

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 ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

Cuprins:

Raport de audit financiar

Situații financiare anuale individuale

Bilanț	1-4
Contul de profit și pierdere	5-7
Situația modificărilor capitalului propriu	8-9
Situația fluxurilor de trezorerie	10
Note explicative la situațiile financiare anuale individuale	11-46
Date informative	47-53
Situația activelor imobilizate	54-57

Raportul Administratorilor: Raportul Consiliului de Supraveghere

Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale



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 2023, 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 15 aprilie 2024.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- Bilanț la data de 31 decembrie 2023;
- Contul de profit și pierdere la data de 31 decembrie 2023;
- Situația modificărilor capitalului propriu la data de 31 decembrie 2023;
- Situația fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2023; și
- Note la situațiile financiare, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

- Total capitalul propriu: 89.551.672 lei;
- Pierderea exercițiului financiar: 2.754.677 lei.

Societatea are sediul social în București, Sector 6, Strada Orhideelor, număr 15D, clădirea The Bridge 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 Regulamentul 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 2023 și 31 decembrie 2023.

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 – venit din administrare

Societatea înregistrează venituri din activitatea de exploatare care provin în principal de la fondurile de pensii administrate de Societate („Fondurile”) („Venit din Administrare”), 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”), Venitul din Administrare este determinat prin aplicarea unui procent de comision la valoarea activului net sau valoarea activului brut al Fondului, în conformitate cu prospectul în vigoare.

Pentru Fondul de Pensii Facultativ Administrat Privat („Fondurile Pilon 3”), Venitul din administrare este determinat prin aplicarea

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

Pentru Fondul Pilon 2 am recalculat Venitul din Administrare prin aplicarea procentului de comision la valoarea activului net și, după caz, la valoarea activului brut al Fondului în funcție de perioadă, în conformitate cu prospectul în vigoare. Valoarea zilnică a activului net sau a activului brut a fost verificată prin inspectarea unui eșantion de rapoarte zilnice primite de Societate de la Depozitar.

Am comparat rezultatul de mai sus cu valoarea Veniturii din Administrare din situațiilor financiare.

Aspect cheie al auditului

procentul de comision specificat în prospectul Fondului Pilon 3 la valoarea activului net sau valoarea activului brut.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Pentru Fondul Pilon 3 am recalculat Venitul din Administrare prin aplicarea procentului de comision specificat în prospectul Fondului Pilon 3 la valoarea activului net și, după caz, la valoarea activului brut în funcție de perioadă. Valoarea zilnică a activului net sau a activului brut a fost verificată prin Inspectarea unui eșantion de rapoarte zilnice primite de Societate de la Depozitar.

Am comparat rezultatul de mai sus cu valoarea Venitului din Administrare din situațiile financiare.

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 guvernanța 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 guvernanța 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 guvernarea, 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 guvernarea 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 guvernarea, 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 Ordinara a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 7 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2023.

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

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

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

A. Negruțiu

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, 15 aprilie 2024

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

Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023.**

	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	1.996.697	2.443.450
	4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04	-	-
	5. Avansuri (ct.4094)	05	247.610	619.294
	TOTAL: (rd. 01 la 05)	06	2.244.307	3.062.744
	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	310.168	696.210
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	8.382	2.526
	4. Avansuri și immobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10	29.959	-
	TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	348.509	698.736
	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	5.172.013	17.968.037
	7. Immobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	78.099.559	121.848.350
	TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	83.271.572	139.816.387
	ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL (rd.06+11+19)	20	85.864.388	143.577.867

ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile (ct.302+303+322+323-392)	21	1.849	7.403
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (ct. 4091)	22	-	22.110
TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	1.849	29.513
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	2.259.353	3.018.923
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	2.021.332	2.114.761
5. Creanțe privind capitalul subscris și nevărsat (ct. 456-4953)	28	-	-
TOTAL: (rd.24 la 28)	29	4.280.685	5.133.684
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	74.708.584	54.813.387
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct.520+526+527-528-529)	32	20.047.779	2.933.763
TOTAL: (rd.30 la 32)	33	94.756.363	57.747.150
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct. 5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411++5412+542)			
	34	749.626	317.590
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd.23+29+33+34)			
	35	99.788.523	63.227.937
C	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) (rd. 37+38)		
	36	482.829	268.280
	1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct.471)	37	180.385
	2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	302.444
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	1.288.950
	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+45	46	558.567
			587.668

	6***+457+4581+462+473***+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)			
	TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	1.847.517	2.093.642
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 35+37-47-73-76)	48	98.121.391	61.271.823
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.20+38+48)	49	184.288.223	204.980.442
G	DATORII CE TREBUIE PLĂTITE 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	89.449.033	112.261.720
	1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct.1501)	60	83.333.176	104.346.283
	1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3 (ct.1502)	61	6.115.857	7.915.437
	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	2.532.841	3.167.050
	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	2.532.841	3.167.050
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd.59+62)	70	91.981.874	115.428.770
I	VENITURI 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:		88.471.840	88.471.840
	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	3.354.539	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	3.354.539	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	-	9.620.150
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)		-	-
	Sold C	96	-	-
	Sold D	97	9.620.150	2.754.677
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	-	-
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+89+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	92.306.349	89.551.672

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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023.**

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	34.469.674	32.134.455
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)	02	34.469.674	32.134.455
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	34.469.674	32.134.455
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	22.025.428	18.738.276
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	22.024.942	18.736.278
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	3.514.715	89.770
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	18.510.227	18.646.508
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	486	1.998
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.	12.444.246	13.396.179
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	12.444.049	13.395.343
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	1.018.455	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	11.425.594	13.395.343
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	197	836
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	6.976	82.236
VENITURI DIN EXPLOATARE- total (rd. 01+ 04+ 05)	06	34.476.650	32.216.691
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd.08 la 10)	07	183.351	197.641
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	75.863	60.732
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+ 604+608-609)	09	12.916	51.730
c) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă) (ct. 605-741)	10	94.572	85.179
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	3.714.689	6.809.867
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	8.642.316	10.428.859
a) Salarii și indemnizații (ct.641+642+643+644)	13	8.331.514	10.031.043
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646) –	14	310.802	397.816
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	397.127	622.396
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	397.127	622.396
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	10.836.327	10.831.085
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	6.918.365	7.940.426
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	3.891.051	2.890.626
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	26.911	33
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	24.293.021	23.446.892
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	25.674.472	25.689.150
b) Venituri (ct.7812)	28	1.381.451	2.242.258
CHELTUIELI DE EXPLOATARE- TOTAL (rd. 07+11+12+16+19+22+26)	29	48.066.831	52.336.740

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
Profit (rd. 06-29)	30	-	-
Pierdere (rd. 29-06)	31	13.590.181	20.120.049
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	8.217.932	10.876.702
din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	35	4.310.363	4.277.071
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	5.683.089	9.011.632
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32+34+36)	37	13.901.021	19.888.334
CHELTUIELI FINANCIARE.			
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	22.232	4
Cheltuieli (ct. 686)	39	22.232	4
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	9.908.758	2.522.958
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	9.930.990	2.522.962
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(Ă)			
Profit (rd. 37-44)	45	3.970.031	17.365.372
Pierdere (rd. 44-37)	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	48.377.671	52.105.025
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	57.997.821	54.859.702
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(Ă)			
-Profit (rd. 47-48)	49	-	-
-Pierdere (rd. 48-47)	50	9.620.150	2.754.677
Impozitul pe profit (ct.691)	51	-	-
Alte impozite (ct.698)	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET (Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR			
-Profit (rd. 49-51-52)	53	-	-
-Pierdere (rd. 50+51+52)	54	9.620.150	2.754.677

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele
CARMEN RALUȚA 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023**

Nr. crt. Col.1	Denumirea elementului Col.2	Sold la începutul exercițiului financiar (lei) Col.3	Creșteri (lei) Col.4	Descrășteri (lei) Col.5	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei) 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	3.354.539	-	-	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	-	(9.620.150)	-	(9.620.150)
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	9.620.150	-	9.620.150
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile.	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercițiului financiar	(9.620.150)	(2.754.677)	(9.620.150)	(2.754.677)
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	9.620.150	2.754.677	9.620.150	2.754.677
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	92.306.349	(12.374.827)	(9.620.150)	89.551.672

La finalul anului 2023 Societatea a obținut un rezultat negativ, cu menținerea unui nivel de capitaluri totale peste limitele precizate prin lege.

În conformitate cu precizările legale și cu poziția financiară a Societății, nu au fost necesare modificări de capital social pe parcursul anului 2023.

**Situația modificărilor capitalului propriu
la data 31 decembrie 2022**

Nr. crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (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	3.354.539	-	-	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	Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	(5.042.042)	-	(5.042.042)	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	5.042.042	-	5.042.042	-
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercițiului financiar	29.038.190	(9.620.150)	29.038.190	(9.620.150)
	Sold creditor	29.038.190	-	29.038.190	-
	Sold debitor	-	9.620.150	-	9.620.150
15	Repartizarea profitului	1.541.206	-	1.541.206	-
16	Total capitaluri proprii	124.381.441	(9.620.150)	22.454.942	92.306.349

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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023**

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*)	35.487.067	31.359.055
2	b) Plăți către furnizori și creditori	(23.569.980)	(28.041.174)
3	c) Dobânzi plătite	-	-
4	d) Impozit pe profit plătit	(2.374.537)	-
5	e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor **)	-	-
6	Trezoreria netă din activități de exploatare	9.542.550	3.317.881
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
7	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni, titluri de stat și depozite pe termen lung	(20.286.872)	(49.331.067)
8	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale și necorporale	(934.056)	(1.661.411)
9	c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale	-	65.933
10	d) Dobânzi încasate	7.866.803	10.167.415
11	e) Dividende încasate	-	-
12	Trezoreria netă din activități de investiție	(13.354.124)	(40.759.130)
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 datorilor aferente leasing-ului financiar	-	-
16	d) Dividende plătite	(22.454.941)	-
17	Trezoreria netă din activități de finanțare	-	-
18	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	(26.266.516)	(37.441.249)
19	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	121.772.505	95.505.989
20	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	95.505.989	58.064.740

*) 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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. 0	Col. 1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4
1	Provizion tehnic – pilon 2	83.333.176	21.013.111	4	104.346.283
2	Provizion tehnic – pilon 3	6.115.857	1.799.580	-	7.915.437
3	Alte Provizioane	2.532.841	2.876.463	2.242.254	3.167.050
	TOTAL	91.981.874	25.689.154	2.242.258	115.428.770

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 2023 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 104.346.283 lei (31 decembrie 2022: 83.333.176 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.

