lei. La finalul anului 2021 Societatea are înregistrat un provizion tehnic aferent pilonului II în valoare totală de 61.742.295 lei.

Începând cu data de 17.01.2020, conform prospectului schemei de pensii a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA („BCR Pensii”), în calitate de administrator garantează participanților că valoarea activului personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) – în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative.

Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative.

Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută mai sus.

Pentru aceste motive, începând cu anul 2020 societatea a calculat și a recunoscut provizion tehnic aferent garanției oferite la FPF BCR Plus, în valoare de 4.236.489,53 lei. Provizionul tehnic menționat a fost determinat și recunoscut în contabilitatea BCR Pensii SAFPP SA, în conformitate cu prevederile Normei nr. 26 din 17 decembrie 2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. În anul 2021 provizionul tehnic aferent Pilonului III a scăzut ușor, până la nivelul de 3.876.387 lei.

6.2 Evoluția financiară a Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

În evoluția activelor fondului, o creștere semnificativă s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (titluri de stat și obligațiuni) care au ajuns la 4.187.945 mii lei la 31.12.2021, față de 3.759.303 mii lei la 31.12.2020, iar în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) s-a înregistrat o creștere, de la 970.531 mii lei (2020) la 1.374.898 mii lei (2021).

Activul net total la 31.12.2021 a fost de 6.080.677 mii lei, comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 5.149.421 mii lei.

Bilanț la 31.12.2021**(mii lei)**

Denumire indicator	Sold la 31.12.2020	Sold la 31.12.2021
Active financiare imobilizate	4.729.834	5.562.843
Active financiare circulante	426.672	528.580
Active Total	5.156.506	6.091.423
Datorii	7.084	10.746
Capitaluri Proprii	5.149.422	6.080.677
Datorii și Capitaluri Proprii Total	5.156.506	6.091.423

Fondul a înregistrat profit în sumă de **188.577** mii lei în 2021, față de profitul în sumă de **332.911** mii lei înregistrat în 2020.

Contul de profit si pierdere la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Venituri din activitatea curentă	2.592.984	2.785.544
Cheltuieli din activitatea curentă	(2.260.073)	(2.596.967)
Profitul din activitatea curentă	332.911	188.577
Venituri totale	2.592.984	2.785.544
Cheltuieli totale	(2.260.073)	(2.596.967)
Profitul exercițiului	332.911	188.577

Cheltuieli administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat

Cheltuielile de administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat au fost după cum urmează:

(mii lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli comision de depozitare	648	703
Cheltuieli comision custodie	481	625
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	0,30	2
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	480	450
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	2.975	4.115
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	7	64
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	22	13
Cheltuieli privind deficit contribuții brute	68	18
Total	4.682	5.990

(mii lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli cu taxa de audit	31	31
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	26.677	37.407
Total	26.708	37.438

6.3 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În evoluția activelor fondului, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) care au înregistrat o creștere de la 107.790 mii lei la 31.12.2020, la 144.332 mii lei la 31.12.2021, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2021 a fost 581.959 mii lei comparativ cu sfârșitul anului anterior, când a înregistrat 521.710 mii lei.

Bilanț la 31.12.2021

(mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2020	Sold la 31.12.2021
Active financiare imobilizate	478.959	546.122
Active circulante	45.398	40.129
Active Total	524.357	586.251
Datorii	2.647	4.292
Capitaluri Proprii	521.710	581.959
Datorii și Capitaluri Proprii Total	524.357	586.251

Fondul a înregistrat profit în sumă de **16.407** mii lei în 2021 față de profitul în sumă de **26.961** mii lei înregistrat în 2020.

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Venituri din activitatea curentă	277.477	282.159
Cheltuieli din activitatea curentă	(250.517)	(265.752)
Profitul din activitatea curentă	26.961	16.407
Venituri totale	277.477	282.159
Cheltuieli totale	(250.517)	(265.752)
Profitul exercițiului	26.961	16.407

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator

	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	25.297	20.957
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	700.344	831.936
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	8.050	93.025
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	82.877	459.385
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	780.984	799.446
Alte cheltuieli	1.303	451
Total	1.598.855	2.205.200

	Lei	
Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli cu taxa de audit	23.500	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	9.425.379	11.176.952
Cheltuieli comision de depozitare	279.667	331.907
Cheltuieli comision custodie	56.827	70.442
Cheltuieli comision decontare	12.584	14.294
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	50.748	55.048
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.199	3.232
Total	9.851.904	11.675.375
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	11.450.759	13.880.575

7. Principii investiționale

Administratorul BCR Pensii, S.A.F.P.P. SA respectă principiile investiționale impuse de prevederile legale în vigoare, precum și pe cele asumate prin Prospectele celor două fonduri. Administratorul are o abordare pe termen mediu și lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

Managementul investițiilor se realizează atât la nivelul întregului portofoliu prin adoptarea unei strategii de alocare a activelor între diferite clase, cât și individual prin selectarea instrumentelor în cadrul fiecărei clase de active. Ponderile claselor de active sunt selectate, urmărind obținerea unor randamente investiționale ridicate și realizarea unui portofoliu diversificat de active în condiții de risc controlat.

Din punct de vedere investițional, Administratorul aplică aceleași principii celor două fondurilor aflate în administrare, întrucât ambele fonduri sunt încadrate în aceeași categorie de risc și au ca principal obiectiv creșterea activelor pe termen lung.

7.1. Politica de investiții și prezentarea portofoliului de investiții al Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR vizează atingerea obiectivelor investiționale pe termen lung prin administrarea unui portofoliu diversificat de active cu profil de risc-randament diferit, urmărind respectarea limitelor prevăzute de lege și încadrarea în profilul de risc al fondului.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare în categoria fondurilor de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2021, gradul de risc al fondului a fost de 23,84%.

Fondul investește atât în instrumente financiare cu venit fix, cât și în acțiunile unor companii solide din punct de vedere financiar, care sunt listate pe piețe reglementate din România sau pe alte piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau din Spațiul Economic European. Decizia de a investi se bazează pe o analiză fundamentală a contextului economiei, a industriei și a emitentului instrumentelor.

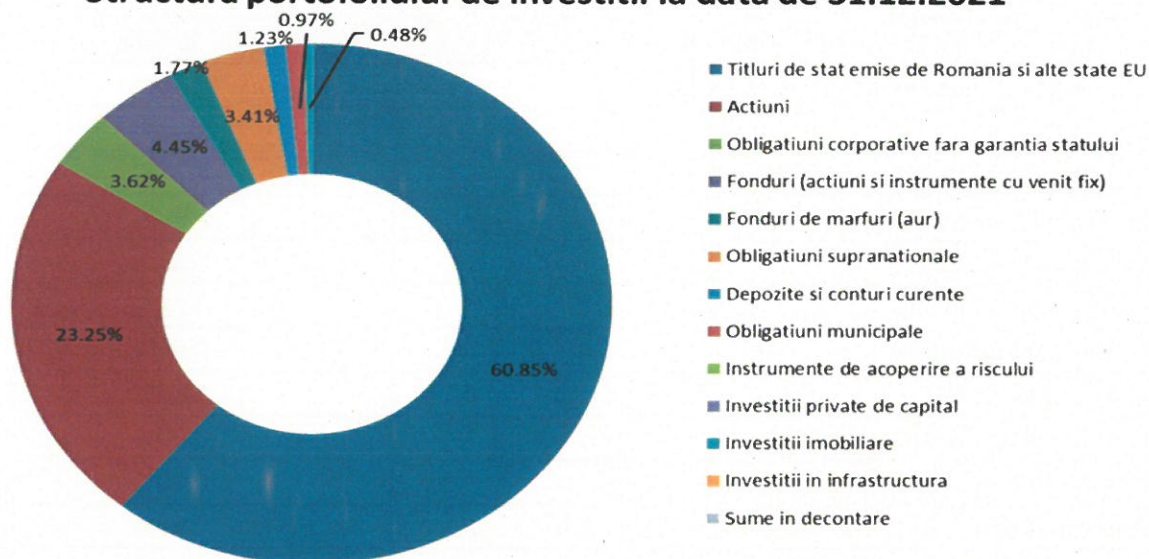
Pe parcursul anului 2020 politica de investiții a fost modificată prin adăugarea unor noi clase de active eligibile pentru includerea în portofolii: acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect sau fonduri de investiții specializate în infrastructură și investiții private de capital.

La data de 31.12.2021 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data 31.12.2021 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	31 decembrie 2021
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	60.85%
Actiuni	23.25%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	3.62%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	4.45%
Fonduri de marfuri (aur)	1.77%
Obligatiuni supranationale	3.41%
Depozite si conturi curente	1.23%
Obligatiuni municipale	0.97%
Instrumente de acoperire a riscului	0.00%
Investitii private de capital	0.00%
Investitii imobiliare	0.48%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	-0.03%

Structura portofoliului de investitii la data de 31.12.2021



Valoare activ total 31.12.2021	Valoare activ net total* 31.12.2021	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
6.083.080.231,15 lei	6.080.677.129,11 lei	28,645258	212.275.171,757932

* valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din active nete datorat Administratorului în valoare de 2.384.622,04 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 18.480 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o rată de rentabilitate anualizată de 5,6116% în 2021.

7.2. Politica de investiții și prezentarea portofoliului de investiții al fondului de pensii Facultative BCR PLUS

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS deține un portofoliu diversificat de active, cu profile de risc și performanță diferite, având ca scop creșterea pe termen lung a activelor Fondului, cu respectarea prevederilor din lege, norme și a prospectului schemei de pensii.

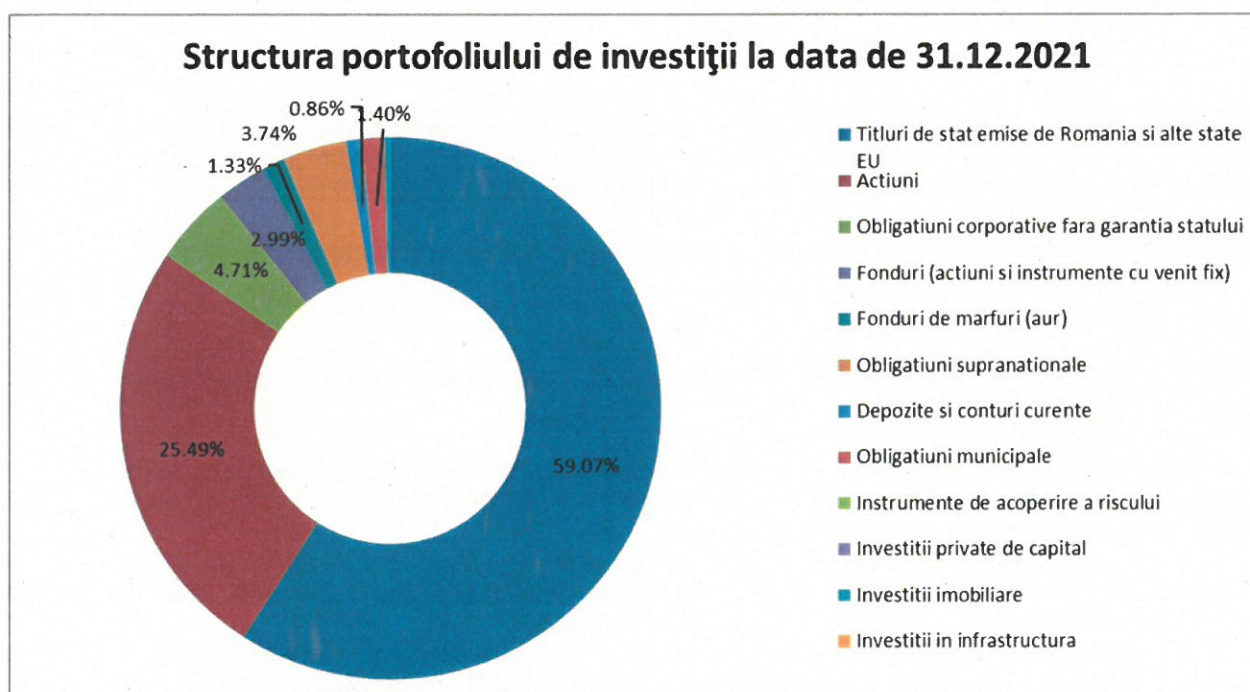
Fondul de Pensii Facultative BCR Plus are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria de fond de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2021, gradul de risc al fondului a fost de 24,34%.

Pe parcursul anului 2021 politica de investiții a fost modificată prin includerea unui nou capitol: Capitolul 7 „Integrarea riscului de durabilitate în procesul de investiții”, în vederea alinierii politicii de investiții cu „Politica de durabilitate a investițiilor” a BCR Pensii, și cu legislația în vigoare privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. De asemenea, au fost incluse două clase noi de active, eligibile pentru tranzacționare în afara piețelor reglementate: acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect și investiții private de capital.

La data de 31.12.2021 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2021 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31.12.2021
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	59.07%
Actiuni	25.49%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4.71%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	2.99%
Fonduri de marfuri (aur)	1.33%
Obligatiuni supranationale	3.74%
Depozite si conturi curente	0.86%
Obligatiuni municipale	1.40%
Instrumente de acoperire a riscului	0.00%
Investitii private de capital	0.00%
Investitii imobiliare	0.40%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	0.00%



Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2021:

Valoare activ total 31.12.2021	Valoare activ net total* 31.12.2021	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
582.957.349,43 Lei	581.958.955,12 Lei	22,215776	26.195.751,841737

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 954.372,70 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 28.712,41 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 14.100 lei, a comisionului de tranzacționare convenit intermediarilor de 0 lei și a comisionului de tranzacționare convenit depozitarului în valoare de 1.209,20 lei.
La data 31 decembrie 2021, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 4,2546%.

8. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

Riscul de piață este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață. Riscul de piață are două componente:

- **Riscul sistemic** este riscul general care afectează orice tip de investiție sau tip de activ. Direcția prețurilor valorilor mobiliare este determinată, în general, de trendul piețelor financiare și de situația economică a emitenților din portofoliu care, la rândul lor, sunt influențați de situația economiei globale și de condițiile economice/politice din țările în care operează. Acest risc nu se poate diversifica, iar în țările emergente, cum este și cazul României, riscul de piață este relativ mare.
- **Riscul specific** este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În dinamica piețelor financiare, evenimentele care afectează doar un anumit emitent afectează și valoarea instrumentelor emise de emitentul respectiv. Riscul specific este redus prin diversificare, dar chiar și o diversificare foarte prudentă nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de rata a dobânzii este riscul potențial de scădere a valorii de piață a titlurilor de stat sau obligațiunilor cu venit fix din cauza creșterii ratelor de dobândă. Riscul aferent ratei dobânzii este evaluat prin calcularea sensibilității valorii de piață la variația ratei dobânzii. Administrarea riscului de dobândă se realizează prin ajustări în durata portofoliului în funcție de așteptările referitoare la evoluția ratei dobânzii.

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi datorate variațiilor cursului valutar. Acest risc este prezent pentru investițiile în active denumite în valută și se traduce în variația valorilor în lei a investițiilor făcute în alte monede. Chiar dacă valoarea acestor active poate crește în moneda de bază (în care au fost achiziționate), valoarea acestor active în lei poate scădea, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul. Riscul valutar este limitat prin gestionarea ponderii activelor denumite în valută în total active. În scopul protejării portofoliului împotriva riscului valutar sunt folosite instrumente financiare derivate pe cursul de schimb.

Riscul de preț este riscul asociat cu volatilitatea prețurilor acțiunilor. Riscul de preț este evaluat prin estimarea probabilității pierderilor în portofoliu pe un anumit orizont de timp, bazată pe analiza statistică a tendințelor și volatilităților (tehnica Valoare la Risc).

Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricărui debitor față de care este expus fondul de pensii private. Administratorul evaluează riscul de credit aferent activelor din portofoliul fondului pe baza analizei activității și a situațiilor financiare ale contrapartidelor (emitenți de titluri, bănci), inclusiv prin urmărirea ratingului de credit acordat de la următoarele agenții de rating: Fitch, Moody's sau Standard & Poors. Instrumentele cu venit fix deținute în portofoliul administratorului au rating „investment grade”, cu excepția celor emise în România.

Riscul de lichiditate este riscul ca fondul de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor. Riscul de lichiditate pentru acțiuni este evaluat prin calcularea numărului mediu ponderat de zile necesare pentru lichidarea completă a portofoliului de acțiuni. Administrarea riscului de lichiditate se realizează prin selectarea acțiunilor cu istoric de lichiditate adecvat și prin monitorizarea lichidității pentru acțiunile deținute.

Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul de investiții al al fondului de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Administratorul aplică reguli de diversificare prudentă a activelor fondului pentru a evita dependența excesivă de un activ sau un emitent sau grup de emitenți. Prin diversificare se urmărește reducerea riscului specific și a volatilității randamentelor investiționale.

Administratorul utilizează praguri de alertă pentru toate categoriile de riscuri investiționale. De asemenea, periodic administratorul evaluează riscurile prin analize pe baza testelor de stres pe două niveluri pentru fondurile administrate.

Activele financiare proprii ale administratorului sunt expuse de asemenea la riscurile: de rată a dobânzii, de credit, de lichiditate și de concentrare.

În cursul anului 2021 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilelor de risc, nefiind înregistrate depășiri ale acestora.

9. Managementul riscului operațional și metodele de evaluare a riscului

Riscul operațional este riscul de pierdere aferent unor procese interne neadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare neadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității.

În cadrul procesului de administrare a riscului operațional sunt utilizate următoarele instrumente de management al riscului operațional:

- Colectarea pierderilor interne
- Baza de date cu evenimentele de risc operațional
- Indicatorii cheie de risc operațional
- Managementul continuității afacerii
- Asigurare
- Evaluarea activităților externalizate
- Autoevaluări de risc privind produse noi, activități, procese și sisteme prin intermediul registrului riscurilor
- Constatările de risc

În procesul de evaluare a riscurilor operaționale se va utiliza o matrice pentru a măsura impactul și probabilitatea de materializare a riscului, în cazul în care este posibil, și evalua expunerea la riscul respectiv. Ca măsuri de diminuare sau de eliminare a riscului operațional sunt implementate următoarele tipuri de controale:

- restricționarea accesului fizic în spațiile administratorului conform drepturilor de acces;
- separarea atribuțiilor de execuție și de control;
- controale la nivelul aplicațiilor informatice care să nu permită capturarea sau procesarea inadecvată a datelor;
- accesul la sistemul informatic conform profilelor aprobate pentru utilizatori;
- reconciliere – asigurarea că datele din sisteme și cele din documentele în formă fizică sunt consistente
- aplicarea "principiului celor 4 ochi".

Administratorul dispune de proceduri care asigură securitatea datelor din sistemul informatic și proceduri de recuperare a datelor, precum și de un plan de asigurare a continuității activității.

În cursul anului 2021 au fost înregistrate evenimente de risc operațional pentru care au fost stabilite planuri de măsuri corective și preventive. Impactul financiar al acestora a fost sub pragul stabilit pentru anul 2021. Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2021 a fost "satisfăcător". În cursul anului 2021 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a continuat să funcționeze pe baza Planului de continuitate a afacerii în caz de pandemie dezvoltat în anul 2020, angajații lucrând de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății.

Nu au fost înregistrate evenimente de risc operațional care să conducă la întreruperea sau perturbarea activității societății datorită utilizării sistemelor informatice

10. Conformitatea cu legislația și reglementările interne

Organele cu funcție de supraveghere, cât și organele cu funcție de conducere executivă ale BCR PENSII, SAFPP S.A. sunt responsabile pentru dezvoltarea și menținerea unui sistem adecvat de control intern, în vederea asigurării desfășurării efective și eficiente a activității administratorului, desfășurarea prudentă a afacerilor, fiabilitatea informațiilor financiare și nonfinanciare raportate atât la nivel intern cât și extern, precum și conformitatea cu legile, regulamentele, politicile și procedurile interne.

Procedura de Control Intern aprobată în cadrul Societății este implementată în scopul de a menține un standard înalt în ceea ce privește controlul intern al operațiunilor desfășurate în cadrul BCR PENSII, SAFPP S.A. Procedura urmărește să asigure stabilirea, implementarea, verificarea și menținerea unui cadru eficient, unitar și coerent de reguli privind asigurarea conformității activității BCR PENSII și personalului său cu legislația în vigoare aplicabilă administratorilor fondurilor de pensii facultative și fondurilor de pensii administrate privat, precum și asigurarea cadrului necesar în vederea minimizării riscurilor societății de neîndeplinire a obligațiilor aferente activității de administrare a fondurilor de pensii.

Modalitățile folosite în cadrul BCR PENSII în vederea evaluării și verificării periodice a funcționalității și gradului de conformare a operațiunilor societății cu legislația și reglementările interne ale societății constau în

desfășurarea controalelor specifice realizate atât la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei, precum și a celor efectuate de către Departamentul Control Intern și Conformitate.

În cursul anului 2021, activitatea Departamentului de Conformitate și Control a constat în monitorizarea relației cu autoritatea de supraveghere, efectuarea controalelor interne specifice precum și urmărirea și raportarea statusului deficiențelor identificate ca urmare a verificărilor de control intern, avizarea procedurilor interne, avizarea materialelor publicitare, avizarea sesizărilor și reclamațiilor primite de la participanți și/sau alți petenți, avizarea emitenților/furnizorilor externi privind evaluarea riscului de conformitate și reputațional, efectuarea de instruiți profesionale, activități de prevenirea a fraudelor și de gestionare a potențialelor conflicte de interese. Controalele realizate de Departamentul de Control Intern și Conformitate au vizat verificarea modului de funcționare/gestiune a unor departamente operaționale din cadrul BCR Pensii, în conformitate cu planul de control intern aprobat pentru anul 2021. De asemenea, în anul 2021 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei (control de nivelul I) și au fost efectuate misiunile de control intern și controalele ad-hoc de către Departamentul de Control Intern și Conformitate (control de nivel II).

Din analizele efectuate a reieșit faptul că nu au fost identificate deficiențe semnificative cu privire la operațiunile desfășurate în cadrul companiei, iar pentru deficiențele identificate, au fost agreate măsuri de remediere, prin a căror implementare să se asigure desfășurarea activității la un nivel corespunzător.

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2021 urmează să fie transmis către Consiliul de Supraveghere în luna mai 2022.

Pe parcursul anului 2021, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele misiuni de audit cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat:

- Activitatea de investire, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de investire din cadrul BCR Pensii, evaluarea eficienței și a adecvării activității de investire, conformitatea și alinierea cu normele aferente, strategia de investiții și analizele realizate, acuratetea tranzacțiilor înregistrate în sistemele operaționale și în sistemele contabile, analizarea diferitelor tipuri de cheltuieli înregistrate în conformitate cu Normele ASF și cu Prospectul fondurilor de pensii; analizarea deciziilor pre-investitionale; analiza procesului de raportare.
- Activitatea de operațiuni și suport clienți, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile referitoare la procesele din aria de operațiuni și suport clienți, din cadrul BCR Pensii, evaluarea eficienței și adecvării activității de operațiuni, conformitatea cu normele ASF și regulamentele interne, fluxurile stabilite pentru procesul de raportare și pentru corectarea erorilor.
- Marketingul fondurilor de pensii, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de vânzări din cadrul BCR Pensii, conformitatea și alinierea cu normele ASF, evaluarea strategiei de vânzări, incluzând acțiunile realizate.
- Activitățile de administrare a riscului și control intern, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile referitoare la procesele din ariile de administrare a riscului și a celor de control și conformitate, conformitatea cu normele ASF, procesul de aprobare al contrapartidelor și monitorizarea periodică, procesul de raportare al Direcției Administrare Risc și a Departamentului Control Intern și Conformitate (DCIC), planul de control intern: evaluarea criteriilor luate în calcul pentru stabilirea planului anual de control intern, rapoartele de control intern, monitorizarea corecțiilor identificate în cadrul rapoartelor de control intern, tratamentul reclamațiilor fondurilor de pensii.

Deficiențele identificate pe parcursul celor 4 misiuni de audit intern definitive în anul 2021 au fost adresate conducerii BCR PENSII și împreună cu acesta au fost agreate măsuri privind înlăturarea sau reducerea tuturor riscurilor constatate.