În anul 2023 cheltuiala înregistrată cu provizionul tehnic pentru fondul de pensii administrat privat a fost una semnificativă, anume de 21.013.111 lei, din care 7.817.281 lei rezultați din actualizarea calculului actuarial al Societății, la care s-au adăugat alți 13.195.826 lei, ca urmare a deciziei ASF comunicate pentru anul respectiv. Suplimentar, în cursul anului au avut loc actualizări de provizion tehnic în valoare de 3.50 lei (aceștia se regăsesc atât în transferuri cât și în creșteri pentru intervalul respectiv de timp).

În anul 2022, ASF a solicitat o efectuare de calcul de provizion pe baza datelor de la 30.06.2022, suplimentar față de anii anteriori în care calculul de provizion a fost efectuat o singură dată. Astfel, nivelul de provizion tehnic a crescut semnificativ în anul 2022, înregistrându-se o cheltuială de 21.607.815 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 (98%), și de depozite bancare și disponibilități în conturi curente la Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) (2%). În valori absolute (rotunjite) aceste active financiare care acopera provizionul tehnic pentru fondul de pensii administrat privat sunt reprezentate de:

a) titluri emise de autoritati ale administratiei publice centrale din Romania, inclusiv dobanzi de incasat în sumă de 113.741.597 lei,

b) depozite bancare pe termen scurt inclusiv dobanzi de incasat și conturi curente la bănci în lei destinate acoperirii provizionului tehnic cu sold în sumă de 2.324.309 lei.

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 31.12.2023 BCR Pensii a recunoscut un provizion tehnic pentru Fondul BCR Plus în valoare de 7.915.437 lei (31.12.2022: 6.115.857 lei), conform raportului actuarial și respectiv deciziei ASF cu privire la valoarea provizionului tehnic. 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 (93%), și de depozite bancare și disponibilități în conturi curente la Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) (7%).

În valori absolute (rotunjite) aceste active financiare care acoperă provizionul tehnic pentru fondul de pensii facultative sunt reprezentate de:

a) titluri emise de autorități ale administrației publice centrale din Romania, inclusiv dobânzi de incasat 8.106.753 lei,

b) conturi curente la bănci în lei și depozite bancare pe termen scurt destinate acoperirii provizionului tehnic cu sold în sumă de 609.454 lei.

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 2023 BCR Pensii are înregistrat un sold de 3.167.050 lei cu titlu de alte provizioane, din care 3.064.502 lei provizioane pentru cheltuieli aferente performanței angajaților din anul 2023 și anteriori și drepturi similare pentru anul respectiv, care urmează a fi plătite în anul 2024 și ulterior în unele cazuri, inclusiv taxele aferente, la care se adaugă provizioanele pentru beneficii reprezentate de acțiuni Erste ce urmează a fi acordate în cursul anului 2023 angajaților. În anul 2022 provizionul pentru cheltuieli aferente performanței angajaților a fost la nivelul de 2.473.058 lei.

Creșterea nivelului de provizion pentru bonusul de performanță este generată de efectul combinat al mecanismului de plată a bonusului amânată pentru o serie de persoane, precum și de evoluția valorii nominale a salariilor pe fondul unei economii cu inflație accentuată comparativ cu cea din anul 2022.

De asemenea, la data de 31.12.2023 Societatea are înregistrate provizioane pentru litigii în valoare de 29.512 lei, rezultate din calculul pentru accesorii aferente situațiilor litigioase de returnare a CASS în care Societatea are calitatea de pârât, și pentru care procedurile legale nu au fost finalizate la data situațiilor financiare. În anul 2022 nu au existat astfel de provizioane pentru litigii.

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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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

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

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023 a obținut o pierdere în valoare de 2.754.677 lei, pe fondul unor cheltuieli ridicate cu actualizarea provizioanelor tehnice, și de asemenea în contextul modificărilor legislative de eliminare a percepției comisioanelor din contribuțiile participanților la fondurile administrate.

În cursul anului încheiat la data de 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat o pierdere contabilă de 9.620.150 lei, ca urmare a creșterii semnificative a cheltuielilor cu provizioanele tehnice și a evaluării negative a titlurilor de stat aferente, într-un context financiar și macroeconomic volatil, care a limitat posibilitățile de obținere a unei performanțe investiționale peste nivelul inflației.

Capitalurile proprii înregistrate de Societate la data de 31 decembrie 2023 sunt în sumă de 89.551.672 lei, în scădere față de 31 decembrie 2022 când capitalurile proprii au fost în sumă de 92.306.349 lei, ca efect al pierderii înregistrate în anul 2023.

Pierderea contabilă aferentă anului 2023 în valoare de 2.754.677,41 lei va face obiectul aprobării de către Adunarea Generală a acționarilor pentru reportare cu scopul de a fi acoperită din profiturile anilor viitori.

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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 Col.1	Exercițiul financiar precedent (lei) Col.2	Exercițiul financiar curent (lei) Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifră de afaceri netă (A)	34.469.674	32.134.455
a) Venituri din activitatea curentă	34.469.674	32.134.455
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri din exploatare	6.976	82.236
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL	34.476.650	32.216.691
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	183.351	197.641
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	75.863	60.732
b) Alte cheltuieli cu materialele	12.916	51.730
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	94.572	85.179
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii (B)	3.714.689	6.809.867
6. Cheltuieli cu personalul	8.642.316	10.428.859
a) Salarii	8.331.514	10.031.043
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	310.802	397.816
7. Ajustări	-	-
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	397.127	622.396
a.1) Cheltuieli	397.127	622.396
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	10.836.327	10.831.085
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (B)	6.918.365	7.940.426
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (C)	3.891.051	2.890.626
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	26.911	33
9. Ajustări privind provizioanele	24.293.021	23.446.892
a) Cheltuieli	25.674.472	25.689.150
b) Venituri	1.381.451	2.242.258
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL	48.066.831	52.336.740

(A) În anul 2023, Societatea a realizat o cifră de afaceri în sumă de 32.134.455 lei (2022: 34.469.674 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 au constat în venituri din comision de administrare reprezentat de un procent lunar de 0.02% din activul total* al Fondului, în linie cu legislația în vigoare și evoluția raportului dintre performanța investițională și rata inflației. Conform prevederilor legale în vigoare introduse prin OUG 174/2022 procentul de comision de administrare a fondurilor de pensii administrate privat variază în funcție de diferența dintre performanța investițională pe o perioadă de 5 ani și respectiv valoarea rateri inflației pe 5 ani și poate lua valori de la minim 0,02% lunar până la 0,07 % lunar.

Suplimentar, Societatea a mai realizat 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.

*Începând cu data de 13.02.2023, conform cu termenul OUG174/2023 și clarificări ASF; până la 12.02.2023 determinarea comisionului de administrare din activ a fost prin raportare la activul total net.

În ce privește veniturile din administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, pe parcursul anului acestea constau în venituri din comision de administrare de 0,1667% pe lună aplicat la activul total* al fondului de pensii facultative. Suplimentar, Societatea a mai realizat venituri și 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.

Comparativ cu anul 2022, veniturile au scăzut pe fondul modificărilor legislative emise în luna Decembrie 2022 și care au afectat întregul an 2023.

Începând cu jumătatea lunii Decembrie 2022 a intrat în vigoare Ordonanța Guvernului nr. 174 din 8 decembrie 2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private cu o serie de modificări între care anularea comisionului de contribuții brute. În consecință, începând cu luna decembrie 2022 nu au mai fost înregistrate în mod lunar venituri din comisioane din contribuțiile la fondul de pensii administrat privat BCR FPAP, iar începând cu 15 decembrie 2022 nu au mai fost de asemenea, percepute comisioane din contribuții la fondul de pensii facultative BCR Plus.

*Începând cu data de 13.02.2023, conform cu termenul OUG174/2023 și clarificări ASF; până la 12.02.2023 determinarea comisionului de administrare din activ a fost prin raportare la activul total net.

Valoarea de 89.770 lei menționată la poziția " a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite Pilon 2 (ct.704111) pentru anul 2023 reprezintă o reclasificare a unor sume suportate în anul anterior din venitul reprezentat de comisionul din contribuții brute conform prevederilor art. 85 lit. a) din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.

Această reclasificare a fost făcută pentru a reflecta în mod corespunzător natura veniturilor înregistrate per total de administrator din contribuții și pentru a implementa modificările aduse ulterior prin intermediul Norme 3/2023 pentru modificarea Normei nr. 11/2008 privind colectarea contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat. Suma este aferentă activității anului 2022, fiind calculată pe baza informațiilor aferente anului 2022.

În baza clarificărilor introduse în anul 2023 prin Norma nr. 3/2023, în luna februarie 2023 a fost realizată respectiva reclasificare între venitul din comision de administrare din activul total și venitul din comisionul din contribuții.

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

CIFRĂ DE AFACERI PE FONDURI	(lei)	
	2022	2023
Cifră de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	22.025.428	18.738.276
Cifră de afaceri aferentă administrării BCR Plus	12.444.246	13.396.179
TOTAL	34.469.674	32.134.455

TIPUL ȘI CUANTUMUL COMISIOANELOR DE ADMINISTRARE ȘI ALTE VENITURI	(lei)	
	2022	2023
Comisioane din contribuții participanți	4.533.170	89.770
Comisioane din activul net (activul total-2023)	29.935.821	32.041.851
Penalități din transferurile participanților	683	2.834
Alte venituri de exploatare	6.976	82.236
TOTAL	34.476.650	32.216.691

Valoarea altor venituri din exploatare de 82.236 lei obținută pe parcursul anului 2023 este în principal realizată din vânzarea unor imobilizări corporale - venituri de 65.933 lei.

(B) În ce privește cheltuielile din exploatare, o pondere reprezentativă în structura acestora 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.

Cheltuielile privind prestațiile externe se prezintă după cum urmează:

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Cheltuieli cu chirile (i)	1.058.025	1.156.019
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	193.119	149.324
Cheltuieli cu reparații și întreținere	298.726	258.010
Cheltuieli cu serviciile de training	56.430	43.453
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (ii)	345.502	355.344
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (iii)	449.223	587.518
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	60.076	38.418
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iv)	1.027.076	1.268.629
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	266.144	292.874
Cheltuieli servicii IT (v)	1.033.222	1.323.077
Cheltuieli cu servicii bancare	17.226	18.501
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	2.113.596	2.449.262
TOTAL	6.918.365	7.940.429

(i) Cheltuielile cu chirile au înregistrat o ușoară creștere, de la 1.058.025 lei în 2022 la 1.156.019 lei în 2023, ca urmare a unor regularizări de tarife și a mutării locației într-un nou sediu cu o nouă localizare și structură.
(ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 355.344 lei (2022: 345.502 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și respectiv auditului IT al Societății 194.225 lei, din care 44.665 lei cheltuieli cu auditul financiar (2022: 113.894 lei, din care auditul situațiilor financiare 38.989 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților pentru activități de consultanță 62.111 lei (2022: 26.398 lei),

cheltuieli realizate pentru activități prin APAPR plus cotizația anuală APAPR în total 99.007 lei, din care cotizația anuală 59.390 lei (2022: 59.185 lei), precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2022.

(iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 587.518 lei (2022: 449.223 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.

(iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2023 au fost în sumă de 1.268.629 lei (2022: 1.027.076 lei), cea mai mare pondere având-o cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.

(v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 1.323.077 lei (2022: 1.033.222 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate precum și cheltuieli cu securitatea cibernetică.

Cheltuielile cu taxele și impozitele realizate pe parcursul anului sunt detaliate mai jos. Comparativ cu anul 2022 valoarea taxelor ASF a scăzut, ca urmare a reducerii bazei de aplicare a acestora prin efectul Ordonanței Guvernului nr. 174 din 8 decembrie 2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private. În mod similar, taxa CNPP datorată în anii anteriori a fost redusă la zero prin efectul aceleiași ordonanțe care a anulat baza de aplicare a taxei CNPP (venitul din comisioane din contribuții încasate).

	(lei)	
	2022	2023
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate		
Taxe de funcționare lunară ASF	3.055.490	2.867.054
Alte taxe și impozite ASF	9.300	13.000
Taxa CNPP din contribuții pilon 2	796.435	-
Alte taxe și impozite	29.826	10.572
TOTAL	3.891.051	2.890.626

	(lei)	
	2022	2023
Cheltuieli cu despăgubiri, donații și active cedate		
Donații, subvenții și active cedate	26.911	-
Cheltuieli cu despăgubiri și amenzi	-	33
Alte cheltuieli de exploatare	-	-
TOTAL	26.911	33

Cheltuielile cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate au scăzut, corelate cu nivelul veniturilor Societății (valoarea taxelor de funcționare ASF este direct proporțională cu nivelul veniturilor din comisioane și cu nivelul activelor fondurilor de pensii).

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 legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii (B)

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Comision depozitare	763.249	770.966
Comision decontare	21.457	10.496
Comision custodie	598.252	1.027.594
Total comisioane aferente activității de depozitare	1.382.958	1.809.056
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	23.402	16.084
Comision de intermediere tranzacții	635.788	783.628
Sume datorate FGDSPP	372.092	2.735.239
Alte cheltuieli suportate de administrator	67.965	6.676
Comisioane agenți de marketing	1.232.484	1.459.184
TOTAL	3.714.689	6.809.867

Cheltuielile suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondurilor de pensii (depozitare, decontare, custodie, intermediere și comisioane bancare asimilate) au înregistrat în creșteri corelate cu volumul de activitate și active administrate comparativ cu anul anterior.

În mod excepțional cheltuielile aferente Fondului de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private au crescut, ca efect al deciziei Autorității de Supraveghere Financiară de a cere recalcularea contribuțiilor la Fond în considerarea unor rezerve tehnice specificate de Autoritate.

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



Județul 40

Entitatea

Adresă: localitatea București, sectorul 6,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 datoriiilor

4.1 Creanțe

la 31 decembrie 2023:

(lei)

Creanțe Col. 0	Sold la sfârșitul exercițiului financiar Col.1=2+3	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an Col.2	Peste 1 an Col.3
Clienți-facturi de întocmit și furnizori debitori (i)	3.018.923	3.018.923	-
Creanțe comerciale	3.018.923	3.018.923	-
Creanțe către Bugetul Statului (ii)	2.114.761	1.902.024	212.737
Alte creanțe în legătură cu personalul (iii)	-	-	-
Alte creanțe	2.114.761	1.902.024	212.737
TOTAL Creanțe	5.133.684	4.920.947	212.737

la 31 decembrie 2022:

(lei)

DESCRIERE	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Clienți-facturi de întocmit (i)	2.259.353	2.259.353	-
Creanțe comerciale	2.259.353	2.259.353	-
Creanțe către Bugetul Statului (ii)	2.021.282	1.902.289	118.993
Alte creanțe în legătură cu personalul (iii)	50	50	-
Alte creanțe	2.021.332	1.902.339	118.993
TOTAL Creanțe	4.280.685	4.161.692	118.993

- (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, și sumele provenite din regularizări ale contribuțiilor negative pentru care nu a fost posibilă deducerea din comisioanele din contribuții, ca efect al eliminării acestora. Comparativ cu soldul existent în anul anterior, la finalul anului 2023 soldul este relativ mai mare, ca efect al creșterii venitului înregistrat din comisionul din activ, ca urmare a creșterii bazei de calcul (activele administrate).
- (ii) Creanțele către Bugetul Statului reprezintă în principal valoarea impozitului pe profit achitat în sistem de plată anticipată pe parcursul anului 2022, și regularizat la finalul anului 2022 în urma realizării calculului de rezultat fiscal pentru anul 2022, conform legislației, și menținută în sold și la finalul anului 2023. Suplimentar, în aceeași categorie mai sunt incluse și sume de recuperat de la FNUASS pentru concedii medicale, din anii anteriori.
- (iii) Alte creanțe în legătură cu personalul reprezintă avansuri spre decontare acordate salariaților.

4.2 Datorii

la 31 decembrie 2023:

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)	1.505.974	1.505.974	-	-
Datorii în legătură cu personalul	303.397	303.397	-	-
Datorii către Bugetul Statului	15.278	15.278	-	-
Creditori diverși	92	92	-	-
Alte datorii (ii)	268.901	268.901	-	-
Total, din care	2.093.642	2.093.642	-	-

la 31 decembrie 2022:

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)	1.288.950	1.288.950	-	-
Datorii în legătură cu personalul	339.898	339.898	-	-
Datorii către Bugetul Statului	17.808	17.808	-	-
Creditori diverși (ii)	92	92	-	-
Alte datorii (iii)	200.769	200.769	-	-
Total, din care	1.847.517	1.847.517	-	-

- (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 2023, în sumă de 875.766 lei (31 decembrie 2022: 795.524 lei) și sumele de plătit către furnizori reprezentând cheltuieli de exploatare facturate, în sumă de 630.208 lei (31 decembrie 2022: 493.427 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 268.901 lei (31 decembrie 2022: 200.769 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 brute, a amortizării, a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare și a valorii contabile nete în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 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	104.985.197	-	-	104.985.197
Alte imobilizări necorporale(iii)	9.026.125	851.698	-	9.877.823	7.029.429	404.944	-	7.434.485
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	247.610	1.223.382	851.698	619.294	-	-	-	-
Total Imobilizări necorporale	114.619.887	2.075.080	851.698	115.843.269	112.375.580	404.944	-	112.780.576
Imobilizări corporale								
Construcții	-	-	-	-	-	-	-	-
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	2.915.519	410.395	354.896	2.971.018	2.669.316	194.015	354.896	2.508.415
Echipeamente tehnologice (utilaje, mașini)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mijloace de transport	679.801	187.243	128.863	738.181	615.896	17.581	128.863	504.752
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	90.365	-	37.014	53.351	81.983	5.856	37.014	50.825
Imobilizări corporale în curs de execuție	29.959	567.877	597.836	-	-	-	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL Imobilizări corporale	3.715.644	1.165.515	1.118.609	3.762.550	3.367.135	217.452	520.773	3.063.162
Imobilizări financiare								
Depozite bancare la termen și dobanzi aferente	5.172.013	18.007.420	5.211.396	17.968.037	-	-	-	-
Alte creanțe imobilizate – garanții	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de stat pentru acoperirea provizionului Tehnic	78.099.559	58.126.994	14.378.203	121.848.350	-	-	-	-
TOTAL Imobilizări financiare	83.271.572	76.134.414	19.589.599	139.816.387	-	-	-	-
TOTAL	201.607.103	79.375.009	21.559.906	259.422.206	115.742.715	622.396	520.773	115.844.339

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. Acestea sunt integral amortizate.
- 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.
- (iii) În categoria „Alte imobilizări necorporale” sunt înregistrate achizițiile de software.

1.1 Imobilizări corporale

Imobilizarile corporale sunt reprezentate de mijloace de transport și aparatură birotică. Societatea nu are mijloace în custodie la terți.

1.2 Imobilizări financiare

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

- Titluri de stat emise de Guvernul României. Acestea reprezintă active necesare acoperirii provizionului tehnic pentru FPAP BCR și respectiv provizionului tehnic pentru FPF BCR Plus.
- La finalul anului 2023 sumele deținute în depozite bancare au în general scadență inițială mai mică de un an și prin urmare, în cea mai mare parte depozitele sunt clasificate în active financiare pe termen scurt (excepție pentru valoarea de 17.968.037 lei, care este clasificat ca și imobilizare financiară, cu termen peste 1 an).

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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023 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 2023 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 datorile 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 contul 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 2022</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
Dolar (USD)	1: 4.6346	4.4958
Euro (EUR)	1: 4.9474	4.9746
100Forinti (HUF)	1: 1.2354	1.2995
Zlot Polonez (PLN)	1: 1.0557	1.1444
Lira turcească (TRY)	1: 0.2473	0.1528

(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

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

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 sau cel puțin egală cu 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.

<u>Activ</u>	<u>Ani</u>
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.

Derecunoaștere

O imobilizare este scoasă din evidență la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sa ulterioară. În cazul scoaterii din evidență a unei imobilizări corporale, sunt evidențiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării și alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

(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, excepție făcând programele informatice pentru care sunt aduse periodic îmbunătățiri și dezvoltări ale funcționalităților care generează creșterea duratei estimate de viață utilă peste acest nivel (exemplu programul informatic de bază – estimare durată de 16 ani).

Derecunoaștere O imobilizare este scoasă din evidență la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sa ulterioară.

În cazul scoaterii din evidență a unei imobilizări corporale, sunt evidențiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării și alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

(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 (cu maturitate sub un an) 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 nesoșite, 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 ca 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 următoarele elemente:

- 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 datorilor 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 datorilor 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 pe parcursul anului 2023 entități afiliate următoarele entități:

(s) Estimări

Pentru întocmirea situațiilor financiare, conducerea Societății face anumite estimări și presupuneri care afectează valorile raportate ale activelor și datorilor 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 2023. De asemenea, în vederea alocării cheltuielilor la exercițiul financiar la care acestea se referă, Societatea include ca estimare și valorile estimate pentru cheltuielile cu bonusul de performanță care urmează a fi achitate în exercițiile financiare următoare.