Pe parcursul anului 2021, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele misiuni cu privire la activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR Plus – Pilon 3:

- Activitatea de investire
- Activitatea de operațiuni și suport clienți
- Marketingul fondurilor de pensii
- Activitățile de administrare a riscului și control intern

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Activitatea de investire au fost în principal următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de investire din cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea eficienței și a adecvării activității de investire;
- Conformitatea și alinierea cu normele ASF;
- Strategia de investiții și analizele realizate;
- Acuratetea tranzacțiilor înregistrate în sistemele operaționale și în sistemele contabile;

- Acuratetea comisioanelor incasate de brokeri;
- Conformitatea cu cerintele legale privind investirea in diferite clase de active
- Analizarea diferitelor tipuri de cheltuieli inregistrate in conformitate cu Normele ASF si cu Prospectul fondurilor de pensii;
- Analiza deciziilor pre-investitionale si a procesului de monitorizare a tranzactiilor de investitii;
- Analizarea procesului de raportare;
- Analizarea relevantei si integritatii datelor furnizate de catre sistemele IT in cadrul desfasurarii misiunii de audit.

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii Activitatea de operatiuni si suport clienti au fost în principal următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile referitoare la procesele din aria de operatiuni si suport clienti, din cadrul BCR Pensii;
- Evaluarii eficientei si adecvarea activitatii de operatiuni;
- Conformitatea cu normele ASF si regulamentele interne, corectitudinea proceselor aferente Departamentului Operatiuni si Departamentului Suport Operatiuni cum ar fi: adeziunea la fondurile de pensii si colectarea contributiilor, evidenta conturilor participantilor, calculul activului net si plata acestuia, actualizarea datelor personale ale participantilor, activitatea de call center si relatia cu clientii;
- Procesul de informare al participantilor;
- Fluxurile stabilite pentru procesul de raportare si pentru corectarea erorilor;

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii Marketingul fondurilor de pensii au fost în principal următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de vanzari din cadrul BCR Pensii;
- Conformitatea si alinierea cu normele ASF;
- Evaluarea eficientei si a adecvării activitatii de vanzari;
- Evaluarea bugetului de marketing, incuzand ipotezele luate in calcul si campaniile de marketing;
- Acuratetea comisioanelor platite agentilor de vanzari in conformitate cu contractele semnate;
- Acuratetea actelor de pensii inregistrate in Clavis;
- Analizarea erorilor actelor de pensii
- Analizarea aplicatiilor IT;
- Acuratetea rapoartelor.

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii Activitatile de administrare a riscurilor și de control intern au fost în principal:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile referitoare la procesele din ariile de administrare a riscului si a celor de control si conformitate;
- Conformitatea cu normele ASF;
- Evaluarea conformitatii cu limitele investitionale si cu rating-urile;
- Procesul de aprobare al contrapartidelor si monitorizarea periodica;
- Procesul de raportare al Directiei Administrare Risc si a Departamentului Control Intern si Conformitate
- Planul de control intern;
- Tratatamentul reclamatilor fondurilor de pensii;
- Monitorizarea tranzactiilor personale;
- Evaluarea corespondentei cu autoritatile de reglementare si control;
- Evaluarea conformitatii cu regulamentele in ceea ce priveste spalarea banilor si a combaterii finantarii terorismului.

Deficiențele identificate pe parcursul celor 4 misiuni de audit intern definitive în anul 2021 au fost adresate conducerii BCR PENSII și împreuna cu acesta au fost agreate măsuri privind înlăturarea sau reducerea tuturor riscurilor constatate.

Analiza sesizărilor primite de la participanți – Pilon 2

În anul 2021, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 29 sesizări/reclamații din partea participanților/ moștenitorilor activului la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și 4 sesizări/reclamații primite din partea unor terți.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 2 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 21 prin intermediul poștei electronice (pe email sau mesaj pe site), 1 a fost depusa la sediul BCR Pensii, 4 prin intermediul ASF si 5 prin apel telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, respectiv: aderarea la FPAP BCR, actualizarea datelor, alocarea contribuțiilor, plata

activului, scăderea valorii activului acumulat în contul de pensie privată și transferul către un alt fond de pensii din UE.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea prevederilor aferente „Procedurii privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Analiza sesizărilor primite de la participanți - Pilon 3

În anul 2021, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 26 sesizări/reclamații din partea participanților/moștenitorilor activului la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS și 3 sesizări/reclamații din partea unor terți.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 2 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 19 prin intermediul poștei electronice (email sau mesaj pe site), 2 au fost depuse la sediul BCR Pensii și 6 prin apel telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, respectiv: sesizări privind aderarea la FPF BCR PLUS, scăderea valorii activului acumulat în contul de pensie privată, transmiterea scrisorii de informare anuală, actualizarea datelor, alocarea contribuțiilor și plata activului.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea prevederilor aferente „Procedurii privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Director General, Președinte Directorat,

Radu Crăciun

Data: 07.04.2022

Director Executiv, Membru Directorat,

Dragoș Gheorghe

Raportul Consiliului de Supraveghere al BCR Pensii SA privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private pentru exercițiul financiar 01.01.2021 - 31.12.2021

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (« BCR PENSII » sau Societatea) este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul social în România, București, sector 6, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare nr. 22028584, cu un capital subscris și vărsat în valoare de 88.471.840 lei.

Activitatea companiei constă în administrarea fondurilor de pensii private, obligatorii și facultative. În acest sens, BCR PENSII a fost autorizată ca administrator de pensii private prin decizia emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 90 din data de 21.08.2007, precum și ca administrator de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009 și este înscrisă în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2021 BCR Pensii nu deține sucursale.

Structura capitalului social. Acționariatul companiei

Capitalul social al companiei este format din 8.847.184 acțiuni ordinare, nominative cu o valoare nominală de 10 lei fiecare.

La data de 31 decembrie 2021 acționarii companiei sunt:

	Număr de acțiuni	Valoare (lei)	Participație (%)
BCR - Banca Comercială Română SA	8.847.183	88.471.830	99,999988697
O persoană fizică	1	10	0,000011303
TOTAL	8.847.184	88.471.840	100

BCR Pensii nu a răscumpărat acțiuni proprii în cursul anului 2021. De asemenea, în anul 2021 nu au avut loc modificări în valoarea capitalului social și nici în structura acționariatului.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, se concentrează pe obiective reprezentate de creșterea numărului de participanților atrași de produsul de pensie și îmbunătățirea serviciilor oferite acestora, și fidelizarea clienților prin oferirea de randamente competitive, conform profilului de risc. Totodată, BCR Pensii urmărește creșterea în mod sustenabil a volumului de active gestionate în

scopul dezvoltării continue a activității societății atât pentru Pilonul II, cât și pentru Pilonul III. În anul 2021 BCR Pensii nu a desfașurat activități din domeniul cercetării și dezvoltării.

Anul 2021 a fost un an în care cadrul legislativ privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii nu a fost modificat de o manieră care să modifice fundamentul indicatorilor financiari, comparativ cu anii anteriori - 2020, 2019, 2018 când au avut loc o serie de schimbări succesive cu privire la determinarea unor taxe și comisioane aferente administrării fondurilor de pensii administrate privat. La fel, în ce privește taxele datorate din activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat, acestea s-au păstrat de asemenea, la nivelul de 10% din totalul veniturilor obținute de administrator din activitatea de administrare respectivă, similar cu anul 2020.

Cadrul legislativ constant, împreună cu performanțele investiționale și acumularea normală de contribuții au dus la creșterea activelor administrate și au determinat și creșterea rezultatelor comparativ cu anul anterior (2020)

Pandemia COVID-19 a continuat și în anul 2021 însă descoperirea vaccinului și campaniile extinse de vaccinare naționale și internaționale au dus la o reducere a nivelului de incertitudine din domeniul economic și financiar comparativ cu anul 2020. Societatea va continua să urmărească îndeaproape evoluțiile și va recunoaște orice efecte pe măsură ce situația se va desfășura în continuare.

În data de 24 februarie 2022, Rusia a atacat militar Ucraina. Conflictul dintre cele două țări poate afecta economia României și a Uniunii Europene pe toate planurile: se așteaptă ca PIB-ul să aibă o creștere mai redusă decât cea prognozată, creșterea prețurilor la energie poate antrena scumpiri în lanț, iar investițiile noi pot fi amânate sau pot rămâne în standby.

Cu toate că aceasta este o situație încă în evoluție la momentul publicării acestor situații financiare și nu s-a înregistrat niciun impact asupra operațiunilor Societății, efectele viitoare nu pot fi prevăzute. Managementul va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua măsurile necesare pentru acoperirea riscurilor. Acesta este un eveniment neajustabil ulterior datei bilanțului.

Conducerea companiei și organigrama

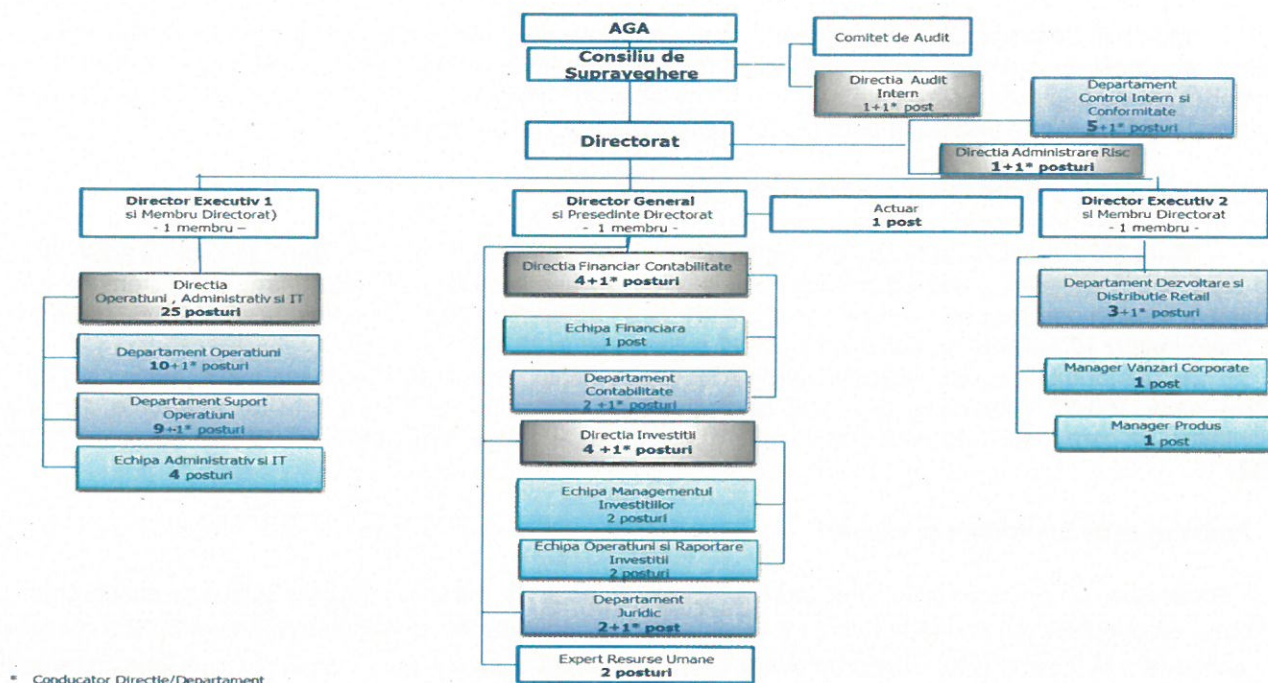
Organele de conducere ale societății sunt: Directoratul și Consiliul de Supraveghere, ambele compuse din 3 membri.

Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2021 este următoarea:

a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2021 este:
Radu Crăciun - cetățean român, Președinte al Directoratului – Director General
Adela-Maria Cercel - cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv
Dragoș Gheorghe - cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv

b. Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021 este următoarea:
Dana-Luciana Dima - cetățean român, președinte al Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana - cetățean croat și american, membru al Consiliului de Supraveghere
Elke Meier - cetățean austriac, membru al Consiliului de Supraveghere

Organigrama societății la data de 31.12.2021 este după cum urmează:



Numărul mediu de angajați în anul 2021 a fost de 48

2. Informații privind fondurile administrate, depozitarul și auditorul

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 119 din data de 05.09.2007 și înscris în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul FP2-123.

Depozitarul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR este BRD – Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, B-dul. Ion Mihalache, Nr.1-7, cod poștal 011171, tel. 40-21-2008370, Fax 40-21-2008373.

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a fost autorizat prin Decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 15 din data de 29.05.2007 și este înscris în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul FP3-1048.

Depozitarul Fondului BCR PLUS este BRD – Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache, Nr.1-7, cod poștal 011171, tel. 40-21-301.61.00, Fax 40-21-200.83.73.

Începând cu situațiile financiare ale anului 2020, auditorul BCR Pensii FPAP și BCR Plus este Auditorul Fondului este Mazars Romania SRL. cu sediul social în București, Sector 2, Strada Ing. George Constantinescu nr. 4B și 2-4, Clădirea Globalworth Campus Pipera, Clădirea B, et. 5, camera 2 Telefon. 40-31-2292600, Fax: 40-31-2292601

Începând cu situațiile financiare ale anului 2017, auditorul BCR Pensii SAFPP SA este PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L. cu sediul social în București, Sector 2, Str. Barbu Văcărescu nr. 301-311 Clădirea Lakeview, Etaj 6/1, Tel. 40-21-2253000, 40-21-202.8500, 40-21-202.86.00.

3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost elaborate în conformitate cu următoarele acte legislative în vigoare:

- Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”)
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private („Norma 7/2017”), cu modificările și completările ulterioare
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”);
- Norma 13/2012 a CSSPP privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare („Norma 13/2012”);
- Norma ASF nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare („Norma 26/2015”);

- Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată.

Membrii Comisiei de Supraveghere și ai Directoratului confirmă că situațiile financiare, bilanțul și contul de profit și pierdere la 31.12.2021, precum și rapoartele administratorului au fost întocmite în conformitate cu legislația prezentată mai sus, și că acestea reflectă cu acuratețe și exactitate performanțele financiare și fluxurile de trezorerie pentru anul menționat în prezentul raport.

4. Piața pensiilor private Pilon II și Pilon III – ansamblu

Anul 2021 a fost caracterizat de continuarea creșterii numărului de participanți și a valorii activelor fata de anul anterior. Astfel, valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2021, la 31 decembrie 2021 sistemul atingând 92,52 miliarde de lei (aproximativ 19 miliarde de euro), de la 78,10 miliarde lei în 2020.

În conformitate cu datele publicate de ASF pentru finalul anului 2021, numărul participanților a crescut, aproximativ 163.020 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative, la care înscrierea este una voluntară, au reușit să atragă aproximativ 37.161 de persoane în anul 2021.

5. Activitatea de marketing și vânzări

Societatea, a continuat și în anul 2021 vânzarea Pilonului II într-o formă ușor activă și concentrată pe informarea populației cu privire la Pilonul II. În anul 2021 Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a beneficiat în continuare și în anul 2021 de promovare prin intermediul site-ului www.pensiibcr.ro, și prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor.

În conformitate cu datele ASF, la finalul anului 2021, valoarea totală a activelor nete înregistrată de fondurile de pensii administrate privat a fost de 89,07 miliarde de lei (18 miliarde de euro), în creștere cu 18,59% fata de cele de la finalul anului 2020, FPAP BCR având o cotă de piață de 6,83% cu active nete gestionate în valoare de 6.080,68 mil lei.

Dezvoltarea Pilonului III continua să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2021. La 31 decembrie 2021 BCR PLUS a atras un număr de 4.389 participanți noi, reprezentând 10.20% din totalul participanților noi pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF www.asfomania.ro la Decembrie 2021).

Componentele principale ale strategiei de marketing și vânzări pe Pilonul III au vizat: promovarea prin intermediul campaniilor online și radio; materiale publicitare (pliante, postere etc); participări la evenimente online; promovarea prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor; îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții; promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online la toate detaliile despre pensia lor; promovare activă a zonei digitale, i.e. de exemplu opțiunea de a primi scrisoarea de informare anuală exclusiv în format electronic.

Strategia de promovare a BCR PLUS se concentrează pe educarea și informarea populației, a rețelei de vânzări, dar și a angajatorilor cu privire la cunoașterea beneficiilor oferite de accesarea unei pensii facultative, atât din punct de vedere al avantajelor fiscale oferite de codul fiscal în vigoare, cât și din perspectiva economisirii pe termen lung. Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a beneficiat de o expunere majoră din punct de vedere al materialelor de marketing avizate conform legislației în vigoare (pliante, postere, BCR TV etc) în toate sucursalele BCR.

6. Evoluția financiară

6.1. Evoluția financiară a societății BCR PENSII, SAFPP

În anul 2021, BCR Pensii a obținut un profit net de 29.038.189,67 lei, comparativ cu anul anterior când a înregistrat o pierdere de 323.497 lei.

Profitul realizat urmează să fie propus spre repartizare astfel:

- 5.042.041,98 lei acoperirea pierderii contabile reportate din anii anteriori
- 1.541.206,34 lei de repartizat ca rezervă legală;
- 22.454.941,35 lei de repartizat ca dividende.

În forma sintetizată, poziția financiară și situația performanței obținute în anul 2021 se prezintă după cum urmează:

Bilanț la 31.12.2021**(mii lei)**

Denumire indicator	31.12.2020	31.12.2021
Active imobilizate necorporale	1.011	1.570
Active imobilizate corporale	389	416
Active imobilizate financiare	90.748	66.839
Active circulante și cheltuieli în avans	71.948	125.568
Active Total	164.387	194.394
Datorii și Provizioane	69.044	70.013
Capitaluri proprii	95.343	124.381
Datorii și Capitaluri Proprii Total	164.387	194.394

Activele necorporale prezentate în bilanț sunt reprezentate de licențe și programe informatice la valoarea de cost majorată cu dezvoltările ulterioare și diminuată cu amortizarea cumulată.

Activele imobilizate financiare sunt reprezentate de depozitele pe termen lung și de titlurile de valoare care acoperă provizionul tehnic.

Datoriile din bilanț sunt reprezentate de datorii pe termen scurt și provizioane, din care valoarea semnificativă este cea a provizionul tehnic: 65.619 mii lei (2021) similar cu 65.839 mii lei (2020).

Contul de Profit și Pierdere la 31.12.2021**(mii lei)**

Denumire indicator	Total sume 31.12.2020	Total sume 31.12.2021
Venituri din exploatare	41.046	53.372
Venituri financiare	7.669	5.962
Venituri totale din activitatea curentă	48.715	59.334
Cheltuieli din activitatea curentă	(49.038)	(28.510)
Profitul brut din activitatea curentă	(323)	30.824
Venituri totale	48.715	59.334
Cheltuieli totale	(49.038)	(28.510)
Impozit pe profit	0	(1.786)
Rezultat net / profit/ (pierdere)	(323)	29.038

În anul 2021 creșterea veniturilor din exploatare împreună cu relativa stagnare a nivelului provizioanelor tehnice față de nivelul acestora din anul anterior, au avut ca rezultat obținerea de către Societate a unui profit net de 29.038 mii lei. Prin comparație, rezultatul total al anului 2020 a fost reprezentat de o pierdere în sumă de 323 mii lei ca urmare a costurilor crescute cu actualizarea provizionului tehnic, ceea ce a diminuat semnificativ efectele pozitive aduse prin modificarea legislativă determinată de OUG 1/2020, și a anulat efectul performanței investiționale pozitive din cadrul anului.

Cifra netă de afaceri a crescut cu 30% față de cea obținută în anul 2020, ajungând la 53.361 mii lei comparativ cu 41.041 mii lei în 2020.

Contribuția fiecăruia din cele 2 fonduri administrate la cifra de afaceri a Societății este prezentată mai jos:

	(mii lei)	
Cifra de afaceri	2020	2021
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	30.592	41.170
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR Plus	10.449	12.191
TOTAL	41.041	53.361

Veniturile financiare au scăzut în principal ca urmare a tendinței generale de scădere a ratelor de dobândă la depozite bancare.

În cheltuielile de exploatare, o pondere mare în structura acestora o au cheltuielile cu colaboratorii și onorarii profesionale, cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing, cheltuielile cu servicii IT și cheltuielile de marketing, protocol și promovare.

Structura cheltuielilor cu prestațiile externe a ramas nemodificată, cu toate acestea ponderea unor elemente de costuri în total s-a modificat comparativ cu anul anterior, fiind arată de valorile de mai jos:

Cheltuieli privind prestațiile externe	lei	
	2020	2021
Cheltuieli cu chiriile	620.287	1.027.621
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	136.843	182.524
Cheltuieli cu reparații și întreținere	221.460	298.424
Cheltuieli cu serviciile de training	23.394	42.189
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (i)	245.123	559.997
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (ii)	309.902	663.012
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	19.562	8.187
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iii)	835.060	906.429
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	87.456	213.062
Cheltuieli servicii IT (iv)	997.142	992.703
Cheltuieli cu servicii bancare	17.554	16.668
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	1.520.105	1.745.218
Total	5.033.888	6.656.034

- (i) Cheltuielile cu chiriile au crescut de la 620.287 lei în 2020 la 1.027.621 lei în 2021, ca urmare a mutării într-un nou sediu în cursul anului 2020, cu efect integral în cursul anului 2021.
- (ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 559.997 lei (2020: 245.123 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 106.969 lei, din care 35.806 lei cheltuieli cu auditul financiar (2020: 121.780 lei, din care auditul situațiilor financiare 39.990 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților pentru activități de consultanță 396.987 lei (2020: 68.526 lei), cheltuieli cu cotizația APAPR 52.453 lei (2020: 53.171 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2020.
- (iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 663.012 lei (2020: 309.902 lei) reprezintă cheltuieli efectuate pentru promovarea fondurilor de pensii private obligatorii și facultative prin campanii menite să informeze participantul cu privire la caracteristicile și avantajele sistemului de pensii administrate privat. Comparativ cu anul 2020 când contextul creat de pandemia COVID-19 a diminuat activitățile de promovare, în anul 2021 condițiile au fost favorabile acțiunilor de marketing.
- (iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2021 au fost în sumă de 906.429 lei (2020: 835.060 lei), cea mai mare pondere având-o, ca și în anul anterior cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate
- (v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 992.703 lei (2020: 997.142 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate.

Provizion Tehnic – evoluție

Provizionul tehnic comunicat prin decizie ASF pentru data de 31 decembrie 2021 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 61.742.295 lei (31 decembrie 2020: 61.602.587 lei), relativ stabil.

Metoda de calcul utilizată pentru provizionul tehnic, în concordanță cu modelul standard din normă, este bazată pe o structură arborescentă binomială (Cox, Ross & Rubinstein Option-Pricing Model – Arborele binomial) pentru determinarea valorilor efective viitoare ale activului personal al fiecărui participant.

Anul 2020 a fost anul la care s-a finalizat perioada de recunoaștere graduală a provizionului tehnic, aferent Pilonului II, așa cum este precizat în Normei 13/2012. În consecință, Societatea a înregistrat pentru anul 2020 o cheltuială cu provizionul tehnic de 21.545.267 lei. Prin comparație, pe parcursul anului 2021 creșterea provizionului tehnic aferent Pilonului II a fost de numai 139.78 lei. La finalul anului 2021 Societatea are înregistrat un provizion tehnic aferent pilonului II în valoare totală de 61.742.295 lei.

Începând cu data de 17.01.2020, conform prospectului schemei de pensii a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA („BCR Pensii”), în calitate de administrator garantează participanților că valoarea activului personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) – în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative.

Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative.

Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută mai sus.

Pentru aceste motive, începând cu anul 2020 societatea a calculat și a recunoscut provizion tehnic aferent garanției oferite la FPF BCR Plus, în valoare de 4.236.489,53 lei. Provizionul tehnic menționat a fost determinat și recunoscut în contabilitatea BCR Pensii SAFPP SA, în conformitate cu prevederile Normei nr. 26 din 17 decembrie 2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. În anul 2021 provizionul tehnic aferent Pilonului III a scăzut ușor, până la nivelul de 3.876.387 lei.

6.2 Evoluția financiară a Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

O creștere semnificativă în evoluția activelor fondului s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (titluri de stat și obligațiuni) care au ajuns la 4.187.945 mii lei la 31.12.2021, față de 3.759.303 mii lei la 31.12.2020, iar în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) s-a înregistrat o creștere, de la 970.531 mii lei (2020) la 1.374.898 mii lei (2021).

Activul net total la 31.12.2021 a fost de 6.080.677 mii lei, comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 5.149.421 mii lei.

Bilanț la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2020	Sold la 31.12.2021
Active financiare imobilizate	4.729.834	5.562.843
Active financiare circulante	426.672	528.580
Active Total	5.156.506	6.091.423
Datorii	7.084	10.746
Capitaluri Proprii	5.149.422	6.080.677
Datorii și Capitaluri Proprii Total	5.156.506	6.091.423

Fondul a înregistrat profit în sumă de **188.577** mii lei în 2021, față de profitul în sumă de **332.911** mii lei înregistrat în 2020.