(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 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023, numărul mediu de salariați ai Societății a fost de 48 (2022: 49). Structura personalului pe categorii de muncă la 31 decembrie 2023 este următoarea:

CATEGORIE	2022	2023
Membri Directorat	3	3
Personal cu funcții de conducere	4	4
Personal cu funcții de execuție	54	54
TOTAL	61	61

Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2023

- a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2023 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 2023 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

Societatea nu are acționari persoane fizice care să dețină un procent mai mare de 5% din totalul acțiunilor. Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2023 a fost nemodificată față de data de 31 decembrie 2022.

Cheltuielile salariale ale Societății în anul 2023 au fost următoarele:

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Cheltuieli cu salariile personalului	8.119.384	9.731.313
Cheltuieli cu tichetele de masă	212.130	299.730
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	310.802	397.816
TOTAL	8.642.316	10.428.859

Cheltuielile Societății cu indemnizațiile și drepturile membrilor Directoratului în anul 2023 sunt în sumă de 2.150.130 lei (2022: 1.913.587 lei) veniturile brute ale personalului cu funcții de conducere au fost de 1.202.010 lei (2022: 961.368 lei); iar cele ale personalului de execuție au fost de 6.438.907 lei (2022: 5.205.270 lei). Taxele sociale suportate de Societate pentru indemnizațiile membrilor Directoratului au fost de 48.436 lei (2022: 43.112 lei), pentru salariile personalului cu funcții de conducere au fost de 27.107 lei (2022: 21.691 lei), iar cele ale personalului de execuție au fost de 322.274 lei (2022: 246.000 lei).

Sumele menționate mai sus includ și valorile brute ale estimărilor de drepturi pentru concediu neefectuat ca și cheltuieli aferente exercițiului 2023 cu decontare (plată) 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 2023.

Contribuțiile plătite în 2023 de Societate la FPF BCR PLUS în numele și în contul participanților, care au calitatea de angajați ai Societății a fost în valoare de 62.852 lei (2022: 60.994 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023 a fost nemodificată față de cea de la data de 31 decembrie 2022, și este prezentată mai jos:

ACȚIONARI	Nr. acțiuni	Valoare	Procent
	deținute	deținute (lei)	
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.

BCR Pensii nu a răscumpărat acțiuni proprii în cursul anului 2023 sau în anii anteriori.

ADMINISTRĂTOR.Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampilaDIRECTOR 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 S.A.F.P.P. S.A. este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul social în România, localitatea București, sectorul 6, Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, 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. De asemenea, Societatea este autorizată și ca administrator de pensii ocupaționale (reglementate prin Legea 1/2020).

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, precum și ca administrator de pensii ocupaționale prin decizia ASF nr.144/14.02.2022 și este înscrisă în Registrul ASF- Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

Depozitarul Fondului de Pensii Administrat 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. telefon: 021.225.30.00.

Cheltuiala cu auditorii

Societatea a înregistrat pentru anul 2023 cheltuieli cu onorariile auditorilor financiari în valoare de 44.665 lei (2022: 38.989 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 2023, Societatea a înregistrat o pierdere contabilă net în sumă de 2.754.677 lei (2022: pierdere contabilă în valoare de 9.620.150 lei) și un rezultat fiscal reprezentat de pierdere fiscală în sumă de 1.901.031 lei (2022: pierdere fiscală de 8.786.021 lei).

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

INDICATOR	(lei)	
	2022	2023
Pierdere contabilă (inclusiv ajustări în rezultatul reportat)/ Profit contabil	(9.620.150)	(2.754.677)
Venituri neimpozabile	1.359.218	2.242.254
Rezerva legală deductibilă	-	-
Cheltuieli nedeductibile	2.193.347	3.095.900
Pierdere fiscală curentă/ Profit fiscal curent	(8.786.021)	(1.901.031)
Impozit pe profit	-	-
Pierdere fiscală de recuperat la începutul anului	-	(8.786.021)
Pierdere fiscală expirată în an	-	-
Pierdere fiscală cupulată reportată în anul următor	(8.786.021)	(10.687.052)
Profit fiscal	-	-

9.3 Cifra de afaceri pe segmente de activitate

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

	(lei)	
CIFRĂ DE AFACERI PE SEGMENTE DE ACTIVITATE	2022	2023
- Activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrat privat	22.025.428	18.738.276
- Activitatea de administrare a fondului de pensii facultative	12.444.246	13.396.179
TOTAL	34.469.674	32.134.455

Contextul economic al anului 2023 și impactul la nivelul fondurilor administrate de BCR Pensii

Ratele dobânzilor au fost în scădere pe parcursul anului 2023 și incidentele geopolitice au continuat și s-au înmulțit. În acest context, piețele financiare mondiale au avut o performanță remarcabil de bună în 2023. Cu precădere în ultimele 2 luni ale anului, indicatorii piețelor financiare au crescut atingând recorduri anterioare (ie indicele BET Index). Aceste evoluții au avut un impact pozitiv asupra fondurilor administrate de către Societate.

Obligațiunile de stat românești au înregistrat o creștere de 14,7% (indicele Bloomberg I29114RO Index) și piața locală de acțiuni s-a apreciat cu 31,8% (indicele BET Index) în cursul anului 2023. Obligațiunile guvernamentale pe termen lung au depășit profitabilitatea obligațiunilor cu durată scurtă, ca urmare a efectului dobânzilor în scădere. Acest aspect a fost unul favorabil și fondurilor administrate de Societate, ca efect al structurii de portofoliului de instrumente cu venit fix cu durată relativ lungă.

Conflictul internațional deschis între Ucraina și Rusia în data de 24 februarie 2022 continuă și în cursul anului 2024, și a afectat economia României și a Uniunii Europene încă de la început. Între consecințele acestui conflict se numără și contextul economic creat de sancțiunile internaționale decise în urma conflictului armat. Fondurile administrate de Societate aveau la data de 31.12.2023 expuneri în obligațiuni supranaționale International Investment Bank (dețineri în 4 emisiuni cu maturitatea în perioada 2023-2025) și obligațiuni Black Sea Trade and Development Bank (o deținere într-o emisiune cu maturitatea în 2026), ambii emitenți în care Federația Rusă are dețineri importante în acționariat. Societatea a întreprins o serie de monitorizări și măsuri (incluzând ajustarea negativă 100% pentru valoarea acestor active conform cu legislația în vigoare) în vederea diminuării riscurilor investițional și reputațional.

Din luna iunie 2023 un nou conflict a început pe teritoriul Fâșiei Gaza și în zona West Bank și acest conflict continuă și în prezent. Deși inițial au existat temeri că acesta va genera consecințe economice negative plecând de la o creștere puternică a prețului petrolului, până în prezent acest efect negativ nu a fost concretizat, iar conflictul nu s-a extins. La nivelul fondurilor administrate de Societate nu există expuneri directe către companii din Orientul Mijlociu, și la nivelul Societății nu au existat consecințe negative altele decât o ușoară volatilitate rezultată pe piețele financiare.

Impacte în cifra de afaceri a Societății

Prin comparație cu anul 2022 care a fost un an caracterizat de încetinire a creșterii economice pe fondul contextului politic global, precum și o inflație în creștere semnificativă, anul 2023 a arătat o ușoară ameliorare și o inflație în scădere. În acest context, veniturile înregistrate de Societate din comisioanele din administrarea activelor nu au diferit semnificativ față de anul anterior.

Astfel veniturile din comisioanele din activul total al FPAP BCR ușor mai mari față de cele din anul 2022, în parte datorită efectului pe care rata inflației în creștere l-a generat asupra diferenței dintre

performanța investițională și rata inflației, rezultând de aici un nivel redus al procentului de comision din activul total.

O influență semnificativă asupra cifrei de afaceri a Societății a fost de asemenea reprezentată de anularea comisioanelor din contribuțiile încasate, ca urmare a emiterii Ordonanței Guvernului nr. 174 din 8 decembrie 2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private.

9.4 Entități afiliate

Entitățile afiliate cu care Societatea a desfășurat tranzacții comerciale în 2023 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 2023, comparativ cu 31 decembrie 2022 situația imobilizărilor financiare, creanțelor, investițiilor financiare pe termen scurt și datorii în relație cu entitățile afiliate se prezintă după cum urmează:

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Depozite bancare	78.970.942	70.938.381
Dobânzi acumulate	389.224	1.671.565
Conturi la bănci	491.479	131.288
Datorii comerciale	407.887	425.766
TOTAL	80.259.533	73.167.000

Dobânzile acumulate la finalul anului au o valoare semnificativ mai mare datorită constituirii de depozite pe termen de peste 360 zile, cu încasarea dobânzii după data de 31.12.2023.

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)	
	2022	2023
Venituri din dobânzi	4.310.363	4.277.071
Venituri de diferențe de curs valutar	9.058	981
TOTAL	4.319.421	4.278.052

Variația nominală limitată a veniturilor din dobânzi se datorează în principal tendinței de scădere a ratelor de dobândă bonificate pentru depozitele bancare comparativ cu anii anteriori.

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	6.886	7.124
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	26.915	18.270
Cheltuieli cu chiriile	1.058.025	1.156.019
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile -tip service charge	171.476	179.991
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	38.544	38.075
Cheltuieli privind energia electrică	94.572	85.179
Cheltuieli comisioane agenți de marketing	1.212.407	1.447.123
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – servicii IT	636.187	660.587
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	49.320	57.789
TOTAL	3.294.332	3.650.156

9.5 Detalieri alte poziții semnificative din bilanț și din contul de profit și pierdere

9.5.1 Casa și conturi la bănci

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în lei	574.344	113.865
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în monedă străină	175.282	203.725
Alte valori	-	-
TOTAL	749.626	317.590

9.5.2 Investiții financiare pe termen scurt

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Depozite bancare la termen	73.970.942	54.209.859
Dobânzi aferente depozitelor bancare la termen	737.642	603.528
Subtotal depozite și dobânzi depozite termen scurt	74.708.584	54.813.387
Active care acoperă provizionul tehnic: depozite	19.968.296	2.904.688
Active care acoperă provizionul tehnic: conturi curente	79.783	29.075
TOTAL	94.756.363	57.747.150

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

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în lei	574.344	113.865
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în monedă străină	175.282	203.725
Conturi curente la bănci care acoperă provizionul tehnic	79.483	29.075
Depozite bancare la termen și dobândă aferentă care acoperă provizionul tehnic	19.968.296	2.904.688
Depozite bancare la termen și dobândă aferentă	74.708.584	54.813.387
TOTAL	95.505.989	58.064.740

9.5.3 Venituri și cheltuieli financiare

DESCRIERE	(lei)	
	2022	2023
Alte dobânzi de încasat și venituri similare	8.217.932	10.876.702
Alte venituri financiare	5.683.089	9.011.632
TOTAL	13.901.021	19.888.334

Veniturile din dobânzi au crescut în principal datorită plasamentelor mai mari în titluri de stat pentru acoperirea provizioanelor tehnice în anul 2023 comparativ cu 2022.