Contul de profit si pierdere la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Venituri din activitatea curentă	2.592.984	2.785.544
Cheltuieli din activitatea curentă	(2.260.073)	(2.596.967)
Profitul din activitatea curentă	332.911	188.577
Venituri totale	2.592.984	2.785.544
Cheltuieli totale	(2.260.073)	(2.596.967)
Profitul exercițiului	332.911	188.577

Cheltuieli administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat

Cheltuielile de administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat au fost după cum urmează:

(mii lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli comision de depozitare	648	703
Cheltuieli comision custodie	481	625
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	0,30	2
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	480	450
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	2.975	4.115
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	7	64
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	22	13
Cheltuieli privind deficit contribuții brute	68	18
Total	4.682	5.990

(mii lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli cu taxa de audit	31	31
Cheltuieli cu comisioanele de administrație	26.677	37.407
Total	26.708	37.438

6.3 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În evoluția activelor fondului, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) care au înregistrat o creștere de la 107.790 mii lei la 31.12.2020, la 144.332 mii lei la 31.12.2021, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2021 a fost 581.959 mii lei comparativ cu sfârșitul anului anterior, când a înregistrat 521.710 mii lei.

Bilanț la 31.12.2021 (mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2020	Sold la 31.12.2021
Active financiare imobilizate	478.959	546.122
Active circulante	45.398	40.129
Active Total	524.357	586.251
Datorii	2.647	4.292
Capitaluri Proprii	521.710	581.959
Datorii și Capitaluri Proprii Total	524.357	586.251

Fondul a înregistrat profit în sumă de **16.407** mii lei în 2021 față de profitul în sumă de **26.961** mii lei înregistrat în 2020.

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Venituri din activitatea curentă	277.477	282.159
Cheltuieli din activitatea curentă	(250.517)	(265.752)
Profitul din activitatea curentă	26.961	16.407
Venituri totale	277.477	282.159
Cheltuieli totale	(250.517)	(265.752)
Profitul exercițiului	26.961	16.407

Lei

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator

	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	25.297	20.957
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	700.344	831.936
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	8.050	93.025
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	82.877	459.385
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	780.984	799.446
Alte cheltuieli	1.303	451
Total	1.598.855	2.205.200

Lei

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2020	Rulaj la 31.12.2021
Cheltuieli cu taxa de audit	23.500	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	9.425.379	11.176.952
Cheltuieli comision de depozitare	279.667	331.907
Cheltuieli comision custodie	56.827	70.442
Cheltuieli comision decontare	12.584	14.294
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	50.748	55.048
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.199	3.232
Total	9.851.904	11.675.375
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	11.450.759	13.880.575

7. Principii investiționale

Administratorul BCR Pensii, S.A.F.P.P. SA respectă principiile investiționale impuse de prevederile legale în vigoare, precum și pe cele asumate prin Prospectele celor două fonduri. Administratorul are o abordare pe termen mediu și lung în definirea și evaluarea strategiilor investiționale.

Managementul investițiilor se realizează atât la nivelul întregului portofoliu prin adoptarea unei strategii de alocare a activelor între diferite clase, cât și individual prin selectarea instrumentelor în cadrul fiecărei clase de active. Ponderile claselor de active sunt selectate, urmărind obținerea unor randamente investiționale ridicate și realizarea unui portofoliu diversificat de active în condiții de risc controlat.

Din punct de vedere investițional, Administratorul aplică aceleași principii celor două fondurilor aflate în administrare, întrucât ambele fonduri sunt încadrate în aceeași categorie de risc și au ca principal obiectiv creșterea activelor pe termen lung.

7.1. Politica de investiții și prezentarea portofoliului de investiții al Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR are în vedere atingerea obiectivelor investiționale pe termen lung prin administrarea unui portofoliu diversificat de active cu profil de risc-randament diferit, urmărind respectarea limitelor prevăzute de lege și încadrarea în profilul de risc al fondului.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare în categoria fondurilor de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2021, gradul de risc al fondului a fost de 23,84%.

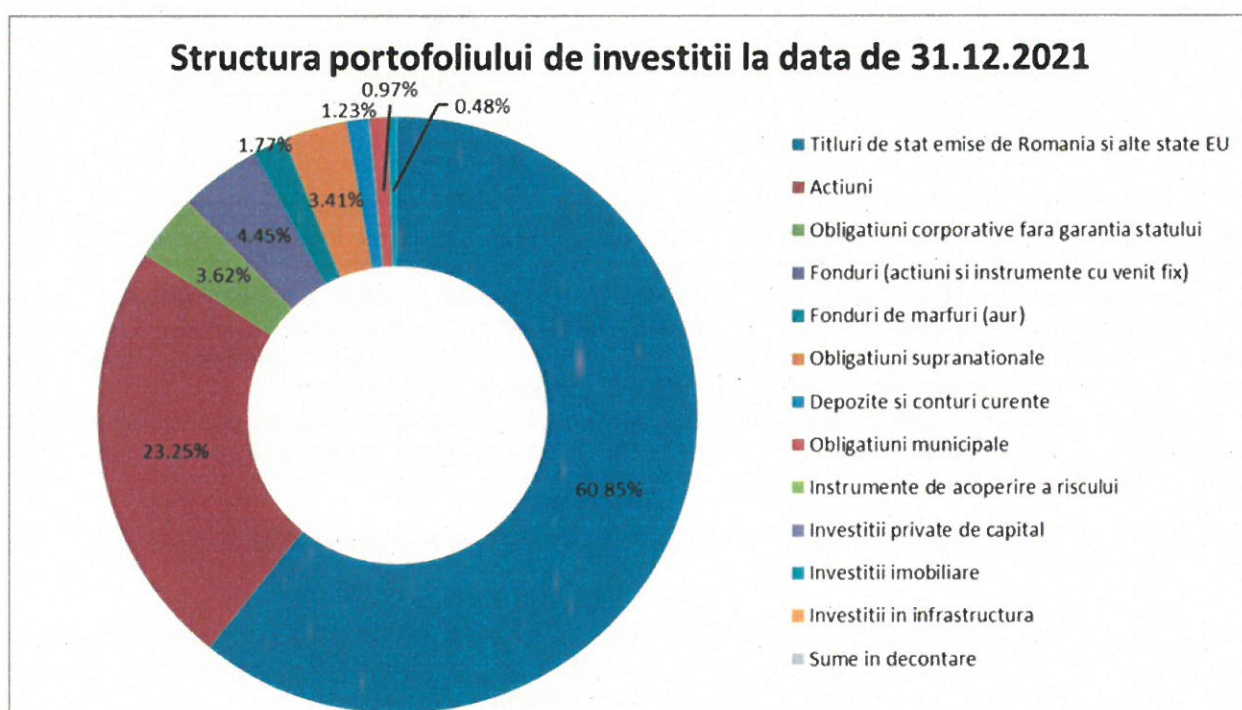
Fondul investește atât în instrumente financiare cu venit fix, cât și în acțiunile unor companii solide din punct de vedere financiar, care sunt listate pe piețe reglementate din România sau pe alte piețe reglementate din state membre ale Uniunii Europene sau din Spațiul Economic European. Decizia de a investi se bazează pe o analiză fundamentală a contextului economiei, a industriei și a emitentului instrumentelor.

Pe parcursul anului 2021 politica de investiții a fost modificată prin includerea unui nou capitol: Capitolul 7 „Integrarea riscului de durabilitate în procesul de investiții”, în vederea alinierii politicii de investiții cu „Politica de durabilitate a investițiilor” a BCR Pensii, și cu legislația în vigoare privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare..

La data de 31.12.2021 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data 31.12.2021 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	31 decembrie 2021
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	60.85%
Actiuni	23.25%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	3.62%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	4.45%
Fonduri de marfuri (aur)	1.77%
Obligatiuni supranationale	3.41%
Depozite si conturi curente	1.23%
Obligatiuni municipale	0.97%
Instrumente de acoperire a riscului	0.00%
Investitii private de capital	0.00%
Investitii imobiliare	0.48%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	-0.03%



Valoare activ total 31.12.2021	Valoare activ net total* 31.12.2021	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
6.083.080.231,15 lei	6.080.677.129,11 lei	28,645258	212.275.171,757932

* valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din active nete datorat Administratorului în valoare de 2.384.622,04 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 18.480 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o rată de rentabilitate anualizată de 5,6116% în 2021.

7.2. Politica de investiții și prezentarea portofoliului de investiții al fondului de pensii Facultative BCR PLUS

Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS deține un portofoliu diversificat de active, cu profile de risc și performanță diferite, având ca scop creșterea pe termen lung a activelor Fondului, cu respectarea prevederilor din lege, norme și a prospectului schemei de pensii.

Fondul de Pensii Facultative BCR Plus are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, inclusiv, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare, în categoria de fond de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2021, gradul de risc al fondului a fost de 24,34%.

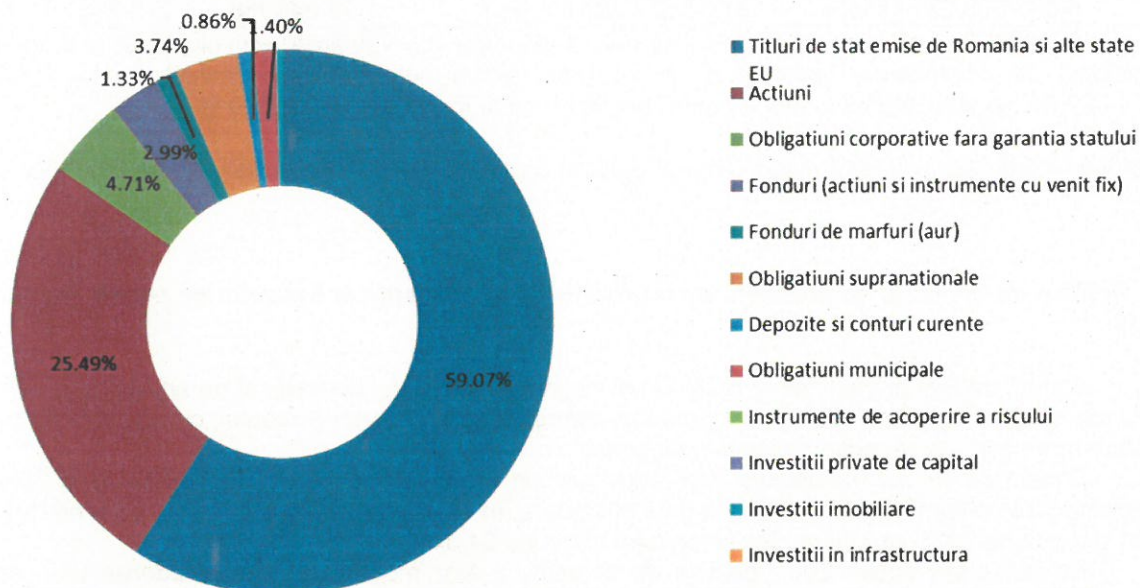
Pe parcursul anului 2021 politica de investiții a fost modificată prin includerea unui nou capitol: Capitolul 7 „Integrarea riscului de durabilitate în procesul de investiții”, în vederea alinierii politicii de investiții cu „Politica de durabilitate a investițiilor” a BCR Pensii, și cu legislația în vigoare privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. De asemenea, au fost incluse două clase noi de active, eligibile pentru tranzacționare în afara piețelor reglementate: acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect și investiții private de capital.

La data de 31.12.2021 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2021 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31.12.2021
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	59.07%
Actiuni	25.49%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4.71%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	2.99%
Fonduri de marfuri (aur)	1.33%
Obligatiuni supranationale	3.74%
Depozite si conturi curente	0.86%
Obligatiuni municipale	1.40%
Instrumente de acoperire a riscului	0.00%
Investitii private de capital	0.00%
Investitii imobiliare	0.40%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	0.00%

Structura portofoliului de investiții la data de 31.12.2021



Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2021:

Valoare activ total 31.12.2021	Valoare activ net total* 31.12.2021	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
582.957.349,43 Lei	581.958.955,12 Lei	22,215776	26.195.751,841737

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 954.372,70 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 28.712,41 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 14.100 lei, a comisionului de tranzacționare convenit intermediarilor de 0 lei și a comisionului de tranzacționare convenit depozitarului în valoare de 1.209,20 lei.
La data 31 decembrie 2021, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 4,2546%.

8. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

Principalele categorii de riscuri la care sunt expuse investițiile unui fond de pensii private, sunt:

Riscul de piață este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață. Riscul de piață are două componente:

- **Riscul sistemic** este riscul general care afectează orice tip de investiție sau tip de activ. Direcția prețurilor valorilor mobiliare este determinată, în general, de trendul piețelor financiare și de situația economică a emitenților din portofoliu care, la rândul lor, sunt influențați de situația economiei globale și de condițiile economice/politice din țările în care operează. Acest risc nu se poate diversifica, iar în țările emergente, cum este și cazul României, riscul de piață este relativ mare.
- **Riscul specific** este riscul legat de instrumentele unui anumit emitent. În dinamica piețelor financiare, evenimentele care afectează doar un anumit emitent afectează și valoarea instrumentelor emise de emitentul respectiv. Riscul specific este redus prin diversificare, dar chiar și o diversificare foarte prudentă nu îl poate elimina în totalitate.

Riscul de rata a dobânzii este riscul potențial de scădere a valorii de piață a titlurilor de stat sau obligațiunilor cu venit fix din cauza creșterii ratelor de dobândă. Riscul aferent ratei dobânzii este evaluat prin calcularea sensibilității valorii de piață la variația ratei dobânzii. Administrarea riscului de dobândă se realizează prin ajustări în durată portofoliului în funcție de așteptările referitoare la evoluția ratei dobânzii.

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi datorate variațiilor cursului valutar. Acest risc este prezent pentru investițiile în active denominate în valută și se traduce în variația valorilor în lei a investițiilor

făcute în alte monede. Chiar dacă valoarea acestor active poate crește în moneda de bază (în care au fost achiziționate), valoarea acestor active în lei poate scădea, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul. Riscul valutar este limitat prin gestionarea ponderii activelor denominate în valută în total active. În scopul protejării portofoliului împotriva riscului valutar sunt folosite instrumente financiare derivate pe cursul de schimb.

Riscul de preț este riscul asociat cu volatilitatea prețurilor acțiunilor. Riscul de preț este evaluat prin estimarea probabilității pierderilor în portofoliu pe un anumit orizont de timp, bazată pe analiza statistică a tendințelor și volatilităților (tehnica Valoare la Risc).

Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricărui debitor față de care este expus fondul de pensii private. Administratorul evaluează riscul de credit aferent activelor din portofoliul fondului pe baza analizei activității și a situațiilor financiare ale contrapartidelor (emitenți de titluri, bănci), inclusiv prin urmărirea ratingului de credit acordat de la următoarele agenții de rating: Fitch, Moody's sau Standard & Poors. Instrumentele cu venit fix deținute în portofoliul administratorului au rating „investment grade”, cu excepția celor emise în România.

Riscul de lichiditate este riscul ca fondul de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor. Riscul de lichiditate pentru acțiuni este evaluat prin calcularea numărului mediu ponderat de zile necesare pentru lichidarea completă a portofoliului de acțiuni. Administrarea riscului de lichiditate se realizează prin selectarea acțiunilor cu istoric de lichiditate adecvat și prin monitorizarea lichidității pentru acțiunile deținute.

Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul de investiții al al fondului de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitenț, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz. Administratorul aplică reguli de diversificare prudentă a activelor fondului pentru a evita dependența excesivă de un activ sau un emitenț sau grup de emitenți. Prin diversificare se urmărește reducerea riscului specific și a volatilității randamentelor investiționale.

Administratorul utilizează praguri de alertă pentru toate categoriile de riscuri investiționale. De asemenea, periodic administratorul evaluează riscurile prin analize pe baza testelor de stres pe două niveluri pentru fondurile administrate.

Activele financiare proprii ale administratorului sunt expuse de asemenea la riscurile: de rată a dobânzii, de credit, de lichiditate și de concentrare.

În cursul anului 2021 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilelor de risc, nefiind înregistrate depășiri ale acestora.

9. Managementul riscului operațional și metodele de evaluare a riscului

Riscul operațional este riscul de pierdere aferent unor procese interne neadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare neadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității.

În cadrul procesului de administrare a riscului operațional sunt utilizate următoarele instrumente de management al riscului operațional:

- Colectarea pierderilor interne
- Baza de date cu evenimentele de risc operațional
- Indicatorii cheie de risc operațional
- Managementul continuității afacerii
- Asigurare
- Evaluarea activităților externalizate
- Autoevaluări de risc privind produse noi, activități, procese și sisteme prin intermediul registrului riscurilor
- Constatările de risc

În procesul de evaluare a riscurilor operaționale se va utiliza o matrice pentru a măsura impactul și probabilitatea de materializare a riscului, în cazul în care este posibil, și evalua expunerea la riscul respectiv. Ca măsuri de diminuare sau de eliminare a riscului operațional sunt implementate următoarele tipuri de controale:

- restricționarea accesului fizic în spațiile administratorului conform drepturilor de acces;
- separarea atribuțiilor de execuție și de control;
- controale la nivelul aplicațiilor informatice care să nu permită capturarea sau procesarea inadecvată a datelor;

- accesul la sistemul informatic conform profilelor aprobate pentru utilizatori;
- reconciliere – asigurarea că datele din sisteme și cele din documentele în formă fizică sunt consistente
- aplicarea “principiului celor 4 ochi”.

Administratorul dispune de proceduri care asigură securitatea datelor din sistemul informatic și proceduri de recuperare a datelor, precum și de un plan de asigurare a continuității activității.

În cursul anului 2021 au fost înregistrate evenimente de risc operațional pentru care au fost stabilite planuri de măsuri corective și preventive. Impactul financiar al acestora a fost sub pragul stabilit pentru anul 2021.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2021 a fost “satisfăcător”. În cursul anului 2021 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a continuat să funcționeze pe baza Planului de continuitate a afacerii în caz de pandemie dezvoltat în anul 2020, angajații lucrând de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății.

Nu au fost înregistrate evenimente de risc operațional care să conducă la întreruperea sau perturbarea activității societății datorită utilizării sistemelor informatice

10. Conformitatea cu legislația și reglementările interne

Organele cu funcție de supraveghere, cât și organele cu funcție de conducere executivă ale BCR PENSII, SAFPP S.A. sunt responsabile pentru dezvoltarea și menținerea unui sistem adecvat de control intern, în vederea asigurării desfășurării efective și eficiente a activității administratorului, desfășurarea prudentă a afacerilor, fiabilitatea informațiilor financiare și nonfinanciare raportate atât la nivel intern cât și extern, precum și conformitatea cu legile, regulamentele, politicile și procedurile interne.

Procedura de Control Intern aprobată în cadrul Societății este implementată în scopul de a menține un standard înalt în ceea ce privește controlul intern al operațiunilor desfășurate în cadrul BCR PENSII, SAFPP S.A. Procedura urmărește să asigure stabilirea, implementarea, verificarea și menținerea unui cadru eficient, unitar și coerent de reguli privind asigurarea conformității activității BCR PENSII și personalului său cu legislația în vigoare aplicabilă administratorilor fondurilor de pensii facultative și fondurilor de pensii administrate privat, precum și asigurarea cadrului necesar în vederea minimizării riscurilor societății de neîndeplinire a obligațiilor aferente activității de administrare a fondurilor de pensii.

Modalitățile folosite în cadrul BCR PENSII în vederea evaluării și verificării periodice a funcționalității și gradului de conformare a operațiunilor societății cu legislația și reglementările interne ale societății constau în desfășurarea controalelor specifice realizate atât la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei, precum și a celor efectuate de către Departamentul Control Intern și Conformitate.

În cursul anului 2021, activitatea Departamentului de Conformitate și Control a constatat în monitorizarea relației cu autoritatea de supraveghere, efectuarea controalelor interne specifice precum și urmărirea și raportarea statusului deficiențelor identificate ca urmare a verificărilor de control intern, avizarea procedurilor interne, avizarea materialelor publicitare, avizarea sesizărilor și reclamațiilor primite de la participanți și/sau alți petenți, avizarea emitenților/furnizorilor externi privind evaluarea riscului de conformitate și reputațional, efectuarea de instruire profesională, activități de prevenirea a fraudelor și de gestionare a potențialelor conflicte de interese. Controalele realizate de Departamentul de Control Intern și Conformitate au vizat verificarea modului de funcționare/gestiune a unor departamente operaționale din cadrul BCR Pensii, în conformitate cu planul de control intern aprobat pentru anul 2021. De asemenea, în anul 2021 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei (control de nivelul I) și au fost efectuate misiunile de control intern și controalele ad-hoc de către Departamentul de Control Intern și Conformitate (control de nivelul II).

Din analizele efectuate a reieșit faptul că nu au fost identificate deficiențe semnificative cu privire la operațiunile desfășurate în cadrul companiei, iar pentru deficiențele identificate, au fost agreate măsuri de remediere, prin a căror implementare să se asigure desfășurarea activității la un nivel corespunzător.

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2021 urmează să fie transmis către Consiliul de Supraveghere în luna mai 2022.

Pe parcursul anului 2021, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele misiuni de audit cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat:

- Activitatea de investire, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi : mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de investire din cadrul BCR Pensii, evaluarea eficientei si a adecvării activității de investire, conformitatea si alinierea cu normele aferente, strategia de investitii si analizele realizate, acuratetea tranzactiilor inregistrate in sistemele operationale si in sistemele contabile, analizarea diferitelor tipuri cheltuieli inregistrate in conformitate cu Normele ASF si cu Prospectul fondurilor de pensii; analizarea deciziilor pre-investitionale; analiza procesului de raportare.
- Activitatea de operatiuni si suport clienti, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile referitoare la procesele din aria de operatiuni si suport clienti, din cadrul BCR Pensii, evaluarea eficientei si adecvării activității de operatiuni, conformitatea cu normele ASF si regulamentele interne, fluxurile stabilite pentru procesul de raportare si pentru corectarea erorilor.
- Marketingul fondurilor de pensii, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de vanzari din cadrul BCR Pensii, conformitatea si alinierea cu normele ASF, evaluarea strategiei de vânzări, incluzand actiunile realizate.
- Activitățile de administrare a riscului si control intern, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile referitoare la procesele din ariile de administrare a riscului si a celor de control si conformitate, conformitatea cu normele ASF, procesul de aprobare al contrapartidelor si monitorizarea periodica, procesul de raportare al Directiei Administrare Risc si a Departamentului Control Intern si Conformitate (DCIC), planul de control intern: evaluarea criteriilor luate in calcul pentru stabilirea planului anual de control intern, rapoartele de control intern, monitorizarea corectiilor identificate in cadrul rapoartelor de control intern, tratamentul reclamatilor fondurilor de pensii.

Deficiențele identificate pe parcursul celor 4 misiuni de audit intern definitive în anul 2021 au fost adresate conducerii BCR PENSII și împreună cu acesta au fost agreate măsuri privind înlăturarea sau reducerea tuturor riscurilor constatate.

Pe parcursul anului 2021, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele misiuni cu privire la activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR Plus – Pilon 3:

- Activitatea de investire
- Activitatea de operatiuni si suport clienti
- Marketingul fondurilor de pensii
- Activitățile de administrare a riscului si control intern

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Activitatea de investire au fost în principal următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de investire din cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea eficientei si a adecvării activității de investire;
- Conformitatea si alinierea cu normele ASF;
- Strategia de investitii si analizele realizate;
- Acuratetea tranzactiilor inregistrate in sistemele operationale si in sistemele contabile;
- Acuratetea comisiunilor incasate de brokeri;
- Conformitatea cu cerintele legale privind investirea in diferite clase de active
- Analizarea diferitelor tipuri cheltuieli inregistrate in conformitate cu Normele ASF si cu Prospectul fondurilor de pensii;
- Analiza deciziilor pre-investitionale și a procesului de monitorizare a tranzactiilor de investitii;
- Analizarea procesului de raportare;
- Analizarea relevantei si integritatii datelor furnizate de catre sistemele IT in cadrul desfasurarii misiunii de audit.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Activitatea de operatiuni si suport clienti au fost în principal următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile referitoare la procesele din aria de operatiuni si suport clienti, din cadrul BCR Pensii;
- Evaluării eficientei si adecvării activității de operatiuni;
- Conformitatea cu normele ASF si regulamentele interne, corectitudinea proceselor aferente Departamentului Operatiuni si Departamentului Suport Operatiuni cum ar fi: adeziunea la fondurile de pensii si colectarea contributiilor, evidenta conturilor participantilor, calculul activului net si plata acestuia, actualizarea datelor personale ale participantilor, activitatea de call center si relatia cu clientii;
- Procesul de informare al participantilor;
- Fluxurile stabilite pentru procesul de raportare si pentru corectarea erorilor;

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Marketingul fondurilor de pensii au fost în principal următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de vanzari din cadrul BCR Pensii;
- Conformitatea si alinierea cu normele ASF;
- Evaluarea eficientei si a adecvării activității de vanzari;
- Evaluarea bugetului de marketing, incuzand ipotezele luate in calcul si campaniile de marketing;
- Acuratetea comisioanelor platite agentilor de vanzari in conformitate cu contractele semnate;
- Acuratetea actelor de pensii inregistrate in Clavis;
- Analizarea erorilor actelor de pensii
- Analizarea aplicatiilor IT;
- Acuratatea rapoartelor.