Societatea a obținut alte venituri financiare în ca urmare a evaluării la piață a titlurilor de stat deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice.

Societatea a înregistrat alte cheltuieli financiare în scădere, de la 9.908.758 lei în anul 2022 la 2.522.958 în principal din evaluarea la piață a titlurilor de stat pentru acoperirea provizioanelor tehnice, ca urmare a reducerii volatilității financiare.

9.6 Acțiuni în instanță

La finalul anului 2023 BCR Pensii are cunoștință de existența a 9 dosare în instanță în care este parte - respectiv persoane fizice, participante la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, solicită restituirea sumelor care le-au fost reținute cu titlu de contribuții de asigurări de sănătate la plata activului personal net deținut la fondurile mai sus menționate. Pentru litigiile respective Societatea a constituit provizioane la finalul anului 2023 în legătură cu accesoriile slicitate de reclamantți (e.g. penalități).

În dosarul în care 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, instanța a admis recursurile Fondurilor de Pensii, a casat sentința recurată și, rejudecând, a respins acțiunea introductivă ca rămasă fără obiect – hotărâre definitivă la data de 07.11.2023.

9.7 Asigurări încheiate

La sfârșitul anului 2023 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 2023 Societatea nu are angajamente de plată acordate sau garanții.

9.9 Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu au existat evenimente ulterioare datei bilanțului de natură să afecteze situațiile financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2023.

9.10 Principii de guvernanză corporativă

BCR Pensii, societate administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanză 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 2023.

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		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		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		Începând 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 a fost înființat Comitetul de Remunerare în luna februarie 2023. Până la acea dată responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de Remunerare au revenit Consiliului de Supraveghere. Începând cu situațiile financiare aferente anului 2023, dosarul acestora va fi însoțit de un raport anual al Comitetului de Remunerare.
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	Da		BCR Pensii a elaborat în cursul anului 2016 o strategie de comunicare cu părțile interesate. Varianta 5 a "Strategiei de comunicare" a fost aprobată în ședința Consiliului de Supraveghere din data de 01.03.2023 și notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 16797/29.03.2023, înregistrată la ASF sub nr. 9845/29.03.2023.
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 ^b 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		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 2023 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	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.	Da	Comitetul de Remunerare al BCR Pensii a fost înființat în luna februarie 2023 și este un organ consultativ care revizuieste, raportează către Consiliul de Supraveghere, acordă consultanță și asistă Consiliul de Supraveghere privind emiterea opiniilor competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Supraveghere pe acest segment de activitate. În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Comitetul de Remunerare redactează materiale de cercetare, raportează și emite recomandări în limitele competențelor sale.
9.	Comitetul de remunerare înaintează consiliului rapoarte anuale asupra activității sale.	Da	Comitetul de Remunerare al BCR Pensii a fost înființat în luna februarie 2023 iar până la acea dată responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de Remunerare au revenit Consiliului de Supraveghere. Astfel, Comitetul de Remunerare va înainta Consiliului de Supraveghere raportul anual asupra activității sale desfășurată în anul 2023.
10.	În activitatea sa, consiliul are suportul și altor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	Da	În activitatea sa, consiliul are suportul și altor 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 înaintează consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.	Da	Comitetele consultative înaintează 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 Consiliului 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

			<p>Consiliului de Supraveghere, ai Directoratului și respectiv a persoanelor care dețin funcții – cheie din subordinea Consiliului de Supraveghere (funcția de audit intern) respectiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Comitetul de Remunerare are un rol consultativ fiind constituit pentru a asista Consiliul de Supraveghere în îndeplinirea sarcinilor sale referitoare la politica de remunerare a BCR PENSII precum și remunerarea membrilor Directoratului și personalului identificat. În scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Comitetul de Remunerare redactează materiale de cercetare, raportează și emite recomandări în limitele competențelor sale.</p>
12.	<p>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.</p>	Da	<p>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 5 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. 53916 din data de 01.09.2023, înregistrată la ASF sub numărul 25872/01.09.2023</p>
13.	<p>Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.</p>	Da	<p>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 53916 din data de 01.09.2023, înregistrată la ASF sub numărul 25872/01.09.2023.</p> <p>În acest sens BCR Pensii a efectuat reevaluarea membrilor Directoratului, aprobată în ședința Consiliului de Supraveghere din 22.06.2023 și reevaluarea membrilor Consiliului de</p>

				Supraveghere, aprobată în ședința AGOA BCR Pensii din data de 17.07.2023.
14.	Funcțiile - cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.	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. 53916 din data de 01.09.2023, înregistrată la ASF sub numărul 25872/01.09.2023.
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		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		Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia, conform prevederilor art. 19 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		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		Politica de remunerare are în conținutul ei principii aferente principiilor de guvernanță corporativă, după cum urmează: „Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășeste 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 interes.”
19.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interes.	Da		Consiliul a adoptat o politică în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interes, respectiv Politica privind administrarea conflictelor de interes și Codul de Etică al BCR Pensii. Versiunea 14 fost notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 8609/13.02.2023, înregistrată la ASF sub numărul 5069/13.02.2023 și versiunea numărul 15 a fost notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 72824/29.11.2023, înregistrată la ASF sub numărul 33851/29.11.2023.

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	<p>În conformitate cu prevederile Politicii privind administrarea conflictelor de interese și Codul de Etică al BCR Pensii_ versiunea 13, 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.</p> <p>Extras din Politică:</p> <p>"Directoratul BCR PENSII (sau Consiliului de Supraveghere după caz) va analiza propunerile persoanei care conduce structura de control intern (DCIC) în vederea soluționării potențialelor conflicte de interese identificate și va lua o decizie în acest sens. Măsurile aprobate în vederea gestionării situației vor avea termenul de implementare necesar (care nu poate depăși 6 luni).</p> <p>Directoratul informează/se asigură de informarea Consiliului de Supraveghere asupra conflictelor de interese în cazul apariției lor în aria responsabilităților acestora în cazurile în care s-ar afla membrii Directoratului și funcțiile cheie. Consiliul de Supraveghere informează/se asigură de informarea Adunării Generale a Acționarilor asupra conflictelor de interese în cazul apariției lor în aria responsabilităților acestora în care s-ar afla membrii Consiliul de Supraveghere.</p> <p>Directoratul BCR PENSII, sau Consiliul de Supraveghere după caz, nu participă la procesul decizional care are legatură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă."</p>
21.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare/management a/al riscurilor entității reglementate.	Da	Conform prevederilor art. 9.11. din cadrul Actului Constitutiv și 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	<p>BCR Pensii a elaborat politici și proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expus Administratorul, astfel:</p> <p>Politica de administrare a riscurilor (versiunea numărul 11, notificată către ASF prin adresa numărul 8577/13.02.2023, număr de intrare ASF RG – 5065/13.02.2023 și versiunea numărul 12, notificată către ASF prin adresa numărul 52379/25.08.2023, număr intrare ASF RG - 25329/25.08.2023), politică ce stabilește cadrul și principiile generale ale cadrului de administrare riscuri (identificarea, evaluarea, controlul, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor).</p>

			<p>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:</p> <p>1. Procedura privind riscul investițiilor fondurilor de pensii administrate de BCR Pensii (versiunea numărul 24, notificată către ASF prin adresa numărul 8576/13.02.2023, număr intrare ASF RG -5053/13.02.2023) procedură ce stabilește și detaliază cadrul decizional și operational aplicabil în activitățile de administrare a riscului privind fondurile de pensii administrate.</p> <p>2. Procedura privind Riscul Operațional versiunea numărul 13, notificată către ASF prin adresa numărul 8561/13.02.2023, număr intrare ASF RG -5060/13.02.2023); 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.</p> <p>3. Procedura privind evaluarea riscului operațional generat de sistemele informatice (versiunea numărul 4), notificată către ASF prin adresa numărul 50267/14.10.2022, număr intrare ASF RG -31802/14.10.2022); procedură ce stabilește activitățile de evaluare și administrare a riscurilor operaționale generate de sistemele informatice.</p>
23.	Entitatea reglementată deține planuri clare de acțiune pentru asigurarea continuității activității și pentru situațiile de urgență.	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 revizuește anual de către societate.
24.	Consiliul filialei aplică principii și politici de guvernanță 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023**

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	1	-	-	
Unități care au înregistrat pierdere	2	1	2.754.677	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	3	-	-	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
A	B	1	Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
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	49	48	
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei	25	61	61	
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	64	299.730

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	83.271.572	139.816.387

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 organismele de plasament colectiv emise de rezidenți	81	-	-
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	-	-
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	-	-
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:	84	83.271.572	139.816.387
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	83.271.572	139.816.387
- 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	2.259.353	3.018.923
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri, de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	-	-
Creanțe nefincasate la termenul stabilit	89	-	-
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	50	-
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (rd. 92 la 96), din care:	91	2.021.282	2.114.761
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	115.893	209.372
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	1.905.389	1.905.389
- subvenții de încasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	95	-	-
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului	96	-	-
Creanțele entității în relațiile cu entitățile din grup	97	-	-
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului nefincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creanțe (rd. 101 la 103), din care:	100	-	-
- 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	-	-
- 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	74.708.584	54.813.387
- 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 organismele de plasament colectiv rezidente/depozite	112	74.708.584	54.813.387
- 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	20.797.405	3.251.353
- în lei, din care:	120	20.622.123	3.047.628
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	-	-
- în valută, din care:	122	175.282	203.725
- 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	1.847.517	2.093.642
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	1.288.950	1.505.974
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164	164.237	178.802
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	74.638	15.782
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (rd. 167 la 170), din care:	166	483.836	571.793
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	225.363	244.945
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	54.457	54.699
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	200.767	268.900
- 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 datorile 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	-	-	-	-

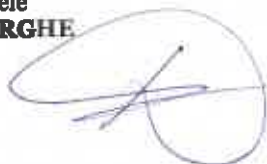
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice ⁴⁵	Nr. rd.	Sume	
		2022	2023
A	B		
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-	-
Creanțe preluate prin cesionare de 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,
Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele
E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7