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii Activitățile de administrare a riscurilor și de control intern au fost în principal:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile referitoare la procesele din ariile de administrare a riscului si a celor de control si conformitate;
- Conformitatea cu normele ASF;
- Evaluarea conformității cu limitele investitionale si cu rating-urile;
- Procesul de aprobare al contrapartidelor si monitorizarea periodica;
- Procesul de raportare al Directiei Administrare Risc si a Departamentului Control Intern si Conformitate
- Planul de control intern;
- Tratatamentul reclamiilor fondurilor de pensii;
- Monitorizarea tranzactiilor personale;
- Evaluarea corespondentei cu autoritatile de reglementare si control;
- Evaluarea conformității cu regulamentele in ceea ce priveste spalarea banilor si a combaterii finantarii terorismului.

Deficiențele identificate pe parcursul celor 4 misiuni de audit intern definitive în anul 2021 au fost adresate conducerii BCR PENSII și împreuna cu acesta au fost agreate măsuri privind înlăturarea sau reducerea tuturor riscurilor constatate.

Analiza sesizărilor primite de la participanți – Pilon 2

În anul 2021, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 29 sesizări/reclamații din partea participanților/ moștenitorilor activului la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și 4 sesizări/reclamații primite din partea unor terți.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 2 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 21 prin intermediul poștei electronice (pe email sau mesaj pe site), 1 a fost depusa la sediul BCR Pensii, 4 prin intermediul ASF si 5 prin apel telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, respectiv: aderarea la FPAP BCR, actualizarea datelor, alocarea contribuțiilor, plata activului, scăderea valorii activului acumulat în contul de pensie privată si transferul catre un alt fond de pensii din UE.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea prevederilor aferente „Procedurii privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Analiza sesizărilor primite de la participanți - Pilon 3

În anul 2021, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 26 sesizări/reclamații din partea participanților/moștenitorilor activului la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS și 3 sesizări/reclamații din partea unor terți.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 2 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 19 prin intermediul poștei electronice (email sau mesaj pe site), 2 au fost depuse la sediul BCR Pensii și 6 prin apel telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, respectiv: sesizări privind aderarea la FPF BCR PLUS, scăderea valorii activului acumulat în contul de pensie privată, transmiterea scrisorii de informare anuală, actualizarea datelor, alocarea contribuțiilor și plata activului.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea prevederilor aferente „Procedurii privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

11. Guvernanță corporativă. Atribuțiile și responsabilitățile Consiliului de Supraveghere privind activitatea de remunerare

În conformitate cu prevederile regulamentului ASF nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Consiliul de Supraveghere trebuie să asigure corecta aplicare a principiilor de guvernanță corporativă, având în acest sens o serie de atribuții de bază și responsabilități specifice.

La nivelul Societății atribuțiile prevăzute de legislație privind activitatea de remunerare sunt preluate de către Consiliul de Supraveghere. În acest scop, Consiliul de Supraveghere se asigură că toate angajamentele referitoare la remunerare 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 al Societății.

Consiliul de Supraveghere analizează cel puțin o dată pe an și stabilește politica de remunerare a Societății astfel încât aceasta să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să cuprindă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese. În ședința Consiliului de Supraveghere din luna august a anului 2021 a fost revizuită și aprobată Politica de Remunerare a Societății.

Președinte Consiliul de Supraveghere,

DANA-LUCIANA DIMA

Data: 11 Aprilie 2022

**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
NR. 1 DIN DATA DE 14.04.2022**

Acționarii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A., societate pe acțiuni administrată în sistem dualist, având sediul social situat în București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, Sector 6, înregistrată în Registrul Comerțului mun. București sub nr. J/40/12566/29.06.2007, CUI 22028584, cu un capital social subscris și vărsat în sumă de 88.471.840 lei ("**Societatea**" sau „**BCR PENSII**”), respectiv:

- **BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A. (BCR)**, cu sediul social în București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 6, sector 6, CUI 361757, **având o reprezentare la capitalul social de 99,999988697%** (respectiv un aport în numerar la capitalul social de 88.471.830 lei, echivalent al unui număr de 8.847.183 acțiuni numerotate de la nr. 0000001 la nr. 4.999.999 și de la nr. 5.000.001 la nr. 8.847.184, acțiuni nominative în valoare de 10 lei fiecare), reprezentată prin d-na Daniela Elena Iordăchescu în baza mandatului nr. DJ-167/13.04.2022

și

- **DI. Gabriel-Ionel Zbîrcea (CNP 1730218450027)**, domiciliat în mun. București, str. Docenților nr. 7, Sector 1, **având o reprezentare la capitalul social de 0,000011303%** (respectiv un aport în numerar la capitalul social de 10 lei, adică 1 acțiune nominativă în valoare de 10 lei, având nr. 5.000.000),

împreună reprezentând 100% din capitalul social al Societății subscris și vărsat, sunt de acord să se reunească în ședință ordinară, astăzi, **14.04.2022, orele 10.00**, la sediul Societății din București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, Sector 6, **fără îndeplinirea formalităților de convocare ca urmare a renunțării exprese de către acționari la aceste formalități**, în baza Art. 8.2 din Actul Constitutiv al BCR PENSII și art. 121 din Legea nr. 31/1990 a societăților, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

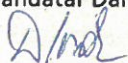
au hotărât cu unanimitate de voturi:

1. **Aprobă** situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2021 – pentru BCR PENSII, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A, în calitate de administrator, pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și pentru Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, pe baza Raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere cu privire la activitatea BCR PENSII în anul 2021 și a rapoartelor de audit extern asupra situațiilor financiare;
2. **Aprobă** descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Supraveghere și a membrilor Directoratului BCR PENSII pentru activitatea desfășurată în anul 2021;
3. **Aprobă** propunerea ca profitul contabil realizat în anul 2021 în valoare de 29.038.189,67 lei să fie distribuit astfel: 5.042.041,98 lei acoperirea pierderii contabile reportate din anii anteriori, 1.541.206,34 lei de repartizat ca rezervă legală; 22.454.941,35 lei de repartizat ca dividende;
4. **Aprobă** mandatarea cu puteri depline a d-lui Radu Crăciun, Președintele Directoratului – Director General al BCR PENSII, pentru ca – personal sau prin delegarea competenței – să îndeplinească toate formalitățile legale privind semnarea procesului-verbal de ședință/hotărârii AGOA și depunerea hotărârii la Registrul Comerțului mun. București, în vederea aducerii la îndeplinire a celor ce au fost dispuse de acționari în cuprinsul ei, conform prevederilor legale în vigoare.

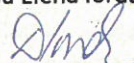
Hotărârea va produce efecte numai după obținerea autorizațiilor necesare din partea ASF – Sectorul Pensii Private și/sau înregistrarea mențiunilor la Registrul Comerțului al Municipiului București, dacă este cazul.

Prezenta hotărâre a fost emisă și semnată în 3 (trei) exemplare originale, fiind semnată după cum urmează:

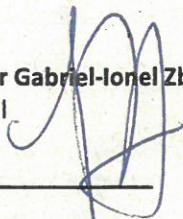
Aționar BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.
Prin mandatar Daniela Elena Iordăchescu



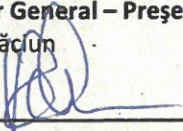
Secretar de ședință
Daniela Elena Iordăchescu



Aționar Gabriel-Ionel Zbîrcea
Personal



Director General – Președinte Directorat
Radu Crăciun



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii BCR Pensii, Societate De Administrare a Fondurilor De Pensii Private S.A.

Raport privind auditul situațiilor financiare

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă a poziției financiare a BCR Pensii, Societate De Administrare a Fondurilor De Pensii Private S.A. („Societatea”) la data de 31 decembrie 2021, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 14/2015 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 14/2015”), Norma ASF nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 7/2017”), Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP) nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare („Norma CSSPP 11/2011”), Norma CSSPP nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare („Norma CSSPP 13/2012”), Norma ASF nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 26/2015”) și cu politicile contabile prezentate în Nota 6 a acestor situații financiare.

Opinia noastră este în concordanță cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit emis în data de 14 aprilie 2022.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- Bilanț la data de 31 decembrie 2021;
- Contul de profit și pierdere la data de 31 decembrie 2021;
- Situația modificărilor capitalului propriu la data de 31 decembrie 2021;
- Situația fluxurilor de trezorerie la data 31 decembrie 2021; și
- note la situațiile financiare, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii: 124.381.441 RON;
- Profitul net al exercițiului financiar: 29.038.190 RON.

Societatea are sediul social în Calea Plevnei nr. 159 și codul unic de identificare fiscală 22028584.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul 537/2014”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și completările ulterioare („Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Societate conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Regulamentului 537/2014 și Legii 162/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din România. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului 537/2014 și ale Legii 162/2017.

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat Societății alte servicii decât cele de audit în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2021 și 31 decembrie 2021.

Aspect cheie al auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Venituri din activitatea de exploatare

Societatea înregistrează venituri din activitatea de exploatare care provin în principal de la fondurile de pensii administrate de Societate („Fondurile”), cele mai importante fiind cele din comisioane de administrare aferente contribuțiilor brute plătite de către participanți („Venituri din Contribuții Brute Încasate”) și cele din comisioane de administrare ale activului net („Venituri din Administrarea Activului Net”), așa cum este detaliat în Nota 3 din situațiile financiare. Acestea au fost considerate un aspect cheie al auditului datorită ponderii acestora în totalul veniturilor Societății. Pentru Fondul de Pensii Obligatoriu Administrat Privat („Fondul Pilon 2”) cele două tipuri de comisioane sunt determinate prin:

- i) aplicarea unui procent fix la valoarea contribuției brute plătite de participanții Fondului Pilon 2, în cazul Veniturilor din Contribuțiile Brute Încasate; și

Am evaluat și testat ca și control cheie, pentru un eșantion de zile, reconcilierea zilnică efectuată de către Societate între valoarea activului net calculată pentru fiecare Fond și valoarea activului net confirmată de către Depozitarul celor două Fonduri.

Cu privire la Veniturile din Contribuții Brute Încasate, pentru Fondul Pilon 2 am recalculat suma prin aplicarea procentelor de comision așa cum este specificat în prospectul Fondului Pilon 2 la contribuțiile încasate.

Suplimentar, am verificat un eșantion de contribuții încasate de Fondul Pilon 2 și am comparat aceste sume cu sumele utilizate de către Societate pentru calculul Veniturilor din Contribuții Brute Încasate.

Cu privire la Veniturile din Administrarea Activului Net:

- i) Pentru Fondul Pilon 2 am recalculat Venitul din Administrarea Activului Net prin aplicarea

- ii) aplicarea unui procent variabil, determinat în funcție de rata de rentabilitate a Fondului Pilon 2 în raport cu rata inflației, cuprins între 0,02% și 0,07% la activul net total al acestuia, în cazul Veniturilor din Administrarea Activului Net.

Pentru Fondul de Pensii Facultativ Administrat Privat („Fondul Pilon 3”) cele două tipuri de comisioane sunt determinate prin:

- i) aplicarea unui procent fix la valoarea contribuției brute plătite de participanții Fondului Pilon 3 în cazul Veniturilor din Contribuțiile Brute Încasate; și
- ii) aplicarea procentului de comision specificat în prospectul Fondului Pilon 3 la activul net total al Fondului Pilon 3, în cazul Veniturilor din Administrarea Activului Net.

procentelor de comision determinate în funcție de rata de rentabilitate a Fondului Pilon 2 în raport cu rata inflației la valoarea zilnică a activului net al Fondului Pilon 2. Valoarea zilnică a activului net a Fondului fost verificată prin inspectarea unui eșantion de rapoarte zilnice primite de Societate de la Depozitar.

Am comparat rezultatul de mai sus cu valoarea Veniturilor din Administrarea Activului Net.

- ii) Pentru Fondul Pilon 3 am recalculat valoarea prin aplicarea procentului de comision, așa cum este specificat în prospectul Fondului Pilon 3, la valoarea zilnică a activului net al Fondului Pilon 3. Valoarea zilnică a activului net al Fondului Pilon 3 a fost verificată prin inspectarea unui eșantion de rapoarte zilnice primite de Societate de la Depozitar.

Am comparat rezultatul de mai sus cu valoarea Veniturilor din Administrarea Activului Net aferent Fondului Pilon 3.

Am inspectat încasările ulterioare din ianuarie 2022 cu privire Veniturile din Administrarea Activului Net înregistrate de către Societate pentru decembrie 2021.

Alte aspecte

Aceste situații financiare nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare ale Societății în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017, Norma CSSPP 11/2011, Norma CSSSP 13/2012 și Norma ASF 26/2015.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

Administratorii sunt responsabili pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale (“Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale”) întocmit pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1 f) și Raportul Administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale și Raportul Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Administratorilor, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu Norma ASF 14/2015, articolele 425, 426 și 428.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Administratorilor a fost întocmit în conformitate cu Norma ASF 14/2015, articolele 425, 426 și 428.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale și în Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017, Norma CSSPP 11/2011, Norma CSSSP 13/2012 și Norma ASF 26/2015 și cu politicile contabile descrise în Nota 6 a situațiilor financiare, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.

- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Control intern

Pe parcursul auditului situațiilor financiare am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății, numai în măsura și pentru scopul descris în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare. Observațiile noastre referitoare la controlul intern, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate separat, dacă este cazul, în „Scrisoarea către conducere”.

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai BCR Pensii, Societate De Administrare a Fondurilor De Pensii Private S.A. în data de 26 octombrie 2016. Numirea noastră a fost reînnoită de către Adunarea Generală Ordinară a



Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 5 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2021.

Auditorul financiar responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Andreea Negruțiu.

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA6

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Registrul public electronic: FA6

Andreea Negruțiu

Auditor financiar

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4000

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Negruțiu Andreea
Registrul Public Electronic: AF4000

Bucuresti, 14 aprilie 2022

Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Bilanț
la data de 31 decembrie 2021**

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
	1. Cheltuieli de constituire (ct.201-2801)	01	-	-
	2. Cheltuieli de dezvoltare (ct.203-2803-2903)	02	-	-
	3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlul oneros (ct.205+208-2805-2808-2905-2908)	03	775.700	1.250.749
	4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04	-	-
	5. Avansuri (ct.4094)	05	235.149	319.580
	TOTAL: (rd. 01 la 05)	06	1.010.849	1.570.329
	II. IMOBILIZĂRI CORPORALE			
	1. Terenuri și construcții (ct.211+212-2811-2812-2911-2912)	07	-	-
	2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	08	361.640	338.752
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	23.484	15.672
	4. Avansuri și immobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10	4.514	61.936
	TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	389.638	416.360
	III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
	1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 261-2961)	12	-	-
	2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	-	-
	3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263-2962-2963)	14	-	-
	4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	-	-
	5. Investiții deținute ca immobilizări (ct.265+2677-2964)	16	-	-
	6. Alte împrumuturi (ct.2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	20.596.417	0
	7. Immobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	70.151.420	66.838.673
	TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	90.747.837	66.838.673
	ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL (rd.06+11+19)	20	92.148.324	68.825.362
	ACTIVE CIRCULANTE			

I. STOCURI			
1. Materiale consumabile (ct.302+303+322+323-392)	21	825	2.102
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (ct. 4091)	22	7.057	0
TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	7.882	2.102
II. CREANȚE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)			
1. Creanțe comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24	3.397.958	3.338.995
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 511**+4518**-4951*)	25	-	-
3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	-	-
4. Alte creanțe (ct.425+4282+431**+436+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+445+446**+447**+4482+4582+461+ 473**-496+5187)	27	25.428	85.364
5. Creanțe privind capitalul subscris și nevărsat (ct. 456-4953)	28	-	-
TOTAL: (rd.24 la 28)	29	3.423.386	3.424.359
III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 501-591)	30	-	-
2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct.505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	65.792.937	120.522.272
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct.520+526+527-528-529)	32	2.385.952	984.804
TOTAL: (rd.30 la 32)	33	68.178.889	121.507.076
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct. 5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411**+5412+542)			
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.23+29+33+34)	35	71.947.591	125.198.966
C CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) (rd. 37+38)	36	291.346	369.501
1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct.471)	37	273.281	277.943
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	18.065	91.558
D DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN			
1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	-	-
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	-	-
3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42	909.941	1.249.985
5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	43	-	-
6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+ 1685+2691+4511***+4518***)	44	-	-
7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436+437***+4381+441***+4423+4428**+444***+446***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	46	632.333	1.095.782

	+5195+5196+5197)			
	TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	1.542.274	2.345.767
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 35+37-47-73-76)	48	70.678.598	123.131.142
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.20+38+48)	49	162.844.987	192.048.062
G	DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN			
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	-	-
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51	-	-
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	52	-	-
	4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53	-	-
	5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	54	-	-
	6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55	-	-
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	56	-	-
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+437***+4381+441***+4423+4428**+444***+446***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	57	-	-
	TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H	PROVIZIOANE			
	1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct.150),(rd.60+61) din care:	59	65.839.077	65.618.682
	1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct.1501)	60	61.602.587	61.742.295
	1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3 (ct.1502)	61	4.236.490	3.876.387
	1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupaționale (ct. 1503)	61.1	-	-
	2.Provizioane nespecifice (ct.151),(rd. 63 la 69) din care:	62	1.662.659	2.047.939
	2.1.Provizioane pentru litigii (ct.1511)	63	-	-
	2.2.Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct.1512)	64	-	-
	2.3.Provizioane pentru restructurare (ct.1514)	65	-	-
	2.4.Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	-	-
	2.5.Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	-	-
	2.6.Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	-	-
	2.7.Alte provizioane (ct. 1518)	69	1.662.659	2.047.939
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd.59+62)	70	67.501.736	67.666.621
I	VENTURI ÎN AVANS (rd. 72+75) din care:	71	-	-
	1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72	-	-
	1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct.475)	73	-	-

	1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	-	-
	2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76+77) din care:	75	-	-
	2.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	-	-
	2.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	-	-
	Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	-	-
J	CAPITAL ȘI REZERVE		-	-
	I. CAPITAL din care:		-	-
	1. Capital subscris vărsat (ct. 1012)	79	88.471.840	88.471.840
	2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011)	80	-	-
	3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)		-	-
	Sold C	81	-	-
	Sold D	82	-	-
	TOTAL CAPITAL (rd. 78+79+80-81)	83	88.471.840	88.471.840
	II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	10.100.120	10.100.120
	III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		
	IV. REZERVE			
	1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	1.813.333	3.354.539
	2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	-	-
	3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	-	-
	4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	-	-
	TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	1.813.333	3.354.539
	5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	-	-
	6. Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	-	-
	7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93	-	-
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ (ct. 117)		-	-
	Sold C	94	-	-
	Sold D	95	4.718.545	5.042.042
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)		-	-
	Sold C	96		29.038.190
	Sold D	97	323.497	-
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	-	1.541.206
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+89+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	95.343.251	124.381.441

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Contul de profit și pierdere
la data de 31 decembrie 2021**

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
VENITURI DIN EXPLOATARE				
	1. Cifră de afaceri netă (rd. 02 la 03)	01	41.041.057	53.361.317
	a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)	02	41.041.057	53.361.317
	a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	41.041.057	53.361.317
	a1.1) Venituri din servicii prestate - Pilon 2 (ct.7041) (rd. 2.1.1.1 + 2.1.1.2 + 2.1.1.3 + 2.1.1.4)	2.1.1	30.591.833	41.170.047
	a1.1.1) Comision de administrare - Pilon 2 (ct.70411) (rd. 2.1.1.1.1+ 2.1.1.1.2)	2.1.1.1	30.591.743	41.169.238
	a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	3.914.551	3.762.634
	a1.1.1.2).Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct.704112)	2.1.1.1.2	26.677.192	37.406.604
	a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	90	809
	a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3	-	-
	a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct.70414)	2.1.1.4	-	-
	a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct.7042) (rd. 2.1.2.1 + 2.1.2.2 + 2.1.2.3 + 2.1.2.4)	2.1.2.	10.449.224	12.191.270
	a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1 + 2.1.2.1.2)	2.1.2.1	10.449.198	12.191.160
	a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	1.023.819	1.014.208
	a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	9.425.379	11.176.952
	a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	26	110
	a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3	-	-
	a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4	-	-

a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct. 704312)	2.1.3.1.1	-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2	-	-
a2) Venituri din studii și cercetări (ct.705)	2.2	-	-
a3) Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct.706)	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse (ct.708)	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct.741)	03	-	-
2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722)	04	-	-
3. Alte venituri din exploatare (ct. 755+758)	05	4.694	10.707
VENITURI DIN EXPLOATARE- total (rd. 01+ 04+ 05)	06	41.045.751	53.372.024
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd.08 la 10)	07	118.780	125.585
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	39.249	70.591
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+ 604+608-609)	09	12.363	19.131
c) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă) (ct. 605-741)	10	67.168	35.863
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	4.611.093	3.352.431
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	6.559.808	7.142.188
a) Salarii și indemnizații (ct.641+642+643+644)	13	6.325.836	6.868.964
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	233.972	273.224
7. Ajustări	15	-	-
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	555.991	324.458
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	555.991	324.458
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20	-	-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	9.901.975	12.551.239
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct.611+612+613+614+ +615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	5.033.888	6.656.034
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	4.849.563	5.888.287
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	18.524	6.918
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	25.895.233	164.397
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	27.023.375	1.646.470
b) Venituri (ct.7812)	28	1.128.142	1.482.073
CHELTUIELI DE EXPLOATARE- TOTAL (rd. 07+11+12+16+19+22+26)	29	47.642.880	23.660.298

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
	Profit (rd. 06-29)	30	-	29.711.726
	Pierdere (rd. 29-06)	31	6.597.129	-
VENITURI FINANCIARE				
	11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	-	-
	din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	33	-	-
	12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct.766)	34	4.400.389	4.310.396
	din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	35	1.814.901	1.522.765
	13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	3.269.074	1.652.031
	VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32+34+36)	37	7.669.463	5.962.427
CHELTUIELI FINANCIARE				
	14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	598	489
	Cheltuieli (ct. 686)	39	598	489
	Venituri (ct. 786)	40	-	-
	15. a) Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	-	-
	din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate	42	-	-
	16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	1.395.233	4.849.537
	CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	1.395.831	4.850.026
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(Ă)				
	Profit (rd. 37-44)	45	6.273.632	1.112.401
	Pierdere (rd. 44-37)	46	-	-
	VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	32.271.285	59.334.451
	CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	36.989.830	28.510.324
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(Ă)				
	-Profit (rd. 47-48)	49	-	30.824.127
	-Pierdere (rd. 48-47)	50	323.497	-
	Impozitul pe profit (ct.691)	51	-	1.785.937
	Alte impozite (ct.698)	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET (Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR				
	-Profit (rd. 49-51-52)	53	-	29.038.190
	-Pierdere (rd. 50+51+52)	54	323.497	-

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Situația modificărilor capitalului propriu
la data de 31 decembrie 2021**

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6=3+4-5
1	Capital subscris	88.471.840	-	-	88.471.840
2	Prime de capital	10.100.120	-	-	10.100.120
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	1.813.333	1.541.206	-	3.354.539
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Căștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	(4.718.545)	(323.497)		(5.042.042)
	Sold creditor	-			-
	Sold debitor	4.718.545	323.497		5.042.042
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-			-
	Sold creditor	-			-
	Sold debitor	-			-
14	Rezultatul exercițiului financiar	(323.497)	29.038.190	(323.497)	29.038.190
	Sold creditor		29.038.190		29.038.190
	Sold debitor	323.497		323.497	0
15	Repartizarea profitului		1.541.206		1.541.206
16	Total capitaluri proprii	95.343.251	28.714.693	(323.497)	124.381.441

La finalul anului 2021 Societatea a obținut un rezultat pozitiv la un nivel suficient pentru acoperirea pierderilor reportate din anii anteriori.

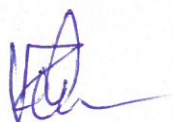
În conformitate cu precizările legale și cu poziția financiară a Societății, nu au fost necesare modificări de capital social pe parcursul anului 2021.

Situația modificărilor capitalului propriu la data 31 decembrie 2020

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6=3+4-5
1	Capital subscris	88.471.840	-	-	88.471.840
2	Prime de capital	10.100.120	-	-	10.100.120
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	1.813.333	-	-	1.813.333
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Căștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	-	(4.718.545)	-	(4.718.545)
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	4.718.545	-	4.718.545
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercițiului financiar	(4.718.545)	(323.497)	(4.718.545)	(323.497)
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	4.718.545	323.497	4.718.545	323.497
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	95.666.748	(5.042.042)	(4.718.545)	95.343.251

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Situația fluxurilor de trezorerie la data 31 decembrie 2021

Nr. crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
1	a) Încasări de la clienți*)	39.959.160	53.404.054
2	b) Plăți către furnizori și creditori	(21.584.426)	(24.232.979)
3	c) Dobânzi plătite	-	-
4	d) Impozit pe profit plătit	-	-
5	e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor **)	-	-
6	Trezoreria netă din activități de exploatare	18.374.734	29.171.075
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
7	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni, titluri de stat și depozite pe termen lung	(46.072.089)	20.000.000
8	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale și necorporale	(806.565)	(951.398)
9	c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale	0	4.842
10	d) Dobânzi încasate	4.031.220	5.031.664
11	e) Dividende încasate	-	-
12	Trezoreria netă din activități de investiție	(42.847.434)	24.085.107
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
13	a) Încasări din emisiunea de acțiuni	-	-
14	b) Încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-
15	c) Plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-
16	d) Dividende plătite	-	-
17	Trezoreria netă din activități de finanțare	-	-
18	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	(24.472.699)	53.256.182
19	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	92.989.023	68.516.323
20	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	68.516.323	121.772.505

*) încasări din activitatea de exploatare;

**) alte încasări din exploatare, după caz;

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 1 - Provizioane

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Transferuri în conturi **) (lei)	Transferuri din conturi **) (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. o	Col. 1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4
1	Provizion tehnic – pilon 2	61.602.587	140.087	379	61.742.295
2	Provizion tehnic – pilon 3	4.236.490	110	360.213	3.876.387
3	Alte Provizioane	1.662.659	1.506.761	1.121.481	2.047.939
	TOTAL	67.501.736	1.646.958	1.482.073	67.666.621

Nota **) Cu explicarea naturii, sursei sau destinației acestora.

1.1 Provizion tehnic

În conformitate cu „Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat” emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private („ASF”), Societatea este obligată să constituie provizionul tehnic corespunzător angajamentelor financiare asumate prin schema de pensii administrată privat. Provizionul tehnic comunicat prin decizia ASF pentru data de 31 decembrie 2020 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 61.742.295 lei (31 decembrie 2020: 61.602.587 lei). Valoarea actualizată a provizionului tehnic se datorează în principal evoluției ratelor de discount folosite în calcul pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare. Conform Normei 13/2012 se utilizează ratele aferente curbei spot a randamentelor obligațiunilor guvernamentale cotate AAA publicată de către Banca Centrală Europeană.

Metoda de calcul utilizată pentru provizionul tehnic, în concordanță cu modelul standard din normă, este bazată pe o structură arborescentă binomială (Cox, Ross & Rubinstein Option-Pricing Model – Arborele binomial) pentru determinarea valorilor efective viitoare ale activului personal al fiecărui participant.

Conform Normei ASF cu privire la provizionul tehnic pentru fondul de pensii administrat privat, atingerea nivelului provizionului tehnic, calculat conform Normei 13/2012, se realizează pe o perioadă de maximum 8 ani, pe seama conturilor de cheltuieli, prin suplimentarea anuală a activelor corespunzătoare provizionului tehnic cu o sumă reprezentând minimum 10% din comisionul anual de administrare realizat în exercițiul financiar precedent. Anul 2020 a fost ultimul an de completare a sumei reprezentând provizionul tehnic calculat. În consecință, Societatea a înregistrat pentru anul 2020 o cheltuială cu provizionul tehnic de 21.544.850. lei. Prin comparație, în anul 2021 cheltuiala înregistrată a fost una redusă, reprezentând actualizarea anuală rezultată din calculul actuarial, în valoare de 140.087 lei.

Activele financiare care acoperă provizionul tehnic pentru fondul de pensii administrat privat în proporție de peste 100 % sunt reprezentate de titluri de valoare reprezentate de titluri de stat emise de

Guvernul României, fiind evaluate de către -administrator și Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) pe baza principiilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private (104%), și de depozite bancare și disponibilități în conturi curente la Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) (2%).

În conformitate cu Norma nr. 26 din 17 decembrie 2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, administratorul fondurilor de pensii facultative are obligația de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevăd măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu și/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor.

Conform prospectului de emisiune valabil la data situațiilor financiare, BCR Pensii în calitate de administrator al fondului de pensii facultative – BCR Plus garantează participantului, în situațiile descrise în prospect, că valoarea activului său personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Sunt garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) - în eventualitatea că Participantul s-a transferat la fondul BCR Plus de la un alt fond de pensii facultative. Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative. Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu sunt de natura să afecteze garanția prevăzută în prospect. BCR Pensii garantează constituirea provizioanelor tehnice potrivit articolului 115 din Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare.

La data de 31.12.2021 BCR Pensii a recunoscut un provizion tehnic pentru Fondul BCR Plus în valoare de 3.876.387 lei (31.12.2020: 4.236.490 lei). Activele financiare care acoperă provizionul tehnic pentru fondul de pensii BCR Plus în proporție de peste 100 % sunt reprezentate de titluri de valoare reprezentate de titluri de stat emise de Guvernul României, fiind evaluate de către -administrator și Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) pe baza principiilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private (108%), și de depozite bancare și disponibilități în conturi curente la Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) (0,2%). Garanția conform prospectului BCR Plus a fost inițiată începând cu luna ianuarie 2020 iar provizionul tehnic aferent a fost de asemenea înregistrat începând cu anul 2020.

1.2 Alte Provizioane

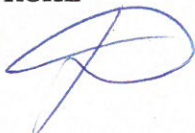
La data de 31 decembrie 2021 BCR Pensii are înregistrat un sold de 2.047.939 lei cu titlu de alte provizioane, pentru cheltuieli aferente performanței angajaților din anul 2021 și anteriori, împreună cu taxele aferente în valoare de 1.905.661 lei, la care se adaugă provizioanele pentru beneficii reprezentate de acțiuni Erste ce urmează a fi acordate în cursul anului 2022 angajaților. În anul 2020 provizionul pentru cheltuieli aferente performanței angajaților a fost la nivelul de 1.662.659 lei. Diferența de provision pentru bonusul de performanță urmează trendul performanței financiare a companiei, mai mare în 2021 comparativ cu 2020.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 2 - Repartizarea profitului *)

Destinația profitului	Sumă (lei)
Col.1	Col.2
Profit net de repartizat	29.038.190
- Rezerva legală	1.541.206
- Acoperirea pierderii contabile	5.042.042
- Dividende	22.454.942
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit nerepartizat	0

*) În cazul acoperirii pierderii contabile, se vor prezenta sursele de acoperire a acestora.

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, Societatea a înregistrat un profit contabil net în sumă de 29.038.190 lei, ca urmare a performanței investiționale obținute în activitatea de administrare a fondurilor de pensii. În anul 2020 rezultatul a fost reprezentat de pierdere contabilă în sumă de lei 323.497 lei, reflectare a contextului macroeconomic generat de pandemia de COVID-2019.

Capitalurile proprii înregistrate de Societate la data de 31 decembrie 2021 sunt în sumă de 124.381.441 lei, în creștere față de 31 decembrie 2020 când capitalurile proprii au fost în sumă de 95.343.251 lei.

A fost înaintată către Consiliul de Supraveghere al BCR Pensii spre aprobare în Adunarea Generală a Acționarilor BCR Pensii propunerea de repartizare a profitului net în valoare de 29.038.189,67 lei obținut în anul financiar 2021, după cum urmează:

- 5.042.041,98 lei acoperirea pierderii contabile reportate din anii anteriori
- 1.541.206,34 lei de repartizat ca rezervă legală;
- 22.454.941,35 lei de repartizat ca dividende.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 3 – Analiza rezultatului din exploatare

Denumire indicator	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri netă (A)	41.041.057	53.361.317
a) Venituri din activitatea curentă	41.041.057	53.361.317
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri din exploatare	4.694	10.707
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL	41.045.751	53.372.024
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	118.780	125.585
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	39.249	70.591
b) Alte cheltuieli cu materialele	12.363	19.131
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	67.168	35.863
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii (B)	4.611.093	3.352.431
6. Cheltuieli cu personalul	6.559.808	7.142.188
a) Salarii	6.325.836	6.868.964
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	233.972	273.224
7. Ajustări	-	-
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	555.991	324.458
a.1) Cheltuieli	555.991	324.458
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	9.901.975	12.551.239
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (B)	5.033.888	6.656.034

b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (C)	4.849.563	5.888.287
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	18.524	6.918
9. Ajustări privind provizioanele	25.895.233	164.397
a) Cheltuieli	27.023.375	1.646.470
b) Venituri	1.128.142	1.482.073
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL	47.642.880	23.660.298

- (A) În anul 2021, Societatea a realizat o cifră de afaceri în sumă de 53.372.024 lei (2020: 41.041.057 lei) provenind din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private obligatorii și facultative. Societatea realizează venituri în mod distinct din administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, și din administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS.

În ce privește veniturile din administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, acestea constau în principal în venituri din comision de administrare compus din: 0,5% din contribuțiile încasate de la participanți, înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond, la care se adaugă un procent lunar din activul net total al Fondului, procent care a variat între 0,04% pe lună și respectiv 0,06% pe lună, în funcție de legislația în vigoare și evoluția raportului dintre performanța investițională și rata inflației. Suplimentar, Societatea a mai realizat și venituri și din penalitatea de transfer percepută pentru retragerea din cadrul Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și transferul la un alt fond de pensii administrat privat mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond, la nivel de 5% din valoarea activului personal, în conformitate cu normele ASF.

În ce privește veniturile din administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, pe parcursul anului acestea constau în venituri din comision de administrare compus din: 3% din contribuțiile încasate de la participanți, înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond (dar nu mai mult de 2 lei), la care se adauga 0,1667% pe lună aplicat la activul net total al fondului de pensii facultative. Suplimentar, Societatea mai realizeaza venituri si din penalitatea de transfer percepută pentru transferul din cadrul Fondului de Pensii Facultative BCR Plus la un nou fond de pensii facultative mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fondul BCR Plus, la nivel de 5% din valoarea activului personal.

Împărțirea cifrei de afaceri realizate pe cele două fonduri de pensii administrate se prezintă după cum urmează:

CIFRĂ DE AFACERI PE FONDURI	(lei)	
	2020	2021
Cifră de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	30.591.833	41.170.047
Cifră de afaceri aferentă administrării BCR Plus	10.449.224	12.191.270
TOTAL	41.041.057	55.361.317

TIPUL ȘI CUANTUMUL COMISIOANELOR DE ADMINISTRARE ȘI ALTE VENITURI	(lei)	
	2020	2021
Comisioane din contribuții participanți	4.938.370	4.776.842
Comisioane din activul net	36.102.571	48.583.556
Penalități din transferurile participanților	116	919
Alte venituri de exploatare	4.694	10.707
TOTAL	41.045.751	53.372.024

(B) O pondere reprezentativă în structura cheltuielilor de exploatare au continuat să dețină cheltuielile cu prestațiile externe legate de marketing și promovare, servicii de tip IT, comisioane ale agenților de marketing persoane juridice și fizice, urmate de cheltuielile cu colaboratorii și onorarii profesionale, și cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile.

Un detaliu al cheltuielilor privind prestațiile externe se prezintă după cum urmează:

CHELTUIELI PRIVIND PRESTAȚIILE EXTERNE DESCRIERE	(lei)	
	2020	2021
Cheltuieli cu chirile	620.287	1.027.621
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	136.843	182.524
Cheltuieli cu reparații și întreținere	221.460	298.424
Cheltuieli cu serviciile de training	23.394	42.189
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (i)	245.123	559.997
Cheltuieli de marketing. protocol și promovare (ii)	309.902	663.012
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	19.562	8.187
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iii)	835.060	906.429
Cheltuieli cu servicii de scanare. arhivare și procesare	87.456	213.062
Cheltuieli servicii IT (iv)	997.142	992.703
Cheltuieli cu servicii bancare	17.554	16.668
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	1.520.105	1.745.218
TOTAL	5.033.888	6.656.034

Cheltuielile cu chirile au crescut de la 620.287 lei în 2020 la 1.027.621 lei în 2021, ca urmare a mutării într-un nou sediu la mijlocul anului 2020.

Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 559.997 lei (2020: 245.123 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 106.969 lei, din care 35.806 lei cheltuieli cu auditul financiar (2020: 121.780 lei, din care auditul situațiilor financiare 39.990 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților pentru activități de consultanță 396.987 lei (2020: 68.526 lei), cheltuieli cu cotizația APAPR 52.453 lei (2020: 53.171 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2020.

Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 663.012 lei (2020: 309.902 lei) reprezintă cheltuieli efectuate pentru promovarea fondurilor de pensii private obligatorii și facultative prin campanii menite să informeze participantul cu privire la caracteristicile și avantajele sistemului de pensii administrate privat. Comparativ cu anul 2020 când contextul creat de pandemia COVID-19 a determinat o reducere a acțiunilor de marketing, în anul 2021 au fost reluate eforturile de promovare și informare privitoare la sistemul de pensii administrate privat.

- (i) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2021 au fost în sumă de 906.429 lei (2020: 835.060 lei), cea mai mare pondere având-o, ca și în anul anterior cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.
- (ii) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 992.703 lei (2020: 997.142 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate.

Cheltuielile cu taxele și impozitele realizate pe parcursul anului sunt detaliate mai jos:

	(lei)	
	2020	2021
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate		
Taxe de funcționare lunară ASF	3.674.976	4.947.102
Alte taxe și impozite ASF	14.750	156.800
Taxa CNPP din contribuții pilon 2	1.120.815	754.327
Alte taxe și impozite	39.022	30.057
TOTAL	4.849.563	5.888.287

	(lei)	
	2020	2021
Cheltuieli cu despăgubiri, donații și active cedate		
Donații, subvenții și active cedate	18.019	6.876
Cheltuieli cu despăgubiri și amenzi	505	42
Alte cheltuieli de exploatare	-	-
TOTAL	18.524	6.918

Cheltuielile cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate au crescut, în corelare cu evoluția crescătoare a activelor fondurilor administrate.

Ordonanța de urgență numărul 1/2020 a stabilit reducerea taxei CNPP de la 0,5% din contribuțiile încasate, la 0,1% din contribuțiile încasate, și reducerea taxelor de funcționare stabilite de Autoritatea de Supraveghere Financiară și percepute societăților de administrare a fondurilor de pensii administrate privat la nivelul de maximum 10% din totalul comisioanelor de administrare percepute de administratori.

Referitor la activitatea de administrare a fondurilor de pensii, Societatea a înregistrat în contabilitatea proprie următoarele cheltuieli cu comisioanele și taxe:

Cheltuieli suportate de Administrator în legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii (B)

DESCRIERE	(lei)	
	2020	2021
Comision depozitare	701.193	761.722
Comision decontare	17.303	25.026
Comision custodie	481.256	624.761
Total comisioane aferente activității de depozitare	1.199.752	1.411.509
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	25.591	22.756
Comision de intermediere tranzacții	462.953	425.197
Sume datorate FGDSPP	2.048.844	662.146
Alte cheltuieli suportate de administrator	70.519	18.552
Comisioane agenți de marketing	803.434	812.271
TOTAL	4.611.093	3.352.431

Ca urmare a actualizării calculului pe baze actuariale realizat de Fondul de Garantare a Pensiilor pentru anul 2021 a rezultat o valoare mai mică a contribuției aferente anului 2021 (662.146 lei) comparativ cu suma aferentă anului 2020 când calculele au încorporat succesiv modificările aduse prin OUG 114/2018 și OUG 1/2020, ambele cu (contribuția la fondul de garantare în anul 2020 a fost de 2.048.844 lei).

ÎNTOCMIT

ADMINISTRATOR.
Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 4 - Situația creanțelor și datoriilor

4.1 Creanțe

la 31 decembrie 2021:

Creanțe Col. 0	Sold la sfârșitul exercițiului financiar Col.1=2+3	Termen de lichiditate (lei)	
		Sub 1 an Col.2	Peste 1 an Col.3
Clienți-facturi de întocmit (i)	3.338.995	3.338.995	-
Creanțe comerciale	3.338.995	3.338.995	-
Creanțe către Bugetul Statului (ii)	85.364	81.999	3.365
Debitori diverși	-	-	-
Alte creanțe în legătură cu personalul (iii)	-	-	-
Alte creanțe	85.364	81.999	3.365
TOTAL Creanțe	3.424.359	3.420.994	3.365

la 31 decembrie 2020:

DESCRIERE	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	Termen de lichiditate (lei)	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Clienți-facturi de întocmit (i)	3.397.958	3.397.958	-
Creanțe comerciale	3.397.958	3.397.958	-
Creanțe către Bugetul Statului (ii)	25.362	21.997	3.365
Debitori diverși	-	-	-
Alte creanțe (iii)	66	66	-
Alte creanțe	25.428	22.603	-
TOTAL Creanțe	3.423.386	3.420.021	3.365

- (i) Cliești-facturi de întocmit reprezintă comisionul de administrare calculat ca procent din activul net al fondurilor, comision calculat pentru luna decembrie a anului în curs și încasat de către

Societate în anul următor. Comparativ cu soldul existent în anul anterior, la finalul anului 2021 soldul este relativ la același nivel cu cel de la finalul anului anterior și creanța de încasat aferentă ultimei luni din an

- (ii) Creanțele către Bugetul Statului reprezintă în principal sume de recuperat de la FNUASS pentru concedii medicale.
- (iii) Alte creanțe în legătură cu personalul reprezintă avansuri spre decontare acordate salariaților.

4.2 Datorii

la 31 decembrie 2021:

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Datorii comerciale – furnizori (i)	1,249,985	1,249,985	-	-
Datorii în legătură cu personalul	742,012	742,012	-	-
Datorii către Bugetul statului	10,300	10,300	-	-
Creditori diverși	92	92	-	-
Alte datorii (ii)	343,378	343,378	-	-
Total, din care	2,345,767	2,345,767	-	-

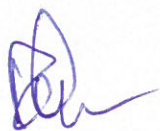
la 31 decembrie 2020:

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Datorii comerciale – furnizori (i)	909.941	909.941	-	-
Datorii în legătură cu personalul	278.289	278.289	-	-
Datorii către Bugetul statului	5.568	5.568	-	-
Creditori diverși (ii)	92	92	-	-
Alte datorii (iii)	348.384	348.384	-	-
Total, din care	1.542.274	1.542.274	-	-

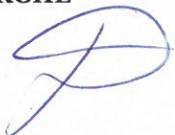
- (i) Societatea prezintă în categoria „Datorii comerciale – furnizori” sume de plată reprezentând estimări privind cheltuieli de exploatare conform contractelor comerciale încheiate și nefacturate până la data de 31 decembrie 2021, în sumă de 726.768 lei (31 decembrie 2020: 587.741 lei) și sumele de plătit către furnizori reprezentând cheltuieli de exploatare facturate, în sumă de 523.877 lei (31 decembrie 2020: 322.200 lei).
- (ii) În categoria „Alte datorii” Societatea prezintă în principal sumele de plată către ASF-Sectorul Pensii Private constând în taxe de administrare fonduri de pensii private în valoare de 343.378 lei (31 decembrie 2020: 348.384 lei)

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



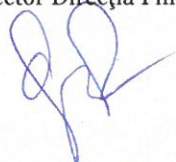
DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

 Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 5 – Situația activelor imobilizate

Variația valorii de intrare, a amortizării, a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare și a valorii contabile nete, în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021, pe fiecare categorie de mijloace fixe, se prezintă conform tabelului de mai jos. Duratele de viață utilă și metodele de amortizare, sunt prezentate în nota 6B «Principii și politici contabile» punctele (f) *Imobilizări financiare*, (g) *Imobilizări corporale* și (h) *Imobilizări necorporale*.

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea brută				Ajustare de valoare			
	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Cedări, transferuri și alte reduceri (lei)	Sold la finalul exercițiului financiar (lei)	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar (lei)	Reduceri sau reluări (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
imobilizări necorporale								
Cheltuieli de constituire i)	360.955	-	-	360.955	360.955	-	-	360.955
Concesiuni, brevete, licențe, mărci și alte valori asimilate (ii)	104.985.197	-	-	104.985.197	104.985.196	-	-	104.985.196
Alte imobilizări necorporale (iii)	7.361.335	670.135	-	8.031.470	6.585.636	195.085	-	6.780.721
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	235.149	754.564	670.134	319.579	-	-	-	-
Total Imobilizări necorporale	112.942.636	1.424.699	670.134	113.697.201	111.931.787	195.085	-	112.126.872
imobilizări corporale								
Construcții	-	-	-	-	-	-	-	-
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	2.886.661	98.673	6.584	2.886.661	2.525.021	121.561	6.584	2.639.998
Equipamente tehnologice (utilaje, mașini)	0	-	0	0	-	0	0	-
Mijloace de transport	638.943	-	0	638.943	638.943	-	-	638.943
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a sănătății și alte active corporale	90.365	-	40.257	90.365	66.881	7.812	-	74.693
Imobilizări corporale în curs de execuție	4.514	118.939	98.673	24.780	-	-	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	-	37.156	-	37.156	-	-	-	-
TOTAL Imobilizări corporale	3.620.483	254.768	105.257	3.769.994	3.230.845	129.373	6.584	3.353.634
imobilizări financiare								
Depozite bancare la termen și dobânzi aferente	20.596.417	307.450	20.903.867	0	-	-	-	-
Alte creanțe imobilizate - garanții	0	0	0	0	-	-	-	-
Titluri de stat pentru acoperirea provizionului Tehnic	70.151.420	14.752.270	18.065.017	66.838.673	-	-	-	-
OTAL Imobilizări financiare	90.747.837	15.059.720	38.968.884	66.838.673	-	-	-	-
TOTAL	207.310.956	16.739.187	39.744.275	184.305.868	115.162.632	324.458	6.584	115.480.506

1.1 Imobilizări necorporale

- (i) Cheltuielile de constituire sunt cheltuieli ocazionate de înființarea Societății precum taxe și alte cheltuieli de înscriere și înmatriculare.
- (ii) Categoria „Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi” este reprezentată în principal de cheltuielile de achiziție aferente preluării de către BCR Pensii în calitatea sa de Administrator al BCR Fond de Pensii Administrat Privat de la PRIMA PENSIE Fond de Pensii S.A., OTP Fond de Pensii S.A. și Omniasig S.A. în calitatea lor de administratori ai Fond de Pensii Administrat Privat PRIMA PENSIE, Fond de Pensii Administrat Privat OTP și Fond de Pensii Administrat Privat OMNIFORTE.
- (iii) De asemenea, în cadrul aceleași poziții s-a înregistrat know-how-ul asimilat cu ocazia preluării administrării fondului de pensii facultative BCR Plus (fost Prudent) de către BCR Pensii SAFPP, fond ce a fost administrat până la data preluării de către BCR ASIGURĂRI de Viață VIG. Know-how-ul înregistrat este în sumă de 104.339.504 lei și este amortizat integral.
- (iv) În categoria „Alte imobilizări necorporale” sunt înregistrate achizițiile de software.