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 2023

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută				Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
		Sold inițial (lei)	Creșterii (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	-	-	-	360.955
Alte imobilizări	2	114.011.322	851.698	-	-	114.863.020
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	3	247.610	1.223.382	851.698	-	619.294
Total (rd.01 la 03)	4	114.619.887	2.075.080	851.698	-	115.843.269
Imobilizări corporale						
Terenuri	5	-	-	-	-	-
Construcții	6	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	7	3.595.320	597.638	483.759	354.896	3.709.199
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	90.365	-	37.014	-	53.351
Avansuri și imobilizări corporale în curs	9	29.959	567.877	597.836	-	-
Total (rd.05 la 09)	10	3.715.644	1.165.515	1.118.609	354.896	3.762.550
Imobilizări financiare	11	83.271.572	76.124.414	19.589.599	-	139.816.387
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	201.607.103	79.375.009	21.559.906	354.896	259.422.206

Situația activelor imobilizate la data de 31 decembrie 2022

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	-	-	-	360.955
Alte imobilizări	2	113.016.668	994.655	-	-	114.011.322
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	3	319.579	948.487	1.020.456	-	247.610
Total (rd.01 la 03)	4	113.697.202	1.943.142	1.020.456	-	114.619.887
Imobilizări corporale						
Terenuri	5	-	-	-	-	-
Construcții	6	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	7	3.617.693	112.544	134.917	101.493	3.595.320
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	90.365	-	-	-	90.365
Avansuri și imobilizări corporale în curs	9	61.936	81.900	113.877	-	29.959
Total (rd.05 la 09)	10	3.769.994	194.444	248.794	101.493	3.715.644
Imobilizări financiare	11	66.838.673	36.612.775	20.179.876	-	83.271.572
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	184.305.869	38.750.361	21.449.126	101.493	201.607.103

Situația amortizării activelor imobilizate la 31 decembrie 2023

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Sold inițial (lei)	Amortizare în cursul anului (lei)	Amortizare aferentă imobilizărilor soase din evidență (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	360.955	-	-	360.955
Alte imobilizări	14	112.014.625	404.944	-	112.419.569
Total (rd.13 la 14)	15	112.375.580	404.944	-	112.780.524
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Construcții	17	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	18	3.285.152	211.596	483.759	3.012.989
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	81.983	5.856	37.014	50.825
Total (rd.16 la 19)	20	3.367.135	217.452	520.773	3.063.814
AMORTIZĂRI TOTAL (rd.15+20)	21	115.742.715	622.396	520.773	115.844.338

Situația amortizării activelor imobilizate la 31 decembrie 2022

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută			
		Sold inițial (lei)	Amortizare în cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizărilor soase din evidență (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	-	-	360.955
Alte imobilizări	14	111.765.916	248.708	-	112.014.625
Total (rd.13 la 14)	15	112.126.871	248.708	-	112.375.580
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Construcții	17	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	18	3.278.941	141.128	134.917	3.285.152
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	74.693	7.290	-	81.983
Total (rd.16 la 19)	20	3.353.634	148.418	134.917	3.367.135
AMORTIZĂRI TOTAL (rd.15+20)	21	115.480.505	397.126	134.917	115.742.715

Situația ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2023

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 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	-	-	-	-

Situația ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2022

Denumirea elementului de imobilizare	Nr. rând	Valoarea brută			
		Sold inițial	Ajustări constituite în cursul anului	Ajustări redate 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



Raportul Administratorilor : Raport al Consiliului de Supraveghere al BCR Pensii S.A. privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private pentru exercițiul financiar 01.01.2023 - 31.12.2023

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, Șoseaua Orhideelor, Nr. 15D, The Bridge, Camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, 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, ca administrator de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009, precum și ca administrator de pensii ocupationale prin decizia ASF nr.144/14.02.2022, și este înscrisă în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2023 BCR Pensii nu deține sucursale.

Structura capitalului social și acționariatul Societății

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

La data de 31 decembrie 2023 acționarii Societății 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 2023, și nu au avut loc modificări în valoarea capitalului social și nici în structura acționariatului în anul respectiv.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. se concentrează pe obiective precum creșterea numărului de participanți care pot beneficia de produsul de pensie prin contribuții pe termen mediu și lung, îmbunătățirea serviciilor oferite acestora și fidelizarea clienților prin oferirea de randamente conform profilului de risc. BCR Pensii urmărește diversificarea și 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 2023 BCR Pensii nu a desfășurat activități din domeniul cercetării și dezvoltării.

Adoptarea Ordonanței de Urgență nr. 174 din 8 decembrie 2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private a modificat sursele de realizare a veniturilor administratorilor de pensii private, începând cu luna decembrie 2022. Efectul OUG 174/2022 a fost vizibil ca impact financiar pe parcursul anului 2023 prin faptul că a fost anulată una dintre componentele de venit din administrare, respectiv veniturile din comisioanele aferente contribuțiilor încasate atât pentru fondurile de pensii administrate privat, cât și pentru fondurile de pensii facultative.

OUG 174/2022 a inclus, suplimentar față de prevederile legate de anularea comisioanelor din contribuții și alte precizări cu impact în plan organizațional, operațional și de raportare.

Ca o consecință a anulării comisioanelor din contribuții prin OUG 174/2022 au fost în mod implicit anulate cheltuielile cu taxele calculate pe baza comisioanelor respective, anume a fost redusă baza de determinare a taxei de funcționare datorată ASF pentru activitatea de administrare a pilonului 2 (10% din veniturile încasate), precum și costul în cuantum de 0,1% din valoarea contribuțiilor încasate virat anterior lunar către Casa Națională de Pensii Publice.

Pentru activitatea aferentă administrării fondurilor de pensii facultative costurile cu taxele de funcționare ASF nu au fost modificate.

Prevederile OUG 174/2022 au avut efect integral asupra anului 2023, comparativ cu anul 2022 când a avut impact limitat la nivelul lunii decembrie, fapt evident la compararea cifrei de afaceri pentru fiecare dintre cei 2 ani.

În ce privește contextul politic global, anul 2023 a fost caracterizat de o continuă volatilitate. Conflictul internațional deschis între Ucraina și Rusia în data de 24 februarie 2022 continuă și în cursul anului 2024, și a afectat economia României și a Uniunii Europene încă de la început. Între consecințele acestui conflict se numără și contextul economic creat de sancțiunile internaționale decise în urma conflictului armat.

Din luna iunie 2023 un nou conflict a început pe teritoriul Fâșiei Gaza și în zona West Bank și acest conflict continuă și în prezent. Deși inițial au existat temeri că acesta va genera consecințe economice negative plecând de la o creștere puternică a prețului petrolului, până în prezent acest efect negativ nu a fost concretizat, iar conflictul nu s-a extins. La nivelul fondurilor administrate de Societate nu există expuneri directe către companii din Orientul Mijlociu, și la nivelul Societății nu au existat consecințe negative altele decât o ușoară volatilitate rezultată pe piețele financiare.

Conducerea Societății 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 2023 este următoarea:

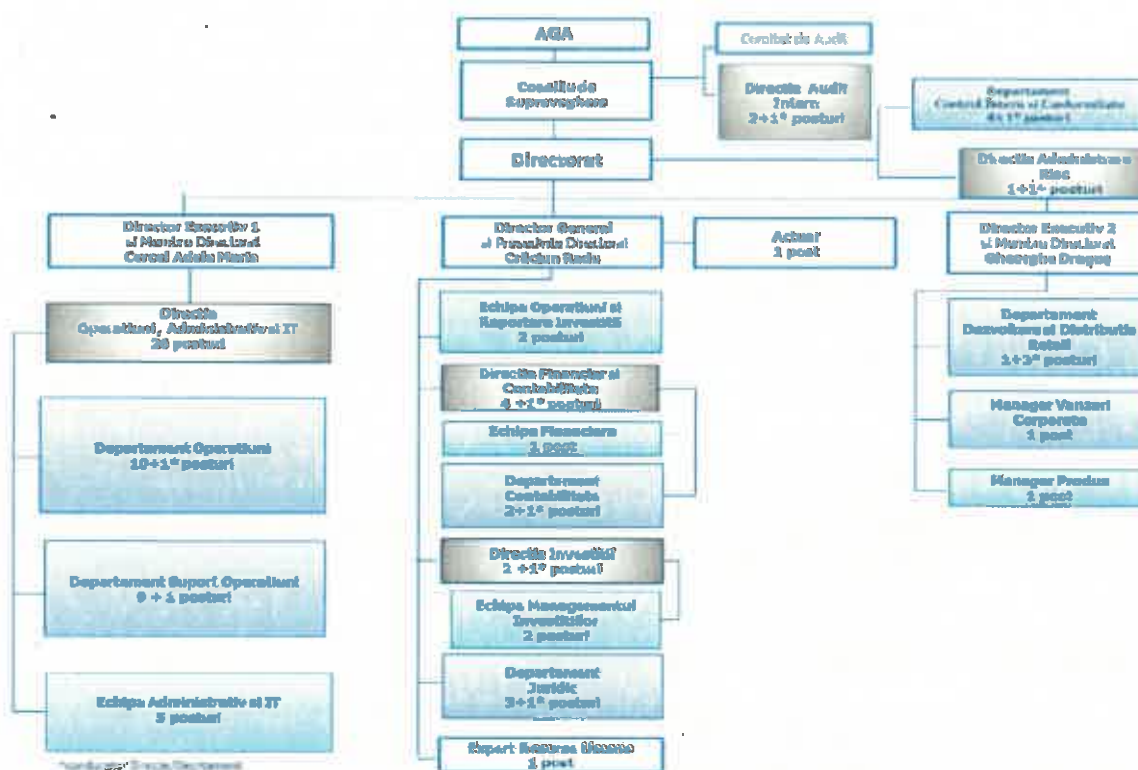
a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2023 este:

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 2023 este următoarea:

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

Organigrama societății la data de 31.12.2023 este după cum urmează:



Numărul mediu de angajați în anul 2023 a fost de 48 (2022: 49 angajați)

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 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 România, București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etaj 24/3, telefon: 021.225.30.00.

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 31.12.2023, 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

În anul 2023 valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2023, la 31 decembrie 2023 sistemul atingând 131,45 miliarde de lei (aproximativ 26,43 miliarde de euro), de la 100,07 miliarde lei în 2022.

Numărul participanților a crescut, aproximativ 190.461 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative au atras aproximativ 84.625 participanți în anul 2023.

5. Activitatea de marketing și vânzări

Societatea a continuat și în anul 2023 vânzarea Pilonului II concentrându-se pe informarea populației cu privire la caracteristicile Pilonului II de pensii. Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost în continuare promovat prin intermediul site-ului www.pensiiBCR.ro și prin informații publicate în social media.

În conformitate cu datele ASF, la finalul anului 2023 valoarea totală a activelor nete înregistrată de fondurile de pensii administrate privat a fost de 126,68 miliarde de lei (25,47 miliarde de euro), în creștere cu 31,37% față de cele de la finalul anului 2022, FPAP BCR având o cotă de plată de 7,13% cu active nete gestionate în valoare de 9.028,36 mil lei.

Dezvoltarea Pilonului III continua să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2023. Din 01 ianuarie până la 31 decembrie 2023, FPAP BCR PLUS a atras un număr de 6.561 noi participanți, reprezentând 6,9% din totalul participanților noi de pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF (www.asfomania.ro) la Decembrie 2023 și prelucrate de BCR Pensii S.A.F.P..P S.A.).

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

- Promovare prin intermediul campaniilor online și radio;
- Materiale publicitare (flyere, alte materiale tipărite și electronice etc);
- Participări la evenimente fizice și online;
- Îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții;

- Promovarea activă a serviciului 24 Pensii, 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, contul online gratuit 24 Pensii (pentru toți participanții BCR Pensii care doresc să își deschidă un astfel de cont), opțiunea de vizualizare pensii private în George (suplimentar și gratuit, pentru participanții BCR Pensii care sunt și clienți BCR – utilizatori ai platformei George).

Strategia de promovare a FPF 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 (plante, ecrane ATM, BCR TV etc) în toate sucursalele BCR.

6.1. Evoluția financiară a societății BCR PENSII, SAFPP

În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Societatea a înregistrat o pierdere contabilă în sumă de 2.754.677 lei (2022: pierdere contabilă în valoare de 9.620.150 lei) și un rezultat fiscal reprezentat de pierdere fiscală în sumă de 1.901.031 lei (2022: pierdere fiscală de 8.786.021 lei).

În forma sintetizată, poziția financiară și situația performanței obținute în anul 2023 se prezintă după cum urmează:

Denumire Indicator	Bilanț la 31.12.2023	
	31.12.2022	31.12.2023
Active imobilizate necorporale	2.244	3.083
Active imobilizate corporale	349	699
Active imobilizate financiare	83.272	139.816
Active circulante și cheltuieli în avans	100.271	63.496
Active Total	186.136	207.074
Datorii și Provizioane	83.830	117.522
Capitaluri proprii	92.306	89.552
Datorii și Capitaluri Proprii Total	186.136	207.074

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 provizioanelor tehnice: 112.262 mil lei (2023), în creștere semnificativă față de anul anterior când valoarea acestora era de 89.449 mil lei (2022).

Contul de Profit și Pierdere la 31.12.2023			
(mil lei)	Total sume	Total sume	
lei) Denumire Indicator	31.12.2022	31.12.2023	
Venituri din exploatare	34.477	32.217	
Venituri financiare	13.901	19.888	
Venituri totale din activitatea curentă	48.378	52.105	
Cheltuieli din activitatea curentă	(57.998)	(54.860)	
Profitul brut din activitatea curentă	(9.620)	(2.755)	
Venituri totale	48.378	52.105	
Cheltuieli totale	(57.998)	(54.860)	
Impozit pe profit	0	0	
Rezultat net / profit / pierdere	(9.620)	(2.755)	

Rezultatul total al anului 2023 a fost reprezentat de o pierdere în sumă de 2.755 mii lei ca urmare a costurilor crescute cu actualizarea provizionului tehnic, ceea ce a diminuat veniturile aflate deja în scădere față de anul anterior ca urmare a reducerii sursei de venituri prin introducerea OUG 174/2022 (anularea veniturilor din comisioane din contribuții).

Prin comparație, în anul 2022 pierderea realizată a fost mai mare (9,620 mii lei) ca urmare a volatilității de pe piețele financiare și a contextului puternic inflationist.

Cifra netă de afaceri a scăzut cu aproximativ 6,7% față de cea obținută în anul 2022, ajungând la 32.134 mii lei comparativ cu 34.470 mii lei în 2022.

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

	(mii lei)	
Cifra de afaceri	2022	2023
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	22.026	18.738
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR Plus	12.444	13.396
TOTAL	34.470	32.134

Veniturile financiare au crescut în principal ca urmare a impactului inflației asupra ratelor de dobândă la depozitele bancare, precum și a volatilității valorii titlurilor de stat deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice.

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

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	2022	2023
Cheltuieli cu chirii (i)	1.058.025	1.156.019
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	193.119	149.324
Cheltuieli cu reparații și întreținere	298.726	258.010
Cheltuieli cu serviciile de training	56.430	43.453
Cheltuieli cu colaboratorii și onorariile profesionale (ii)	345.502	355.344
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (iii)	449.223	587.518
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	60.076	38.418
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iv)	1.027.076	1.268.629
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	266.144	292.874
Cheltuieli servicii IT (v)	1.033.222	1.323.077
Cheltuieli cu servicii bancare	17.226	18.501
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	2.113.596	2.449.262
Total	6.918.365	7.940.429

- (i) Cheltuielile cu chirii au înregistrat o ușoară creștere, de la 1.058.025 lei în 2022 la 1.156.019 lei în 2023, ca urmare a unor regularizări de tarife și a mutării locației într-un nou sediu cu o nouă localizare și structură.
- (ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 355.344 lei (2022: 345.502 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și respectiv auditul IT al Societății 194.225 lei, din care 44.665 lei cheltuieli cu auditul financiar (2022: 113.894 lei, din care auditul situațiilor financiare 38.989 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților pentru activități de consultanță 62.111 lei

(2022: 26.398 lei), cheltuieli cu cotizația pentru activități prin APAPR și cotizația anuală în total 99.007 lei, din care cotizația anuală 59.390 lei (2022: 59.185 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2022.

- (iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 587.518 lei (2022: 449.223 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
- (iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2023 au fost în sumă de 1.268.629 lei (2022: 1.027.076 lei), cea mai mare pondere având-o cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.
- (v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 1.323.077 lei (2022: 1.033.222 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate precum și cheltuieli cu securitatea cibernetică.

Provizion Tehnic – evoluție

Provizionul tehnic comunicat prin decizie ASF pentru data de 31 decembrie 2023 pentru acoperirea garanției oferite prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 104.346.283 lei (31 decembrie 2022: 83.333.176 lei).

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 2023 este al doilea an consecutiv în care cheltuiala cu provizionul tehnic a fost una semnificativă ca urmare a calculelor actuariale la care s-au adăugat creșterile de înregistrat ca urmare a deciziilor ASF. Astfel, în anul 2023 cheltuiala cu constituirea provizionului tehnic a fost de 21.013.111 lei pentru provizionul aferent Fondului de Pensii Administrat Privat BCR. Anterior, în anul 2022, ASF a solicitat o efectuare de calcul de provision pe baza datelor de la 30.06.2022, suplimentar față de anii anteriori în care calculul de provision a fost efectuat o singură dată. Astfel, nivelul de provizion tehnic a crescut semnificativ în anul 2022, înregistrându-se o cheltuială de 21.607.815 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. La data de 31.12.2023 BCR Pensii a recunoscut un provizion tehnic pentru Fondul BCR Plus în valoare de 7.915.437 lei, în creștere față de anul anterior (31.12.2022: 6.115.857 lei).

6.2 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR

La nivelul activelor fondului de pensii FPAP BCR, o creștere semnificativă s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (titluri de stat și obligațiuni) care au ajuns la 6.586.940 mil lei la 31.12.2023, față de 4.990.488 mil lei la 31.12.2022, iar în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) s-a înregistrat o creștere de la 1.316.950 mil lei (2022) la 1.931.578 mil lei (2023).

Activul net total la 31.12.2023 a fost de 9.030.135 mil lei, comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 6.717.900 mil lei.

Denumire Indicator	Bilanț la 31.12.2023 (mil lei)	
	Sold la 31.12.2022	Sold la 31.12.2023
Active financiare imobilizate	6.307.438	8.518.518
Active financiare circulante	423.053	555.996
Active Total	6.730.491	9.074.515
Datorii	12.591	44.380
Capitaluri Proprii	6.717.900	9.030.135
Datorii și Capitaluri Proprii Total	6.730.491	9.074.515

Fondul a înregistrat un profit semnificativ, în sumă de 1.307.336 mil lei în 2023, față de pierderea în sumă de 223.866 mii lei înregistrat în 2022, pe fondul unei performanțe investitoriale anuale fara precedent.

Denumire Indicator	Contul de profit si pierdere la 31.12.2023 (mil lei)	
	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Venituri din activitatea curentă	4.402.737	4.985.710
Cheltuieli din activitatea curentă	(4.626.803)	(3.678.375)
Profitul din activitatea curentă	(223.866)	1.307.335
Venituri totale	4.402.737	4.985.710
Cheltuieli totale	(4.626.803)	(3.678.375)
Profitul exercițiului	(223.866)	1.307.335

Cheltuieli administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat

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

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	(mil lei)	
	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Cheltuieli comision de depozitare	705	712
Cheltuieli comision custodie	598	1.026
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	0	0
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	657	794
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	2.196	1.874
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	3	8
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	17	13
Cheltuieli privind deficit contribuții brute	61	0
Total	4.238	4.427

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	(mil lei)	
	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Cheltuieli cu taxa de audit	31	40
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	18.510	18.743
Total	18.541	18.783

6.3 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În evoluția activelor fondului BCR Plus, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul activelor imobilizate care au înregistrat o creștere de la 392.540 mil lei la 31.12.2022, la 541.240 mii lei la 31.12.2023, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2023 a fost 750.872 mii lei, semnificativ peste nivelul înregistrat la finalul anului 2022, respectiv 597.603 mii lei.

Bilanț la 31.12.2023 (mil lei)

Denumire Indicator	Sold la 31.12.2022	Sold la 31.12.2023
Active financiare imobilizate	570.195	717.415
Active circulante	33.134	41.529
Active Total	603.329	758.944
Datorii	5.726	8.072
Capitalul Proprii	597.603	750.872
Datorii și Capitalul Proprii Total	603.329	758.944

Fondul a înregistrat profit în sumă 100.270 mil lei în 2023, un rezultat semnificativ comparativ cu pierderea în sumă de 32.110 mil lei înregistrată în 2022.