1.2 Imobilizări corporale

Imobilizarile corporale sunt reprezentate de mijloace de transport si aparatura birotica. Societatea nu are mijloace în custodie la terți

1.3 Imobilizări financiare

Investițiile din imobilizări financiare deținute de catre Societate sunt reprezentate de:

- Titluri de stat emise de Guvernul Romaniei. Acestea reprezintă active necesare acoperirii provizionului tehnic pentru FPAP BCR și respectiv provizionului tehnic pentru FPF BCR Plus
- Comparativ cu anul 2020 când erau deținute depozite clasificate ca Imobilizări financiare cu maturități inițiale cuprinse între 1 și 5 ani, în valoare rămasă de aproximativ 20 milioane lei, la finalul anului 2021 sumele deținute în depozite bancare aveau scadență inițială mai mică de un an și prin urmare sunt integral clasificate în active financiare pe termen scurt.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

**DIRECTOR EXECUTIV**

Numele și prenumele

DRAGOȘ GHEORGHE

Semnătura

**ÎNTOCMIT.**

Numele și prenumele

CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 6 – Principii, politici și metode contabile**A. Principii contabile**

Evaluarea posturilor cuprinse în situațiile financiare ale anului 2018 este făcută conform următoarelor principii contabile:

- **Principiul continuității activității** – Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.
- **Principiul permanenței metodelor** – aplicarea aceluiași reguli, metode, norme privind evaluarea, înregistrarea și prezentarea în contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.
- **Principiul prudenței** – s-a ținut seamă de toate ajustările de valoare datorate deprecierilor de valoare a activelor, precum și de toate obligațiile previzibile și de pierderile potențiale care au luat naștere în cursul exercițiului financiar încheiat sau pe parcursul unui exercițiu anterior.
- **Principiul independenței exercițiului** – au fost luate în considerare toate veniturile și cheltuielile exercițiului, fără a se ține seamă de data încasării sau efectuării plății.
- **Principiul evaluării separate a elementelor de activ și pasiv** – în vederea stabilirii valorii totale corespunzătoare unei poziții din bilanț s-a determinat separat valoarea fiecărui element individual de activ sau de pasiv.
- **Principiul intangibilității exercițiului** – bilanțul de deschidere al exercițiului corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului precedent.
- **Principiul necompensării** – valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu excepția compensărilor între active și pasive admise de Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.
- **Principiul prevalenței economicului asupra juridicului** – informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă realitatea economică a evenimentelor și tranzacțiilor, nu numai forma lor juridică.
- **Principiul pragului de semnificație** – orice element care are o valoare semnificativă este prezentat distinct în cadrul situațiilor financiare.

B. Politici contabile**(a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare**

Situațiile financiare întocmite la data de 31 decembrie 2021 sunt conforme cu:

- Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”)
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private („Norma 7/2017”), cu modificările și completările ulterioare
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”);
- Norma 13/2012 a CSSPP privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare („Norma 13/2012”);
- Norma ASF nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare („Norma 26/2015”);
- Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanț
- Contul de profit și pierdere
- Situația modificărilor capitalurilor proprii
- Situația fluxurilor de trezorerie
- Notele explicative la situațiile financiare anuale individuale
- Date informative
- Situația activelor imobilizate

(b) Moneda de raportare

În conformitate cu Norma 14/2015, moneda funcțională a Societății și de prezentare a situațiilor financiare este Leul românesc („leu”). Toate cifrele sunt prezentate în lei românești, rotunjite la 1 leu.

(c) Tranzacții în moneda străină

Tranzacțiile în monedă străină sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României de la data tranzacției. La sfârșitul exercițiului, creanțele și datoriile exprimate în monedă străină sunt convertite în lei la cursul de schimb de la data bilanțului comunicat de Banca Națională a României și diferențele de curs sunt înregistrate în conțul de profit și pierdere, în cadrul rezultatului financiar.

(d) Tranzacții în moneda străină

Cursul de schimb al principalelor monede străine stabilite pentru data închiderii exercițiului financiar au fost:

	<u>31 decembrie 2020</u>	<u>31 decembrie 2021</u>
Dolar (USD)	1: 4,3966	1: 4,3707
Euro (EUR)	1: 4,8694	1: 4,9481
100Forinti (HUF)	1: 1,3356	1: 1,3391
Zlot Polonez (PLN)	1: 1,0676	1: 1,0768
Lira turcească (TRY)	1: 0,5307	1: 0,3277

(e) Investiții financiare pe termen scurt

Investițiile financiare pe termen scurt sunt reprezentate de depozite bancare pe termen scurt constituite la instituții de credit.

Evaluarea inițială

La constituire depozitele sunt evaluate la valoarea stabilită conform contractelor.

Evaluare ulterioară/la data bilanțului

Evaluarea ulterioară se face folosindu-se metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

Evaluare la data bilanțului

Ulterior recunoașterii inițiale investițiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la valoarea de intrare mai puțin ajustările pentru pierderea de valoare.

Derecunoaștere

Depozitele bancare sunt derecunoscute la momentul expirării maturității acestora.

(f) Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind depozite bancare constituite pe termen mai mare de un an constituite la instituții de credit și titluri de stat cu maturitate mai mare de un an, precum și dobânzile aferente calculate de la data achiziției până la data bilanțului.

Evaluarea inițială

La constituire, depozitele sunt evaluate la valoarea stabilită conform contractelor. Titlurile de stat se evaluează la momentul achiziției la cost de achiziție, respectiv preț de cumpărare

Evaluare ulterioară/la data bilanțului

Evaluarea ulterioară a depozitelor se face folosindu-se metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului. Evaluarea ulterioară a titlurilor de stat corespunzătoare provizionului tehnic se efectuează după cum urmează :

- a. folosind cotația bid afișată de furnizorii de cotații Bloomberg Finance pentru ziua respectivă;
- b. în lipsa cotației prevăzute la lit. a), folosind prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care sunt tranzacționate din ziua pentru care se efectuează calculul.

În cazul în care pentru o zi nu sunt disponibile prețurile de închidere sau cotații pentru instrumentele financiare prevăzute anterior, acestea sunt evaluate utilizând cel mai recent preț de închidere sau cea mai recentă cotație folosită la calculul activului.

Administratorul are obligația să notifice ASF despre lista și ordinea în care utilizează cotațiile furnizorilor menționați la punctul a). În cazul în care primul furnizor de cotații din listă nu poate furniza datele solicitate, Administratorul utilizează pentru evaluarea activelor cotația furnizorului de cotații stabilit conform lit a).

Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care cupoanele sau principalul, după caz, nu au fost plătite/plătit până la data maximă de plată specificată în prospectul de emisiune, acestea/acesta sunt/este evaluate/evaluat la zero.

Derecunoaștere

Depozitele bancare sunt derecunoscute la momentul expirării maturității acestora. Titlurile de stat sunt derecunoscute la momentul încasării sau la momentul vânzării acestora

(g) Imobilizări corporale

Evaluarea inițială a imobilizărilor corporale

Imobilizările corporale sunt evidențiate la costul de achiziție. Costul de achiziție cuprinde prețul de cumpărare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport și alte cheltuieli accesorii necesare punerii în stare de funcționare sau intrării în gestiune a activului respectiv.

Avansuri și imobilizări corporale în curs

În cadrul avansurilor și altor imobilizări corporale se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale, precum și alte imobilizări necorporale achiziționate și nepuse încă în funcțiune, evaluate la costul de achiziție.

Cheltuielile ulterioare de întreținere și reparații

Cheltuielile cu reparația sau întreținerea mijloacelor fixe efectuate pentru a restabili sau a menține valoarea acestor active sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data efectuării lor, în timp ce cheltuielile efectuate în scopul îmbunătățirii performanțelor tehnice sunt capitalizate și amortizate pe perioada rămasă de amortizare a respectivului mijloc fix.

Evaluarea ulterioară/ la data bilanțului

Imobilizările corporale sunt prezentate în bilanț la costul de achiziție, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

Amortizarea

Amortizarea este calculată pentru a diminua costul, mai puțin valoarea reziduală, utilizând metoda liniară de amortizare pe durata de funcționare a mijloacelor fixe și a componentelor lor, care sunt contabilizate separat.

Activ	Ani
Calculatoare electronice și echipamente periferice	4
Mijloace de transport	6
Alte instalații, utilaje și mobilier	10

Imobilizările corporale se amortizează începând cu momentul punerii în funcțiune.

(h) Imobilizări necorporale

Evaluarea inițială a imobilizărilor necorporale

Imobilizările necorporale achiziționate de Societate sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată. Imobilizările necorporale includ cheltuieli de constituire, know-how, software și licențe. În cazul programelor informatice achiziționate împreună cu licențele de utilizare, dacă se poate efectua o separare între cele două active, acestea sunt contabilizate și amortizate separat.

Avansuri și imobilizări necorporale în curs

În cadrul avansurilor și altor imobilizări necorporale se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale precum și alte imobilizări necorporale achiziționate și nepuse încă în funcțiune evaluate la costul de achiziție.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează în conturile de cheltuieli atunci când sunt efectuate.

Cheltuielile ulterioare vor majora costul imobilizării necorporale atunci când este probabil că aceste cheltuieli vor permite activului să genereze beneficii economice viitoare peste performanța prevăzută inițial și pot fi evaluate credibil.

Evaluarea ulterioară/la data bilanțului

Imobilizările necorporale sunt prezentate în bilanț la costul de achiziție, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

Amortizarea și ajustări pentru depreciere

Amortizarea este recunoscută în contul de profit și pierdere pe baza metodei liniare pe perioada de viață estimată a imobilizării necorporale. Duratele de viață estimate pentru imobilizările necorporale sunt de maximum 10 ani.

(i) Clienți și alte creanțe

Conturile de clienți și alte creanțe sunt evidențiate în bilanț la valoarea lor recuperabilă, după scăderea ajustărilor necesare pentru depreciere.

(j) Disponibilitățile bănești și alte echivalente

Disponibilitățile bănești și echivalentele de trezorerie includ conturile curente în lei și în valută, precum și investițiile financiare pe termen scurt care sunt ușor convertibile în numerar și sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii. Disponibilitățile bănești și echivalentele de trezorerie se evaluează la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României valabil la data închiderii exercițiului financiar.

(k) Furnizori și alte datorii

În contabilitatea furnizorilor se înregistrează operațiunile privind cumpărările, respectiv mărfuri și produse, serviciile prestate, precum și alte operațiuni similare efectuate.

Datoriile către furnizorii de bunuri, respectiv prestatorii de servicii, de la care, până la finele anului, nu s-au primit facturi se evidențiază distinct în contabilitate la Furnizori - facturi nesoite, pe baza documentelor care atestă primirea bunurilor sau a contractelor încheiate, în cazul serviciilor.

Datoriile în valută, rezultate ca efect al tranzacțiilor Societății, se înregistrează în contabilitate atât în lei, cât și în valută, cu respectarea prevederilor aplicabile.

Diferențele de curs valutar care apar cu ocazia decontării datoriilor în valută la cursuri diferite față de cele la care au fost înregistrate inițial pe parcursul perioadei sunt recunoscute ca venituri sau cheltuieli în perioada în care apar. În baza contabilității de angajamente, Societatea evidențiază în contabilitate toate cheltuielile, respectiv datoriile rezultate ca urmare a unor prevederi legale sau contractuale.

Atunci când datoria în valută este decontată în decursul aceluiași exercițiu financiar, întreaga diferență de curs valutar este recunoscută în acel exercițiu. Atunci când datoria în valută este decontată într-un exercițiu financiar ulterior, diferența de curs valutar recunoscută în fiecare

exercițiu financiar se determină ținând seama de modificarea cursurilor de schimb survenită în cursul fiecărui exercițiu financiar.

(l) Cheltuieli în avans, venituri în avans și sume în curs de clarificare

Cheltuielile efectuate și veniturile realizate în exercițiul financiar curent, dar care se referă la exercițiile financiare următoare sunt considerate cheltuieli în avans sau venituri în avans, după caz.

Cheltuieli în avans cuprind în principal următoarele cheltuieli: chirii, abonamente, asigurări și alte cheltuieli efectuate anticipat.

Veniturile în avans cuprind veniturile din chirii, abonamente și alte venituri aferente perioadelor sau exercițiilor următoare.

Operațiunile care nu pot fi înregistrate direct în conturile corespunzătoare, pentru care sunt necesare clarificări ulterioare, se înregistrează, provizoriu, ca operațiuni în curs de clarificare. Sumele înregistrate în această categorie trebuie clarificate de către Societate într-un termen de cel mult trei luni de la data constatării.

(m) Ajustări pentru deprecierea valorii activelor

Activele sunt analizate la data întocmirii fiecărui bilanț contabil dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, Societatea trebuie să estimeze valoarea recuperabilă a activului.

O ajustare pentru depreciere este înregistrată în situația în care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluată dacă s-a produs o schimbare în condițiile existente la momentul determinării valorii recuperabile. Reluarea unei ajustări pentru depreciere poate fi efectuată numai în așa fel încât valoarea netă a activului să nu depășească valoarea sa netă contabilă istorică, ținând cont de depreciere și fără a lua în calcul ajustarea.

(n) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în bilanț atunci când pentru Societate se naște o obligație legală sau constructivă legată de un eveniment trecut și este probabil că în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație. Provizioanele sunt revizuite la fiecare sfârșit de perioadă și ajustate pentru a reflecta estimarea curentă cea mai adecvată.

Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care Societatea identifică ca:

- are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă, și
- poate realiza o estimare credibilă a valorii obligației.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu este recunoscut un provizion în situațiile financiare.

(o) Cheltuieli de achiziție

Cheltuielile de achiziție sunt considerate cheltuieli de exploatare și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la momentul efectuării lor.

(p) Cifra de afaceri

Cifra de afaceri netă cuprinde sumele rezultate din activitatea de administrare a fondului de pensii facultative și din activitatea de administrare a fondului de pensii administrat privat care se înscriu în activitatea curentă a entității.

(q) Cheltuieli financiare/Veniturile financiare

Cheltuielile financiare includ cheltuieli cu diferențe de curs valutar apărute ca urmare a decontării/evaluării activelor și datoriilor denominate în valută și comisioanelor bancare suportate de Societate pentru conturile bancare proprii și pentru conturile bancare ale BCR Fond de Pensii Administrat Privat BCR.

Veniturile financiare includ veniturile din diferențe de curs valutar apărute ca urmare a decontării/evaluării activelor și datoriilor denominate în valută și dobânzile bonificate de bănci pentru depozitele bancare și pentru disponibilitățile din conturile curente.

Principiul separării exercițiilor financiare este respectat pentru recunoașterea acestor tipuri de cheltuieli și venituri.

(r) Părți afiliate

Părțile se consideră afiliate în cazul în care una din părți, fie prin proprietate, drepturi contractuale, relații familiale sau de altă natură, are posibilitatea de a controla în mod direct sau de a influența în mod semnificativ cealaltă parte.

Au fost considerate entități afiliate următoarele entități:

- Banca Comercială Romană S.A., cu sediul social în București (pentru servicii bancare, servicii de intermediere contracte de pensii, și pentru servicii de inchiriere de spațiu de birouri și respectiv administrarea acestuia)
- Erste IT Solution GMBH, cu sediul în Wien, Austria (pentru servicii de tip IT)
- SC Procurement Services RO SRL, cu sediul social în București (pentru servicii de achiziții)
- BCR Fleet Management SRL, cu sediul social în București (pentru servicii de administrare de flota auto)

(s) Estimări

Pentru întocmirea situațiilor financiare, conducerea Societății face anumite estimări și presupuneri care afectează valorile raportate ale activelor și datoriilor la data bilanțului, precum și veniturile și cheltuielile perioadei raportate. Rezultatele reale pot diferi de cele estimate. Dacă evenimentele ulterioare datei bilanțului furnizează informații suplimentare cu privire la estimările făcute, acestea au fost luate în calcul.

Estimările au fost utilizate în principal pentru determinarea sumelor datorate în baza contractelor de prestări servicii cu diverși furnizori de servicii pentru care societatea nu a primit facturile până la data de 31 decembrie 2021.

(t) Pensii și alte beneficii post-pensionare

Societatea, în desfășurarea normală a activității, execută plăți către fondurile de pensii de stat românești pentru angajații săi din România, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Societății sunt incluși în sistemul de pensii de stat.

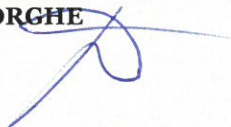
Societatea contribuie pentru salariații săi la fondul de pensii facultative administrat de societate, în condițiile în care și salariatul respectiv contribuie. Societatea nu derulează nici un plan de pensionare și, deci, nu are nicio altă obligație referitoare la pensii. Societatea nu operează nici un alt plan legat de beneficii post pensionare.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
cladirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 7 - Informații privind salariații și membrii organelor de administrație, conducere și supraveghere

În cursul anului 2021, numărul mediu de salariați ai Societății a fost de 48 (2020: 46). Structura personalului pe categorii de muncă la 31 decembrie 2021 este următoarea:

CATEGORIE	2020	2021
Membri Directorat	3	3
Personal cu funcții de conducere	4	4
Personal cu funcții de execuție	49	53
TOTAL	56	60

Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2021

a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2021 este următoarea:

Radu Crăciun - cetățean român, Președinte al Directoratului – Director General
Adela-Maria Cercel - cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv
Dragoș Gheorghe - cetățean român, membru al Directoratului – Director Executiv

b. Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021 este următoarea:

Dana-Luciana Dima - cetățean român, președinte al Consiliului de Supraveghere
Elke Meier - cetățean austriac, membru al Consiliului de Supraveghere
Ilinka Kajgana - cetățean croat și american, membru al Consiliului de Supraveghere

c. Societatea nu are acționari persoane fizice care să dețină un procent mai mare de 5% din totalul acțiunilor.

Cheltuielile salariale ale Societății în anul 2021 au fost următoarele:

DESCRIERE	(lei)	
	2020	2021
Cheltuieli cu salariile personalului	6.155.456	6.680.764
Cheltuieli cu tichetele de masă	170.380	188.200
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	233.972	273.224
TOTAL	6.559.808	7.142.188

Cheltuielile Societății cu indemnizațiile și drepturile membrilor Directoratului în anul 2021 sunt în sumă de 896.647 lei (2020: 865.047 lei) veniturile brute ale personalului cu funcții de conducere au fost de 1.756.359 lei (2020: 1.632.844 lei), iar cele ale personalului de execuție au fost de 4.075.000 lei (2020: 3.657.925 lei). Taxele sociale suportate de Societate pentru indemnizațiile membrilor Directoratului au fost de 20.229 lei (2020: 19.518 lei), pentru salariile personalului cu funcții de conducere au fost de 39.569 lei (2020: 36.776 lei), iar cele ale personalului de execuție au fost de 213.426 lei (2020: 177.677 lei).

Sumele menționate mai sus includ și valorile brute ale estimărilor de drepturi pentru concediu neefectuat și estimările de bonus, ca și cheltuieli aferente exercițiului 2021 cu decontare ulterioară.

Societatea nu are obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii membri ai organelor de administrație, conducere și supraveghere. Societatea nu a acordat credite membrilor organelor de administrație, conducere și de supraveghere în timpul exercițiului financiar 2020.

Contribuțiile plătite de Societate la FPF BCR PLUS în numele și în contul participanților, care au calitatea de angajați ai Societății a fost în valoare de 56.381 lei.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 8 - Participații și surse de finanțare

Capitalul social cuprinde 8.847.184 acțiuni nominative cu o valoare nominală de 10 lei fiecare. Structura capitalului social al Societății la 31 decembrie 2021 a fost nemodificată față de cea de la data de 31 decembrie 2020, si este prezentată mai jos:

ACȚIONARI	Nr. acțiuni deținute	Valoare acțiuni deținute (lei)	Procent
Banca Comercială Română SA	8.847.183	88.471.830	99,999988697
Persoană fizică	1	10	0,000011303
Total	8.847.184	88.471.840	100

Toate acțiunile sunt nominative și au fost subscribe și plătite integral. Valoarea nominală a unei acțiuni este de 10 lei.

BCR Pensii nu a răscumpărat acțiuni proprii în cursul anului 2021 sau în anii anteriori.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
cladirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 9 - Alte informații privind activitatea entității**9.1 Prezentarea Societății**

BCR Pensii este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul social în România, localitatea București, sectorul 6, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare nr. 22028584, cu un capital subscris și vărsat în valoare de 88.471,840 lei.

Capitalul social al Societății este format din 8.847.184 acțiuni ordinare, nominative cu o valoare nominală de 10 lei fiecare.

Conform Actului constitutiv, obiectul de activitate al Societății este acela de administrare a unui fond de pensii administrat privat și administrare a fondurilor de pensii facultative, iar - opțional - furnizarea de pensii private, în temeiul reglementărilor speciale aplicate acestui domeniu de activitate (Legea 411/2004 și Legea 204/2006. republicate și normele emise de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private. Societatea nu desfășoară activități secundare.

Obiectul de activitate, codificat conform Clasificării activităților din economia națională („CAEN”) este 6530 - „Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)”. Societatea are în administrare un fond de pensii administrat privat și un fond de pensii facultative. În acest sens Societatea a fost autorizată ca administrator al unui fond de pensii administrat privat prin Decizia nr. 90/2007 a ASF și înscrisă în Registrul ASF- Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021 și ca administrator al unui fond de pensii facultative prin Decizia nr. 887 din 11 noiembrie 2009 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP)- în prezent ASF și înscrisă în Registrul ASF- Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

Depozitarul Fondului de Pensii Admininstrat Privat BCR este BRD - Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache Nr.1-7, cod poștal 011171, tel. 40-21-301.61.00, Fax 40-21-200.83.73.

Depozitarul Fondului BCR PLUS este BRD - Groupe Société Générale S.A. cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache Nr.1-7, cod poștal 011171, tel. 40-21-301.61.00, Fax 40-21-200.83.73.

Date privind identificarea fondului de pensii administrat privat:

1. Denumirea Fondului: Fond de Pensii Administrat Privat BCR
2. Gradul de risc al Fondului: Mediu
3. Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului: Decizia nr. 119/ 05.09.2007
4. Codul de înscriere în Registrul Comisiei: FP2-123

Date privind identificarea fondului de pensii facultative:

1. Denumirea Fondului: Fond de pensii facultative BCR Plus
2. Gradul de risc al Fondului: Mediu
3. Numărul și data deciziei de autorizare a Fondului: Decizia nr 15/29.05.2007
4. Codul de înscriere în Registrul Comisiei: FP-1048

Informații despre auditorul financiar al Societății

1. Denumirea auditorului: PricewaterhouseCoopers Audit SRL.
2. Sediul Social: România, București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etaj 24/3
3. fax: 021.225.36.00, telefon: 021.225.30.00.

Cheltuiala cu auditorii

Societatea a înregistrat în anul 2021 cheltuieli cu onorariile auditorilor financiari în valoare de 35.806 lei (2020: 39,990 lei) .

Bazele de conversie

Operațiunile exprimate în monedă străină (elementele de activ și pasiv precum și veniturile și cheltuielile evidențiate inițial într-o monedă străină) au fost înregistrate în lei la cursul oficial de schimb valutar valabil la data tranzacției.

9.2 Informații cu privire la rezultatul realizat

În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, Societatea a înregistrat un profit contabil net în sumă de 323.497 lei (2020: pierdere contabilă în valoare de 323.497 lei) și un rezultat fiscal reprezentat de pierdere fiscală în sumă de 63.487 lei (2020: pierdere fiscală de 63.487lei).

Reconcilierea dintre rezultatul fiscal și cel contabil este prezentată în continuare:

INDICATOR	(lei)	
	2020	2021
Pierdere contabilă (inclusiv ajustări în rezultatul reportat)/ Profit contabil	(323.497)	29.038.190
Venituri neimpozabile	1.127.545	1.121.482
Rezerva legală deductibilă	-	1.541.206
Cheltuieli nedeductibile	1.387.555	1.605.477
Pierdere fiscală curentă/ Profit fiscal curent	(63.487)	27.980.979
Impozit pe profit	-	1.785.937
Pierdere fiscală de recuperat la începutul anului*	(37.609.781)	(16.985.560)
Pierdere fiscală expirată în an	(20.687.708)	-
Pierdere fiscală cumulată reportată în anul următor	(16.985.560)	-
Profit fiscal	-	12.781.356

9.3 Cifra de afaceri pe segmente de activitate

Cifra de afaceri pe segmente de activitate se prezintă după cum urmează:

CIFRĂ DE AFACERI PE SEGMENTE DE ACTIVITATE	(lei)	
	2020	2021
- Activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrat privat	30.591.833	41.170.047
- Activitatea de administrare a fondului de pensii facultative	10.449.224	12.191.270
TOTAL	41.041.057	53.361.317

Contextul economic al anului 2021

Anul 2021 a fost marcat în mod special de revenirea creșterii economice globale după recesiunea cauzată de coronavirus în anul anterior și de prețurile ridicate la energie și presiunile asupra lanțurilor de aprovizionare care au provocat niveluri record ale ratei inflației. Ratele de creștere ale Produsului Intern Brut au fost de 5.6% în România, 2.8% în Germania și 7% în Franța. Pe parcursul anului, piețele de acțiuni au continuat să crească, acestea fiind susținute de o serie de evoluții pozitive precum profituri în creștere ale companiilor, cererea crescută a consumatorilor, rate ridicate de vaccinare în țările dezvoltate și redeschiderea economică. Piața locală de acțiuni a avut o creștere impresionantă de circa 40% (măsurată prin indicele BET Total Return), încheind anul 2021 la un nivel record. Acțiunile americane au avut un randament de c. 29% (măsurat prin indicele S&P 500), cele europene de c. 24% (măsurat prin indicele Stoxx50), iar piețele emergente de acțiuni au scăzut cu -4% (măsurat prin indicele iShares MSCI EM).

Impactul la nivelul fondurilor administrate de BCR Pensii

Creșterea inflației peste așteptări și politicile monetare mai restrictive au influențat negativ instrumentele cu venit fix. Titlurile de stat românești au avut o scădere de -4% (măsurată prin indicele Bloomberg I29114RO). Aceste scăderi au fost resimțite și în performanțele fondurilor având o pondere însemnată din active investite în titluri de stat. În ceea ce privește investirea activelor fondurilor de pensii FPAP BCR și BCR PLUS, s-a avut în vedere o abordare de diversificare în mai multe clase de active și de creșterea expunerii pe acțiuni și reducerea expunerii pe activele mai puțin corelate cu creșterea economică.

Impacte în cifra de afaceri a Societății

Performanța investițională împreună cu menținerea în mod stabil pe parcursul anului 2021 a modificărilor legislative adoptate în anul 2020 care au anulat efectele anterioarei OUG 114/2018 au avut un impact pozitiv în anul 2021 și au determinat creșterea cifrei de afaceri pentru ambele segmente de activitate.

Între modificările legislative ale anului 2020 care au rămas constante pe parcursul anului 2021 și astfel au avut o contribuție la nivelul întregului an 2021, specificăm modificările care au ajustat prevederile anterioarei OUG 114/2018 cu privire la comisioanele de administrare din activitatea aferentă fondurilor de pensii administrate privat, respectiv: modificarea comisionului din contribuții la maxim 0,5% (1% în 2019), modificarea taxei CNPP la 0,1% (0,5% în 2019), precum și extinderea perioadei de determinare a ratei de rentabilitate și respectiv a ratei inflației, de la 24 la 60 luni, cu impact asupra comisionului de

administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat. Pe parcursul anului 2021 nu au existat modificări similare celor din anul 2020 și prin urmare nu au fost modificări generate în mod direct de legislație asupra cifrei de afaceri prin comparație cu anul 2020.

9.4 Entități afiliate

Entitățile afiliate cu care Societatea a desfășurat tranzacții comerciale în 2021 sunt:

Societate	Țara de origine
Banca Comercială Română S.A.	România
SC Procurement Services RO SRL	România
BCR Fleet Management	România
Erste Group IT International GMBH	Austria

9.4.1 Situația soldurilor cu entitățile afiliate la încheierea exercițiului

La data de 31 decembrie 2021, comparativ cu 31 decembrie 2020 situația imobilizărilor financiare, creanțelor, investițiilor financiare pe termen scurt și datoriilor în relație cu entitățile afiliate se prezintă după cum urmează:

DESCRIERE	(lei)	
	2020	2021
Depozite bancare	85.656.412	120.192.098
Dobanzi acumulate	646.843	243.533
Conturi la bănci	141.371	55.812
Datorii comerciale	182.359	228.246
TOTAL	86.626.985	120.719.689

Datoriile se referă la comisioanele datorate către Banca Comercială Română SA („BCR”) pentru activitatea desfășurată în domeniul pensiilor private (pilon II și pilon III) și pentru alte servicii prestate de către BCR (închiriere spațiu, servicii IT și servicii DPO). Termenul de exigibilitate pentru datoriile către părțile afiliate este de sub 1 an.

9.4.2 Situația veniturilor totale și cheltuielilor totale din tranzacțiile cu entitățile afiliate

DESCRIERE	(lei)	
	2020	2021
Venituri din dobânzi	1.814.901	1.522.765
Venituri de diferențe de curs valutar	22.856	18.249
TOTAL	1.837.757	1.541.014

	(lei)	
DESCRIERE	2020	2021
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	5.848	5.196
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	48.119	27.135
Cheltuieli cu chiriile	605.347	1.027.621
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	32.840	38.720
Cheltuieli privind energia electrică	67.168	35.863
Cheltuieli comisioane agenți de marketing	833.909	786.208
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – servicii IT	271.803	264.686
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	34.323	56.383
TOTAL	1.899.358	2.241.812

9.5 Detalieri alte poziții semnificative din bilanț

9.5.1 Casa și conturi la bănci

	(lei)	
DESCRIERE	2020	2021
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în lei	55.770	54.554
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în monedă străină	281.664	210.875
Alte valori	0	0
TOTAL	337.434	265.429

9.5.2 Investiții financiare pe termen scurt

	(lei)	
DESCRIERE	2020	2021
Depozite bancare la termen	65.742.511	120.278.420
Dobânzi aferente depozitelor bancare la termen	50.426	243.532
Active care acoperă provizionul tehnic	2.385.952	984.804
TOTAL	68.178.889	121.507.076

În vederea prezentării situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele elemente:

	(lei)	
DESCRIERE	2020	2021
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în lei	55.770	54.554
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în monedă străină	281.664	210.875
Depozite bancare la termen si dobanda aferenta	68.178.889	121.507.076
TOTAL	68.516.323	121.772.505

9.6 Acțiuni în instanță

La finalul anului 2021 BCR Pensii are cunoștință de existența a 2 dosare în instanță în care este parte. În primul dosar Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, în contradictoriu cu ASF au solicitat anularea Atestatului CNVM nr. 37/16.04.2013. În cel de-al doilea dosar,

o persoana fizica, participant la Fondul de Pensii Facultative BCR Plus solicita restituirea activului personal net deși nu indeplinește condițiile de plată.

9.7 Asigurări încheiate

La sfârșitul anului 2021 Societatea are încheiate polițe de asigurare obligatorie de răspundere civilă auto (RCA), poliță de asigurare medicală pentru angajați, polița de asigurare directori ("Directors&officers' insurance") și polița pentru acoperirea riscurilor operaționale și de patrimoniu.

9.8 Datorii probabile și angajamente acordate

La 31 decembrie 2021 Societatea nu are angajamente de plată acordate sau garanții.

9.9 Evenimente ulterioare datei bilanțului

Pandemia COVID-19 care a continuat și în anul 2021 a menținut un anumit nivel de incertitudine în domeniul economic și financiar comparativ cu perioada anterioară pandemiei. Cu toate acestea, campaniile de vaccinare și imunizarea rezultată în creștere a generat și un context general și economic mai favorabil în anul 2021 față de anul 2020. Începând cu data de 9 Martie 2022 au fost ridicate restricțiile anterior implementate pentru evitarea răspândirii virusului s

În data de 24 februarie 2022, Rusia a atacat militar Ucraina. Conflictul dintre cele două țări poate afecta economia României și a Uniunii Europene pe toate planurile: se așteaptă ca PIB-ul să aibă o creștere mai redusă decât cea prognozată, creșterea prețurilor la energie poate antrena scumpiri în lanț, iar investițiile noi pot fi amânate sau pot rămâne în standby.

Societatea nu deține plasamente în entități care au acționari direcți sau indirecti din Rusia. Referitor la activitatea fondurilor de pensii administrate de Societate, menționăm faptul că Federația Rusă, pentru care au fost impuse o serie de sancțiuni prin pachetele adoptate de Uniunea Europeană, este acționar cu dețineri de aproximativ 47% la International Investment Bank (cu o expunere a fondurilor de mai puțin de 3% în obligațiuni IIB, având dețineri în 5 emisiuni cu maturitatea în perioada 2022-2025) și 16.5% la Black Sea Trade and Development Bank (cu o expunere a fondurilor de mai puțin de 1% în obligațiuni BSTDB, având dețineri în 2 emisiuni cu maturitatea în anii 2022 și 2026). Compania ALRO are ca acționar principal compania VIMETCO, care la rândul ei este controlată de o persoană fizică de cetățenie rusă, conform relatărilor din presă. Fondurile de pensii aveau o expunere marginală în acțiuni ALRO la data de 31.12.2021 (cu o expunere a fondurilor de mai puțin de 1%). La data prezentului raport, în activele financiare ale fondurilor administrate de Societate nu există entități aflate pe listele de sancțiuni OFAC sau UE. Cu toate că acest conflict menționat este o situație încă în evoluție la momentul publicării acestor situații financiare și nu s-a înregistrat niciun impact asupra operațiunilor Societății, efectele viitoare nu pot fi prevăzute. Managementul va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua măsurile necesare pentru acoperirea riscurilor. Acesta este un eveniment neajustabil ulterior datei bilanțului.

9.10 Principii de guvernare corporativă

BCR Pensii, societate administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernare corporativă care corespunde cerințelor legale și de reglementare ale cadrului legislativ din România și UE, în linie cu principiile grupului din care face parte, precum și a celor mai bune practici în materie.

În conformitate cu prevederile art. 49, alin. 2 din Regulamentul nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF prezentăm mai jos evenimentele relevante în legătură cu aplicarea prevederilor regulamentului, înregistrate în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Nr. Crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernantei corporative	Conformitate		Evenimente relevante
		DA	NU	
1.	Entitatea reglementată a menționat în actul constitutiv, responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	Da		Da. BCR Pensii a menționat la art. 9.11 din cadrul Actului constitutiv responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.
2.	În politicile interne și/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernanta corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/ conducerii superioare.	Da		Da. BCR Pensii a definit structurile de guvernanta corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/ conducerii superioare în cadrul Actului Constitutiv, Regulamentului de Organizare și Funcționare, Regulamentului intern al Directoratului, Regulamentul intern al Consiliului de Supraveghere și procedurile interne ale BCR Pensii.
3.	Situațiile financiare anuale ale entității reglementate sunt însoțite de raportul anual al comitetului de remunerare și de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.	Da		Da. Incepand cu anul 2016 raportul anual al BCR Pensii a fost însoțit de nota explicativă în care au fost descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar, urmând ca în fiecare an acest raport să fie însoțit de respectiva notă explicativă. În cadrul BCR Pensii nu a fost înființat un Comitet de remunerare, responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de remunerare revenind Consiliului de Supraveghere. Elemente cu privire la remunerare vor fi cuprinse în Raportul anual al Consiliului de Supraveghere.
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	Da		Da BCR Pensii a elaborat în cursul anului 2016 o strategie de comunicare cu părțile interesate. Varianta a 4 a "Strategiei de comunicare" a fost aprobată în ședința Consiliului de Supraveghere din data de 25.02.2021 și notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 9350/08.03.2021, înregistrată la ASF sub nr. 7256/09.03.2021

5.	Structura consiliului asigură, după caz, un echilibru între membrii executivi și neexecutivi astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional.	N/A		În sistemul dualist (sistem în care funcționează BCR Pensii), toți membrii Consiliului de Supraveghere sunt neexecutivi în baza art. 153 ⁸ din Legea 31/1990 privind societățile: „(1) Membrii consiliului de supraveghere nu pot fi concomitent membri ai directoratului. De asemenea, ei nu pot cumula calitatea de membru în consiliul de supraveghere cu cea de salariat al societății.”
6.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.	Da		Da. Conform prevederilor art. 9.5. din Actul constitutiv și prevederilor art. 11 din Regulamentul intern al Consiliului de Supraveghere acesta se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității societății. În cursul anului 2021 au existat un număr de 11 ședințe ale Consiliului de Supraveghere al BCR Pensii.
7.	Consiliul sau conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.	Da		Da. Consiliul examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de BCR Pensii, conform prevederilor art. 9.14. din cadrul Actului Constitutiv și art. 5.2. din cadrul Regulamentului intern al Consiliului de Supraveghere.
8.	În activitatea sa, consiliul are suportul unui comitet de remunerare care emite recomandări.		Nu	În cadrul BCR Pensii responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de remunerare revin Consiliului de Supraveghere.
9.	Comitetul de remunerare înaintază consiliului rapoarte anuale asupra activității sale.		Nu	În cadrul BCR Pensii responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de remunerare revin Consiliului de Supraveghere.
10.	În activitatea sa, consiliul are suportul și alor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	Da		Da. În activitatea sa, consiliul are suportul și alor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional. Comitetele constituite la nivelul Directoratului sunt Comitetul de Investiții și Comitetul de Risc iar comitetele constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere sunt Comitetul de Audit și Comitetul de Nominalizare.
11.	Comitetele consultative înaintază consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.	Da		Da. Comitetele consultative înaintază consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta. Comitetul de audit este forul care dă girul pe anumite documente înainte de a se lua în discuție aprobarea lor de către Consiliul de Supraveghere, avizul Comitetului de Audit reprezentând recomandare făcută Consiliului de

			Supraveghere de aprobare a respectivului document. (ex. avizarea planului anual de audit înainte de aprobarea sa în Consiliul de Supraveghere). Luarea la cunoștință se face cu frecvența de aprobare a respectivului document (de ex: anual pentru planul de audit). În plus, Consiliul de Supraveghere al BCR Pensii ia la cunoștință despre concluzii și recomandări emise de Comitetul de Audit (i) în timpul ședințelor Comitetului de Audit, prin participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la ședințele acestui comitet, (ii) rapoartele și informările periodice transmise de Comitetul de Audit către Consiliul de Supraveghere (raportul de activitate al Comitetului de Audit transmis cu frecvență semestrială) în care sunt reluate toate documentele discutate și recomandările făcute în timpul ședințelor. Comitetul de Nominalizare își îndeplinește atribuțiile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere, având un rol consultativ și asistă Consiliul de Supraveghere al BCR PENSII în îndeplinirea rolurilor și atribuțiilor sale cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și respectiv a persoanelor care dețin funcții – cheie din subordinea Consiliului de Supraveghere (funcția de audit intern) respectiv: - analizează și revizuieste periodic (anual și/sau oricând consideră că este necesar) înainte de a supune aprobării Consiliului de Supraveghere, politicile pentru identificarea, selectarea, nominalizarea, pregătirea și evaluarea (inclusiv criterii clare de adecvare referitoare la calificare și experiența profesională), reevaluarea, succesiunea, monitorizarea și planificarea succesiunii (i) persoanelor care dețin funcții – cheie din subordinea Consiliului de Supraveghere (funcția de audit intern); (ii) membrilor Consiliului de Supraveghere și (iii) membrilor Directoratului; - efectuează sarcini pregătitoare și emite recomandări pentru toate deciziile care urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere și care sunt în legătură cu activitatea Comitetului de Nominalizare.
12.	În procedurile/politicile/reglementările interne ale entității reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.	Da	Da. BCR Pensii a elaborat în cursul anului 2016 Procedura privind identificarea, nominalizarea, evaluarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie, care include și modul de selectare a candidaturilor persoanelor care vor fi numite în conducerea executivă și/sau superioară precum și reînnoirea mandatului persoanelor existente.

				Versiunea 3 a Procedurii privind identificarea, nominalizarea, formarea, evaluarea, reevaluarea, monitorizarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie a fost notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 33028 din data de 06.10.2020.
13.	Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.	Da		Da. BCR Pensii se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient, conform prevederilor Procedurii privind identificarea, nominalizarea, formarea, evaluarea, reevaluarea, monitorizarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 33028 din data de 06.10.2020. În acest sens BCR Pensii a efectuat reevaluarea membrilor Directoratului, <u>aprobată în ședința Consiliului de Supraveghere</u> din 12.08.2021 și reevaluarea membrilor Consiliului de Supraveghere, <u>aprobată în ședința AGOA BCR Pensii</u> din data de 30.08.2021.
14.	Funcțiile - cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.	Da		Da. Funcțiile - cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a BCR Pensii, în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia și cu Procedura privind identificarea, nominalizarea, formarea, evaluarea, reevaluarea, monitorizarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie, notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 33028 din data de 06.10.2020.
15.	Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.	Da		Da. Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al BCR Pensii și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă societatea, conform art. 9.15. din cadrul Actului Constitutiv și art. 5.2. din cadrul Regulamentului intern al Consiliului de Supraveghere.
16.	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.	Da		Da Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia, conform prevederilor art. 20 din

				Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Audit.
17.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.	Da	Da	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient conform prevederilor art. 9.11. din cadrul Actului Constitutiv și art. 5.2. din Regulamentul Intern al Consiliului de Supraveghere.
18.	Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	Da	Da.	Politica de remunerare are în conținutul ei principii aferente principiilor de guvernanta corporativă, după cum urmează: „Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a societății. Politica de remunerare corespunde culturii societății, strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR Pensii și cuprinde principii pentru prevenirea apariției conflictelor de interese.”
19.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.	Da	Da.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese, respectiv Procedura privind conflictele de interese. Versiunea 12 a fost notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 37453/03.12.2019, înregistrată la ASF sub numărul 35071/03.12.2019.
20.	Conducerea executivă/Conducerea superioară, după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese potențiale sau consumate în care ar putea fi/este implicată în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă.	Da	Da.	În conformitate cu prevederile Procedurii privind conflictele de interese versiunea 12, conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă. Extras din procedură: “Directoratul BCR PENSII (sau Consiliului de Supraveghere după caz) va analiza propunerile persoanei care conduce structura de control intern în vederea soluționării potențialelor conflicte de interese identificate și va lua o decizie în acest sens. Masurile aprobate în vederea gestionării situației vor avea termenul de implementare necesar (care nu poate depăși 6 luni). Ca excepție și cu aprobarea Directoratului BCR PENSII (sau Consiliului de Supraveghere după caz), termenul de implementare poate fi prelungit

			pana la 12 luni. Directoratul informeaza/se asigura de informarea Consiliul de Supraveghere asupra conflictelor de interese in cazul aparitiei lor in aria responsabilitatilor acestora in cazurile in care s-ar afla membrii Directoratului si functiile cheie. Consiliul de Supraveghere informeaza/se asigura de informarea Adunarii Generale a Actionarilor asupra conflictelor de interese in cazul aparitiei lor in aria responsabilitatilor acestora in care s-ar afla membrii Consiliul de Supraveghere. Directoratul BCR PENSII, sau Consiliului de Supraveghere dupa caz, nu participa la procesul decizional care are legatura cu starea de conflict, daca aceste structuri sau persoane sunt implicate in starea de conflict respectiva.”
21.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare/management a/al riscurilor entității reglementate.	Da	Da. Conform prevederilor art. 9.11. din cadrul Actului Constitutiv si art. 5.2. din cadrul Regulamentului intern al Consiliului de Supraveghere, Consiliul de Supraveghere evaluează semestrial eficiența sistemului de administrare/management a/al riscurilor adoptat de societate, în baza raportului de risc, în funcție de politicile, procedurile și controalele efectuate.
22.	Entitatea reglementată a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.	Da	Da. BCR Pensii a elaborat politici și proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expus Administratorul, astfel: - Politica de administrare a riscurilor (versiunea numărul 9, notificată către ASF prin adresa numărul 8645/02.03.2021, număr intrare ASF RG-6739/03.03.2021), politică ce stabilește cadrul și principiile generale ale cadrului de administrare riscuri (identificarea, evaluarea, controlul, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor) În aplicarea și implementarea cadrului general de administrare a riscurilor stabilit în Politica de administrare a riscurilor, politică aprobată de către Consiliul de Supraveghere, BCR Pensii a elaborat următoarele proceduri: 1. Procedura privind riscul investițiilor fondurilor de pensii administrate de BCR Pensii (versiunea numărul 19, notificată către ASF prin adresa numărul 8580/02.03.2021, număr intrare ASF RG-6699/02.03.2021), versiunea numărul 20 notificată către ASF prin adresa numărul 35360/28.07.2021, număr intrare ASF RG-23329/29.07.2021) și

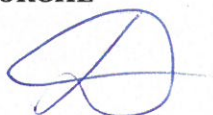
				versiunea numărul 21 notificată către ASF prin adresa numărul 37653/11.08.2021, număr intrare ASF RG-24998/11.08.2021) procedură ce stabilește și detaliază cadrul decizional și operational aplicabil în activitățile de administrare a riscului privind fondurile de pensii administrate. 2. Procedura privind Riscul Operațional versiunea numărul 11, notificată către ASF prin adresa numărul 32166/30.09.2020, număr intrare ASF RG-28486/30.09.2020), procedură ce stabilește și detaliază activitățile de administrare a riscului operațional. De asemenea, procedura are ca scop stabilirea unui cadru eficient pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor operaționale. 3. Procedura privind evaluarea riscului operațional generat de sistemele informatice (versiunea numărul 4), notificată către ASF prin adresa numărul 31277/24.09.2020, număr intrare ASF RG-27903/28.09.2020), procedură ce stabilește activitățile de evaluare și administrare a riscurilor operaționale generate de sistemele informatice.
23.	Entitatea reglementată deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.	Da		Da. BCR Pensii deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență, respectiv și Planul de continuitate operațională, care se revizuieste anual de către societate.
24.	Consiliul filialei aplică principii și politici de guvernanta internă similare cu cele ale societății-mamă, cu excepția cazului în care există alte cerințe legale care conduc la stabilirea unor politici proprii.		Nu	BCR Pensii nu deține filiale.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
cladirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Date informative
la data de 31 decembrie 2021**

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	1	1	29.038.190	
Unități care au înregistrat pierdere	2	-	-	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	3	-	0	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
A	B	1	Pentru activitat ea curentă	Pentru activitatea de investiții
A	B	1	2	3
Plăți restante – total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	4	-	-	-
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	5	-	-	-
- peste 30 de zile	6	-	-	-
- peste 90 de zile	7	-	-	-
- peste 1 an	8	-	-	-
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	9	-	-	-
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	-	-	-
- contribuția pentru pensia suplimentară	12	-	-	-
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	-	-	-
Obligații restante față de alți creditori	16	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante după 30 de zile	20	-	-	-
- restante după 90 de zile	21	-	-	-
- restante după un an	22	-	-	-
Dobânzi restante	23	-	-	-

III. Număr mediu de salariați	Nr. rd.	31decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	24	42	48
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei	25	42	60
IV. Dobânzi, dividende și redevențe plătite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente, din care:	26	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	-	
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	-	
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele juridice nerezidente, din care:	30	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	-	
Venituri brute din dobânzi plătite de persoane juridice asociate ² nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	-	
Venituri brute din dividende plătite către persoane nerezidente, din care:	34	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	-	
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	-	
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art.229 alin.(1) lit.c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	40	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate ³ nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	-	
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48	-	
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	-	
Redevență minieră plătită la bugetul de stat	50	-	
Redevență petrolieră plătită la bugetul de stat	51	-	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri ⁴	52	-	
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	53	-	

- impozitul datorat la bugetul de stat	54	-
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	-
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	57	-
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	58	-
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59	-
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă ⁵	60	-
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61	-
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar său integral de stat	62	-
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	63	-

V. Tichete de masă	Nr. rd.	Sume
A	B	1
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților ⁶	64	188.200

VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare- dezvoltare ⁷	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	-	-
- după surse de finanțare, din care:	66	-	-
- din fonduri publice	67	-	-
- din fonduri private	68	-	-
- după natura cheltuielilor, din care:	69	-	-
- cheltuieli curente	70	-	-
- cheltuieli de capital	71	-	-

VII. Cheltuieli de inovare ⁸	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	-	-

VIII. Alte informații	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	-	-
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 76 + 84), din care:	75	90.747.837	66.838.673
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni pe termen lung, în sume brute (rd. 77 la 83), din care:	76	-	-
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	-	-
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	-	-
- părți sociale emise de rezidenți	79	-	-
- obligațiuni emise de rezidenți	80	-	-
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv	81	-	-

emise de rezidenți			
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	-	-
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	-	-
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:	84	42.400.992	66.838.673
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	42.400.992	66.838.673
- creanțe imobilizate în valută	86	-	-
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	3.397.958	3.338.995
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri, de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	-	-
Creanțe neîncasate la termenul stabilit	89	-	-
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	66	-
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (rd. 92 la 96), din care:	91	25.362	85.364
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	21.996	81.998
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	3.366	3.366
- subvenții de încasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	95	-	-
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului	96	0	0
Creanțele entității în relațiile cu entitățile din grup	97	-	-
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit	98	-	-
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99		
Alte creanțe (rd. 101 la 103), din care:	100	0	0
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul și decontări din operații în participație	101	-	-
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	102	0	0
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data de raportare	103	-	-
Dobânzi de încasat, din care:	104		
- de la nerezidenți	105	-	-
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investiții pe termen scurt, în sume brute, (rd. 108 la 114), din care:	107	65.792.937	120.522.272
- acțiuni cotate emise de rezidenți	108	-	-
- acțiuni necotate emise de rezidenți	109	-	-
- părți sociale emise de rezidenți	110	-	-
- obligațiuni emise de rezidenți	111	-	-
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente/depozite	112	65.792.937	120.522.272
- acțiuni emise de nerezidenți	113	-	-
- obligațiuni emise de nerezidenți	114	-	-
Alte valori de încasat	115	-	-
Casa în lei și în valută, din care:	116	-	-
- în lei	117	-	-

- în valută	118	-	-
Conturi curente la bănci în lei și în valută, din care:	119	2.723.386	1,250,233
- în lei, din care:	120	2.441.722	1,039,358
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	-	-
- în valută, din care:	122	281.664	210,875
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	123	-	-
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd. 125 + 126), din care:	124	-	-
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei	125	-	-
- sume în curs de decontare și acreditive în valută	126	-	-
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173+174+180), din care:	127	1.542.274	2.345.768
Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 129 + 130), din care:	128	-	-
- în lei	129	-	-
- în valută	130	-	-
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 132 + 133), din care:	131	-	-
- în lei	132	-	-
- în valută	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt (rd. 135 + 136), din care:	134	-	-
- în lei	135	-	-
- în valută	136	-	-
Dobânzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt (rd. 138 + 139), din care:	137	-	-
- în lei	138	-	-
- în valută	139	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt (rd. 141 + 142), din care:	140	-	-
- în lei	141	-	-
- în valută	142	-	-
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt (rd. 144 + 145), din care:	143	-	-
- în lei	144	-	-
- în valută	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd. 147 + 148), din care:	146	-	-
- în lei	147	-	-
- în valută	148	-	-
Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung (rd. 150 + 151), din care:	149	-	-
- în lei	150	-	-
- în valută	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd. 153 + 154), din care:	152	-	-
- în lei	153	-	-
- în valută	154	-	-
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd. 156 + 157), din care:	155	-	-
- în lei	156	-	-
- în valută	157	-	-
Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente	158	-	-
Alte împrumuturi și dobânzile aferente (rd. 160 + 161), din care:	159	-	-

- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	160	-	-
- în valută	161	-	-
Alte împrumuturi și datorii asimilate, din care:	162		
- valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	163	909.941	1,249,985
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164	-	-
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	77.113	34.597
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (rd. 167 la 170), din care:	166	555.127	1,061,092
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	170.817	672,447
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	32.678	42,019
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	348.383	343.377
- alte datorii în legătură cu bugetul statului	170	3.249	3,249
Datoriile entității în relațiile cu entitățile din grup	171	-	-
Sume datorate acționarilor	172	-	-
Datorii din operațiuni cu instrumente derivate	173		-
Alte datorii (rd. 175 la 179), din care:	174	93	93
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operații în participație	175		-
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului) ⁹	176	93	93
- subvenții nereluate la venituri	177	-	-
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt	178	-	-
- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți	179	-	-
Dobânzi de plătit	180	-	-
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris vărsat ¹⁰ , din care:	182	88.471.840	88.471.840
- acțiuni cotate ¹¹	183	-	-
- acțiuni necotate ¹²	184	88.471.840	88.471.840
- părți sociale	185	-	-
- capital subscris vărsat de nerezidenți	186	-	-
Brevete și licențe	187		

IX. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr. rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-

X. Capital social vărsat (rd. 190+194 +195+196), din care:	Nr. rd.	31 decembrie an precedent		31 decembrie an curent	
		Suma (Col.1)	% (Col.2)	Suma (Col.3)	% (Col.4)
- deținut de societăți comerciale cu capital de stat, din care:	190	-	-	-	-
- cu capital integral de stat;	191	-	-	-	-
- cu capital majoritar de stat;	192	-	-	-	-
- cu capital minoritar de stat;	193	-	-	-	-
- deținut de societăți comerciale cu capital privat	194	88.471.830	99,9999887	88.471.830	99,9999887

- deținut de persoane fizice	195	10	0,000000113	10	0,000000113
- deținut de alte entități	196	-	-	-	-

XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice ¹⁵	Nr. rd.	Sume	
A	B	2020	2021
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-	-
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	-	-

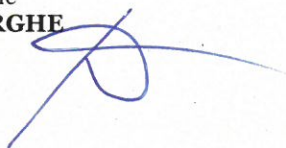
ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV

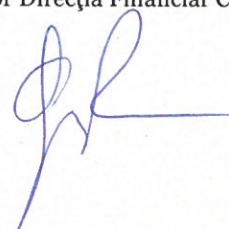
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura



Societatea de pensii BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

Activitatea preponderentă: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată: Activități ale caselor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Situația activelor imobilizate la data de 31 decembrie 2021

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută				Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
		Sold inițial (lei)	Creșteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care : dezmembrări și casări (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1	360.955	-	-	x	360.955
Alte imobilizări	2	112.346.533	670.135	0	x	113.016.668
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	3	235.148	754.564	670.134	x	319.579
Total (rd.01 la 03)	4	112.942.636	1.424.700	670.134	x	113.697.202
Imobilizări corporale						
Terenuri	5	-	-	-	-	-
Construcții	6	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	7	3.525.604	98.673	6.584	6.584	3.617.693
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	90.365	-	-	x	90.365
Avansuri și imobilizări corporale în curs	9	4.514	156.095	98.673		61.936
Total (rd.05 la 09)	10	3.620.483	254.768	105.257	x	3.769.994
Imobilizări financiare	11	90.747.837	15.059.720	38.968.884		66.838.673
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	207.310.956	16.739.188	39.744.275	6.584	184.305.869

Situația activelor imobilizate la data de 31 decembrie 2020

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută				Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
		Sold inițial (lei)	Creșteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care : dezmembrări și casări (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1	360.955	-	-	x	360.955
Alte imobilizări	2	112.047.848	298.685	0	x	112.346.533
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	3	129.515	404.319	298.686	x	235.148
Total (rd.01 la 03)	4	112.538.318	703.004	298.686	x	112.942.636
Imobilizări corporale						
Terenuri	5	-	-	-	-	-
Construcții	6	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	7	3.803.848	386.117	664.361	664.361	3.525.604
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	130.622	-	40.257	x	90.365
Avansuri și imobilizări corporale în curs	9	11.046	379.585	386.117		4:514
Total (rd.05 la 09)	10	3.945.516	765.702	1.090.735	x	3.620.483
Imobilizări financiare	11	42.400.992	55.901.890	7.555.045		90.747.837
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	158.884.826	57.370.596	8.944.466	664.361	207.310.956

Situația amortizării activelor imobilizate la 31 decembrie 2021

Elemente de imobilizări	Nr. rd.				
		Sold inițial (lei)	Amortizare în cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizărilor soase din evidenta (lei)	Amortizarea la sfârșitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	13	360.954	-		360.954
Alte imobilizări	14	111.570.832	195.085	-	111.765.916
Total (rd.13 la 14)	15	111.931.787	195.085	-	112.126.871
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Construcții	17	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	18	3.163.964	121.561	6.584	3.278.941
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	66.881	7.812	-	74.693
Total (rd.16 la 19)	20	3.230.845	129.373	6.584	3.353.634
AMORTIZĂRI TOTAL (rd.15+20)	21	115.162.632	324.458	6.584	115.480.505

Situația amortizării activelor imobilizate la 31 decembrie 2020

Elemente de imobilizări	Nr. rd.				
		Sold inițial (lei)	Amortizare în cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizărilor soase din evidenta (lei)	Amortizarea la sfârșitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	13	360.954	-		360.954
Alte imobilizări	14	111.265.355	305.478	-	111.570.832
Total (rd.13 la 14)	15	111.626.309	305.478	-	111.931.787
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Construcții	17	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	18	3.587.407	240.918	664.361	3.163.964
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	93.863	9.595	36.577	66.881
Total (rd.16 la 19)	20	3.681.270	250.513	700.938	3.230.845
AMORTIZĂRI TOTAL (rd.15+20)	21	115.307.578	555.991	700.938	115.162.632

Situația ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2021

Elemente de imobilizări	Nr. rd	Valoarea brută			
		Sold inițial (lei)	Ajustări constituite în cursul anului (lei)	Ajustări reluate la venituri (lei)	Sold final (col. 13=10+11-12 (lei))
A	B	10	11	12	13
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	22	-	-	-	-
Alte imobilizări	23	-	-	-	-
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	24	-	-	-	-
Total (rd.22 la 24)	25	-	-	-	-
Imobilizări corporale					
Terenuri	26	-	-	-	-
Construcții	27	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	28	-	-	-	-
Alte instalații, utilaje și mobiliu	29	-	-	-	-
Avansuri și imobilizări corporale în curs	30	-	-	-	-
Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizări financiare	32	-	-	-	-
AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE TOTAL (rd.25+31+32)	33	-	-	-	-

Situația ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2020

Denumirea elementului de imobilizare	Nr. rând	Valoarea brută			
		Sold inițial	Ajustări constituite în cursul anului	Ajustări reluate la venituri	Sold Final
A	B	10	11	12	13=10+11-12
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	22	-	-	-	-
Alte imobilizări	23	-	-	-	-
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	24	-	-	-	-
Total (rd.22 la 24)	25	-	-	-	-
Imobilizări corporale					
Terenuri	26	-	-	-	-
Construcții	27	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	28	-	-	-	-
Alte instalații, utilaje și mobilier	29	-	-	-	-
Avansuri și imobilizări corporale în curs	30	-	-	-	-
Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizări financiare	32	-	-	-	-
AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE TOTAL (rd.25+31+32)	33	-	-	-	-

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUCA OPREA
Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Raport privind aplicarea anumitor prevederi legale

1 Metodologia de calcul și evidența a provizioanelor tehnice constituite de BCR Pensii

Pentru calculul și evidența provizioanelor tehnice pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, administrat de BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA („BCR Pensii”), în calitate de administrator, a aplicat reglementările prevăzute de Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat („Norma 13/2012”). Provizioanele tehnice au fost constituite corespunzător riscurilor generate de angajamentele financiare obligatorii, prevăzute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările ulterioare („Legea 411/2004”) precum și de angajamentele financiare suplimentare, asumate prin prospectele schemei de pensii administrate. Calculul provizionului tehnic este efectuat conform modelului standard descris în norma menționată anterior. Valoarea provizionului tehnic constituit pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR la data de 31 decembrie 2021 este de 61.742.295,23 RON (31.12.2020: 61.602.586,53 RON)

Începând cu data de 17.01.2020, conform prospectului schemei de pensii a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA („BCR Pensii”), în calitate de administrator garantează participanților că valoarea activului personal va fi cel puțin egală cu suma contribuțiilor nete plătite la Fond diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat contribuțiilor nete ale fiecărui participant). Vor fi garantate și lichiditățile bănești transferate de la un alt fond de pensii facultative, diminuate cu comisionul procentual de administrare suportat din activul Fondului (aplicat lichidităților bănești transferate ale fiecărui participant) – în eventualitatea că Participantul s-a transferat la Fond de la un alt fond de pensii facultative.

Garanția prevăzută la articolul precedent nu produce efecte în cazul transferului la un alt fond de pensii facultative.

Modificarea, suspendarea sau încetarea contribuțiilor la Fond nu vor afecta garanția prevăzută mai sus.

Pentru aceste motive, începând cu anul 2020 societatea a calculat și a recunoscut provizion tehnic aferent garanției oferite la FPF BCR Plus, în valoare de 4.236.489,53 lei. Provizionul tehnic menționat a fost determinat și recunoscut în contabilitatea BCR Pensii SAFPP SA, în conformitate cu prevederile Normei nr. 26 din 17 decembrie 2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. La data de 31.12.2021 BCR Pensii a recunoscut un provizion tehnic pentru Fondul BCR Plus în valoare de 3.876.386,70 lei, în ușoară scădere față de nivelul din anul anterior, ca urmare a actualizărilor factorilor care influențează nivelul provizionului, conform Normei ASF.

2 Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de BCR Pensii

În conformitate cu prevederile Normei 13/2012, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora de 63.723.184,97 RON fiind mai mare decât suma rezultată din calculul provizionului tehnic pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR la 31 decembrie 2021.

Investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR la 31 decembrie 2021 a fost realizată conform naturii și duratei plăților viitoare așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

- a) titluri emise de autorități ale administrației publice centrale din România, inclusiv dobânzi de încasat – 62.745.762,10 RON,
- b) depozite pe termen scurt inclusiv dobânzi de încasat, și conturi curente la bănci în lei destinate acoperirii provizionului tehnic cu sold în sumă de 977.422,87 lei.

În conformitate cu prevederile Normei 26/2015, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru FPF BCR Plus provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora de 4.100.291,72 RON fiind mai mare decât suma rezultată din calculul provizionului tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative BCR Plus la 31 decembrie 2021.

Investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative BCR Plus la 31 decembrie 2021 a fost realizată conform naturii și duratei plăților viitoare așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

- a) titluri emise de autorități ale administrației publice centrale din România, inclusiv dobânzi de încasat 4.092.910,68 RON,
- b) conturi curente la bănci în lei destinate acoperirii provizionului tehnic cu sold în sumă de 7381,04 lei.

3 Regulile de diversificare pentru activele admise să acopere provizioanele tehnice constituite de BCR Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA

În legătură cu diversificarea activelor care acopera provizionul tehnic constituit pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, Norma 13/2012 nu prevede cerințe privind regulile de diversificare ale acestora.

În legătură cu diversificarea activelor care acopera provizionul tehnic constituit pentru Fondul de Pensii Facultative BCR Plus, Norma 26/2015 nu prevede cerințe privind regulile de diversificare ale acestora

4 Calculul și evidența comisioanelor privind activitatea de marketing

BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a aplicat reglementările prevăzute de Norma 3/2013 privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat, cu modificările ulterioare („Norma 13/2013”) în desfășurarea activității de marketing a Fondului de

Pensii Administrat Privat BCR și a urmat procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing și de avizare a persoanei juridice specializate prevăzute în norma mai sus menționată.

BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a aplicat reglementările prevăzute de Norma nr. 8/2011 privind marketingul prospectului schemei de pensii facultative. Abrogată prin Norma ASF nr. 16/2013; modificată prin Norma ASF nr. 15/2014 și Norma ASF nr. 11/2017.

Cheltuielile cu comisioanele privind activitatea de marketing sunt în suma de 799.446 RON pentru activitatea de marketing pentru Fondul de Pensii Facultative BCR Plus, și respectiv 12.825 RON pentru activitatea de marketing pentru Fondul de Pensii Administrat Privat pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 și reprezintă cheltuieli cu comisioane pentru agenții de marketing persoane juridice.

5 Calculul și evidența veniturilor administratorului BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA constituite conform art. 85 din Legea 411/2004 și respectiv conform art. 92 din Legea 204/2006

În cursul anului 2021 BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a realizat o cifră de afaceri de RON 53.361.317 RON provenind din activitatea de administrare a unui Fond de Pensii Facultative BCR Plus și a unui Fond de Pensii Administrat Privat. Împartirea cifrei de de afaceri realizate pe fiecare dintre fondurile de pensii administrate și respectiv pe tipuri de venituri este prezentată mai jos.

Veniturile administratorului se constituie conform art. 85 din Legea 411/2004, și respectiv conform art. 92 din Legea 204/2006, astfel:

Denumire componenta cifra de afaceri	lei
Comision de administrare din contributii platite din fondul de pensii administrat privat	3.762.634
Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat	37.406.604
Penalitati de transfer de la fondul de pensii administrat privat înainte de termen	809
Subtotal venituri din activitatea de administrare a fondului de pensii administrat privat	41.170.047
Comision de administrare din contributii platite din fondul de pensii facultative BCR Plus	1.014.208
Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative BCR Plus	11.176.952
Penalitati de transfer de la fondul de pensii facultative BCR Plus înainte de termen	110
Subtotal venituri din activitatea de administrare a fondului de pensii facultative BCR Plus	12.191.270
Cifra de afaceri neta	53.361.317

6. Informatii cu privire la activitatile Departamentului de Conformitate și Control, si a Directiei de Audit Intern

În cursul anului 2021, activitatea Departamentului de Conformitate și Control a constatat în monitorizarea relației cu autoritatea de supraveghere, efectuarea controalelor interne specifice precum și urmărirea și raportarea statusului deficiențelor identificate ca urmare a verificărilor de control intern, avizarea procedurilor interne, avizarea materialelor publicitare, avizarea sesizărilor și reclamațiilor primite de la participanți și/sau alți petenți, avizarea emitenților/furnizorilor externi privind evaluarea riscului de conformitate și reputațional, efectuarea de instruiți profesionale, activități de prevenirea a fraudelor și de gestionare a potențialelor conflicte de interese. Controalele realizate de Departamentul de Control Intern și Conformitate au vizat verificarea modului de funcționare/gestiune a unor departamente operaționale din cadrul BCR Pensii, în conformitate cu planul de control intern aprobat pentru anul 2021. De asemenea, în anul 2021 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei (control de nivelul I) și au fost efectuate misiunile de control intern și controalele ad-hoc de către Departamentul de Control Intern și Conformitate (control de nivelul II).

Din analizele efectuate a reieșit faptul că nu au fost identificate deficiențe semnificative cu privire la operațiunile desfășurate în cadrul companiei, iar pentru deficiențele identificate, au fost agreate măsuri de remediere, prin a căror implementare să se asigure desfășurarea activității la un nivel corespunzător.

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2021 urmează să fie transmis către Consiliul de Supraveghere în luna mai 2022.

Pe parcursul anului 2021, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele misiuni de audit cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat:

- Activitatea de investire, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi : mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de investire din cadrul BCR Pensii, evaluarea eficienței și a adecvării activității de investire, conformitatea și alinierea cu normele aferente, strategia de investiții și analizele realizate, acuratețea tranzacțiilor înregistrate în sistemele operaționale și în sistemele contabile, analizarea diferitelor tipuri de cheltuieli înregistrate în conformitate cu Normele ASF și cu Prospectul fondurilor de pensii; analizarea deciziilor pre-investiționale; analiza procesului de raportare.
- Activitatea de operațiuni și suport clienți, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile referitoare la procesele din aria de operațiuni și suport clienți, din cadrul BCR Pensii, evaluarea eficienței și adecvării activității de operațiuni, conformitatea cu normele ASF și regulamentele interne, fluxurile stabilite pentru procesul de raportare și pentru corectarea erorilor.
- Marketingul fondurilor de pensii, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de vânzări din cadrul BCR Pensii, conformitatea și alinierea cu normele ASF, evaluarea strategiei de vânzări, incluzând acțiunile realizate.
- Activitățile de administrare a riscului și control intern, în cadrul căreia au fost urmărite obiective cum ar fi: mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile referitoare la procesele din ariile de administrare a riscului și a celor de control și conformitate, conformitatea cu normele ASF, procesul de aprobare al contrapartidelor și monitorizarea periodică, procesul de raportare al Direcției Administrare Risc și a Departamentului Control Intern și Conformitate (DCIC), planul de control intern: evaluarea criteriilor luate în calcul pentru stabilirea planului anual de control intern, rapoartele de control intern,

monitorizarea corecțiilor identificate în cadrul rapoartelor de control intern, tratamentul reclamațiilor fondurilor de pensii.

Deficiențele identificate pe parcursul celor 4 misiuni de audit intern definitive în anul 2021 au fost adresate conducerii BCR PENSII și împreună cu acesta au fost agreate măsuri privind înlăturarea sau reducerea tuturor riscurilor constatate.

Pe parcursul anului 2021, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele misiuni cu privire la activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR Plus – Pilon 3:

- Activitatea de investire
- Activitatea de operațiuni și suport clienți
- Marketingul fondurilor de pensii
- Activitățile de administrare a riscului și control intern

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Activitatea de investire au fost în principal următoarele:
Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de investire din cadrul BCR Pensii;

Evaluarea eficienței și a adecvării activității de investire;
Conformitatea și alinierea cu normele ASF;
Strategia de investiții și analizele realizate;
Acuratetea tranzacțiilor înregistrate în sistemele operationale și în sistemele contabile;
Acuratetea comisioanelor încasate de brokeri;
Conformitatea cu cerințele legale privind investirea în diferite clase de active
Analizarea diferitelor tipuri de cheltuieli înregistrate în conformitate cu Normele ASF și cu

Prospectul fondurilor de pensii;

Analiza deciziilor pre-investitionale și a procesului de monitorizare a tranzacțiilor de investiții;
Analizarea procesului de raportare;
Analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de către sistemele IT în cadrul desfășurării misiunii de audit.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Activitatea de operațiuni și suport clienți au fost în principal următoarele:

Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile referitoare la procesele din aria de operațiuni și suport clienți, din cadrul BCR Pensii;

Evaluarea eficienței și a adecvării activității de operațiuni;
Conformitatea cu normele ASF și regulamentele interne, corectitudinea proceselor aferente Departamentului Operațiuni și Departamentului Suport Operațiuni cum ar fi: adeziunea la fondurile de pensii și colectarea contribuțiilor, evidența conturilor participanților, calculul activului net și plata acestuia, actualizarea datelor personale ale participanților, activitatea de call center și relația cu clienții;

Procesul de informare al participanților;

Fluxurile stabilite pentru procesul de raportare și pentru corectarea erorilor;

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Marketingul fondurilor de pensii au fost în principal următoarele:

Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de vânzări din cadrul BCR Pensii;

Conformitatea și alinierea cu normele ASF;

Evaluarea eficienței și a adecvării activității de vânzări;

Evaluarea bugetului de marketing, încușând ipotezele luate în calcul și campaniile de marketing;

Acuratetea comisioanelor platite agenților de vânzări în conformitate cu contractele semnate;

Acuratetea actelor de pensii înregistrate în Clavis;

Analizarea erorilor actelor de pensii

Analizarea aplicațiilor IT;

Acuratetea rapoartelor.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii Activitățile de administrare a riscurilor și de control intern au fost în principal:

Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile referitoare la procesele din ariile de administrare a riscului și a celor de control și conformitate;

Conformitatea cu normele ASF;

Evaluarea conformității cu limitele investitoriale și cu rating-urile;

Procesul de aprobare al contrapartidelor și monitorizarea periodică;

Procesul de raportare al Direcției Administrare Risc și a Departamentului Control Intern și Conformitate

Planul de control intern;

Tratamentul reclamațiilor fondurilor de pensii;

Monitorizarea tranzacțiilor personale;

Evaluarea corespondenței cu autoritățile de reglementare și control;

Evaluarea conformității cu regulamentele în ceea ce privește spalarea banilor și a combaterii finanțării terorismului.

Deficiențele identificate pe parcursul celor 4 misiuni de audit intern definitive în anul 2021 au fost adresate conducerii BCR PENSII și împreună cu acesta au fost agreate măsuri privind înlăturarea sau reducerea tuturor riscurilor constatate.

Analiza sesizărilor primite de la participanți – Pilon 2

În anul 2021, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 29 sesizări/reclamații din partea participanților/ moștenitorilor activului la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și 4 sesizări/reclamații primite din partea unor terți.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 2 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 21 prin intermediul poștei electronice (pe email sau mesaj pe site), 1 a fost depusă la sediul BCR Pensii, 4 prin intermediul ASF și 5 prin apel telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, respectiv: aderarea la FPAP BCR, actualizarea datelor, alocarea contribuțiilor, plata activului, scăderea valorii activului acumulat în contul de pensie privată și transferul către un alt fond de pensii din UE.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea prevederilor aferente „Procedurii privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Analiza sesizărilor primite de la participanți - Pilon 3

În anul 2021, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 26 sesizări/reclamații din partea participanților/moștenitorilor activului la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS și 3 sesizări/reclamații din partea unor terți.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 2 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 19 prin intermediul poștei electronice (email sau mesaj pe site), 2 au fost depuse la sediul BCR Pensii și 6 prin apel telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, respectiv: sesizări privind aderarea la FPF BCR PLUS, scăderea valorii activului

BCR PENSII,
SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR
DE PENSII PRIVATE S.A.,
societate administrată în sistem dualist.

București, sector 6, Calea Plevnei nr. 159, Business
Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și
etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12.
Pagina web: www.pensiibcr.ro

Telefon: 021 30 86 503
Fax: 021 232 40 35
E-mail: pensiibcr@bcr.ro

Nr. înreg. Registrul Comerțului J40/12566/2007,
C.U.I. 22028584
Capital social subscris și vărsat: 88.471.840 lei

acumulat în contul de pensie privată, transmiterea scrisorii de informare anuală, actualizarea datelor, alocarea contribuțiilor și plata activului.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea prevederilor aferente „Procedurii privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Cu stima,

Radu Crăciun

Director General Executiv, Presedinte Directorat

BCR Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

Dragoș Gheorghe

Director Executiv, Membru Directorat

BCR Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

Raluca Oprea

Director financiar

BCR Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.