Contul de profit și pierdere la data de 31.12.2023 (mil lei)

Denumire Indicator	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Venituri din activitatea curentă	413.317	441.304
Cheltuieli din activitatea curentă	(445.427)	(341.034)
Profitul din activitatea curentă	(32.110)	100.270
Venituri totale	413.317	441.304
Cheltuieli totale	(445.427)	(341.034)
Profitul exercițiului	(32.110)	100.270

Lei

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator

	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	17.846	15.260
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	859.175	993.429
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	5.835	5.180
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	73.416	74.142
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	1.215.311	1.446.589
Alte cheltuieli	5.263	531
Total	2.176.846	2.535.131

Lei

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Cheltuieli cu taxa de audit	23.500	30.550
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	11.425.594	13.395.343
Cheltuieli comision de depozitare	339.586	396.740
Cheltuieli comision custodie	62.760	96.655
Cheltuieli comision decontare	16.835	5.107
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	68.713	80.957
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.181	3.179
Total	11.940.169	14.008.531
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	14.117.015	16.543.662

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 fonduri 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

În cadrul activității de administrare a activelor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și ale Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, Administratorului 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 fondurilor aflate în administrare, întrucât ambele fonduri sunt încadrate în aceeași categorie de risc și au ca principal obiectiv creșterea activelor pe termen lung.

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 2023, gradul de risc al fondului a fost de 21,40%.

Pe parcursul anului 2023 politica de investiții a fost modificată prin actualizarea conținutului capitolelor:

- 5. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor și procedurile pentru luarea deciziilor, prin adăugarea unor detalii cu privire la investirea în instrumente financiare, atribuțiile Comitetului de Investiții și rolul Consiliului de Supraveghere asupra politicii de investiții;

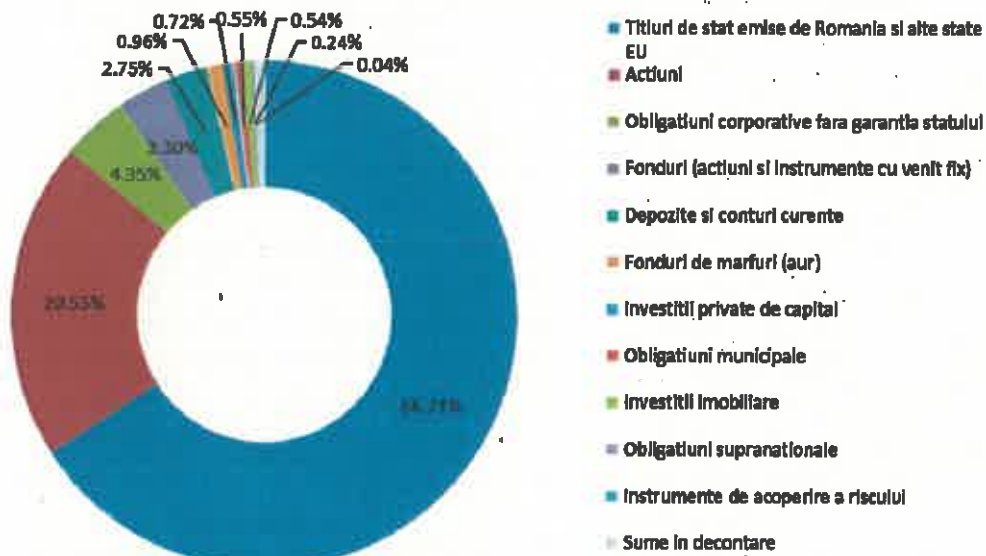
- 6. Piețele financiare în care investește Administratorul, prin actualizarea clasele de active în care are voie să investească fondul de pensii.

La data de 31.12.2023 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura Investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data 31.12.2023 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	31 decembrie 2023
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	66.71%
Actiuni	20.55%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4.35%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	3.30%
Obligatiuni supranationale	2.75%
Fonduri de marfuri (aur)	0.96%
Depozite si conturi curente	0.72%
Obligatiuni municipale	0.55%
Investitii imobiliare	0.54%
Investitii private de capital	0.24%
Instrumente de acoperire a riscului	0.04%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	-0.71%

Structura portofoliului de investiții la data de 31.12.2023



activ total 31.12.2023	Valoare activ net total* 31.12.2023	Valoarea unitară a Valoare activului net	Număr de unități în fond
9.031.932.882,06 lei	9.030.134.937,53 lei	32,539361	277.514.202,926083

* la 31.12.2023 valoarea activului net total a fost calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din activul total datorat Administratorului în valoare de 1.773.920,53 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 24.024 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o rată de rentabilitate anualizată de 7,1619% în 2023

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 2023, gradul de risc al fondului a fost de 22,36%.

Pe parcursul anului 2023 politica de investiții a fost modificată prin actualizarea conținutului captolelor:

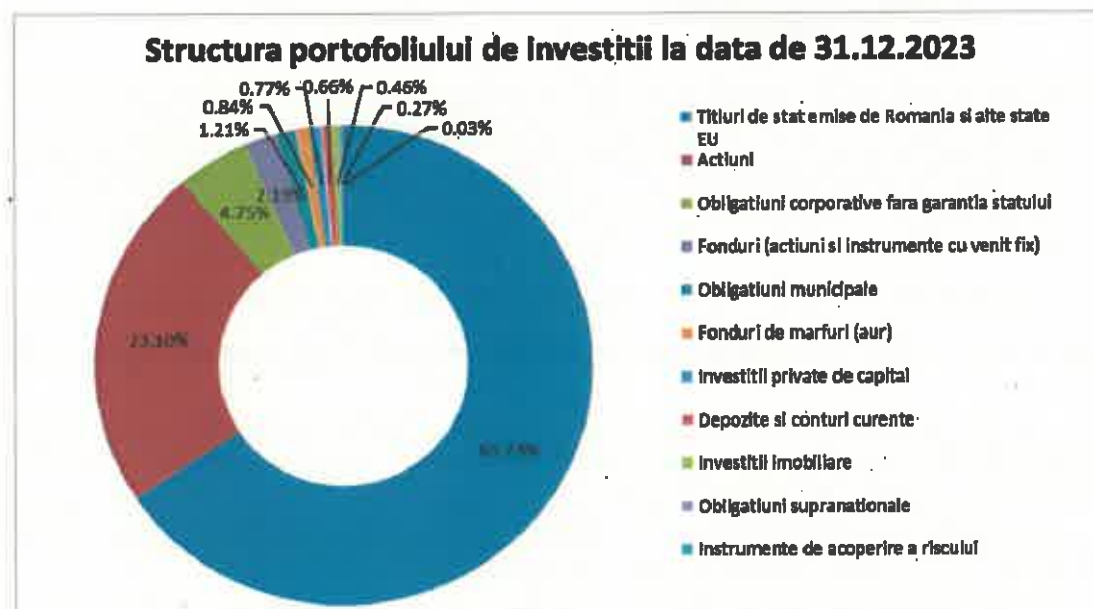
5. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor și procedurile pentru luarea deciziilor, prin adăugarea unor detalii cu privire la investirea în Instrumente financiare, atribuțiile Comitetului de Investiții și rolul Consiliului de Supraveghere asupra politicii de investiții;

6. Piețele financiare în care investește Administratorul, prin actualizarea clasei de active în care are voie să investească fondul de pensii

La data de 31.12.2023 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura Investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2023 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31.12.2023
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	65,73%
Actiuni	23,10%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4,75%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	2,19%
Obligatiuni supranationale	1,21%
Fonduri de marfuri (aur)	0,84%
Obligatiuni municipale	0,77%
Investitii imobiliare	0,66%
Investitii private de capital	0,46%
Depozite si conturi curente	0,27%
Instrumente de acoperire a riscului	0,03%
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 31.12.2022:

Valoare activ total 31.12.2023	Valoare activ net total* 31.12.2023	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
752.163.873,58 Lei	750.871.696,26 Lei	24,354164	30.831.348,059497

* la 31.12.2023 valoarea activului net total a fost calculată prin deducerea din valoarea activului total a datorilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din activul total datorat administratorului în valoare de 1.235.219,64 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 35.991,35 lei, a comisionului SAFIR de 2.131,05 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 18.330 lei, a comisionului de tranzacționare convenit intermediarilor de 0 lei și a comisionului de tranzacționare convenit depozitarului în valoare de 505,28 lei.

La data 31 decembrie 2023, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 5,7088%.

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 rată 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 ratelor de dobândă este evaluat prin calcularea sensibilității valorii de piață la variația ratelor de dobândă. Administrarea riscului de dobândă se realizează prin ajustări în durata portofoliului în funcție de așteptările referitoare la evoluția ratelor de dobândă.

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 acțiuni 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).

Administratorul investește doar în depozite bancare constituite la banca Depozitar și în titluri de stat românești conform prevederilor Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat și ale Legii 204/2006 privind pensiile facultative.

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 fondului de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupul 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 2023 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilurilor 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
- Măsurile de corecție
- Raportări regulate și monitorizarea riscurilor
- Managementul continuității afacerii
- Asigurare
- Evaluarea activităților externalizate
- Autoevaluări de risc privind produse noi, activități, procese și sisteme prin intermediul registrului riscurilor

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 se va evalua expunerea la riscul respectiv.

Ca măsurile 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 profilurilor 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 2023 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 2023.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2023 a fost "bun". O dată cu încetarea stării de alertă în urma pandemiei cu Covid-19 a fost adoptat un model de lucru hibrid pentru toți angajații, cu minim 2 zile lucrătoare prezență fizică la birou și restul în regim de telemuncă.

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 stabilitatea, 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 2023, 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, verificarea punctuală a tranzacțiilor aferente Pilonului 3 care întrunesc elemente cu risc potențial ridicat în conformitate cu *Procedura privind organizarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și a activității de respectare a măsurilor impuse prin sancțiuni internaționale*, verificări zilnice privind plățile DIP ale participanților /beneficiarilor la Pilonul 2 și Pilonul 3 cu listele de sancțiuni internaționale, gestionarea activității de prelucrare a datelor cu caracter personal (GDPR), efectuarea de instruirii și traininguri profesionale, activități de prevenire 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 2023. De asemenea, în anul 2023 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor Societății (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 Societății 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 semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, atât rapoartele semestriale de activitate, precum și raportul anual de activitate aferent anului 2023 au fost prezentate către Consiliul de Supraveghere. Totodată, a fost întocmit Raportul de activitate al Ofițerului de Conformitate AML aferent anului 2023, raport aprobat de către Consiliul de Supraveghere în data de 07.03.2024.

Pe parcursul anului 2023, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a finalizat toate misiunile de audit incluse în planul de audit al anul 2023 cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, precum și cu privire la activitatea fondului de pensii BCR Plus:

- Activitățile de operațiuni și contabilitate;
- Marketingul fondurilor de pensii;
- Controale Generale IT și Managementul Continuității Afacerii;
- Activitatea de administrare a riscurilor;
- Activitatea de investiții;
- Activitatea de control intern și conformitate.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii **Activitățile de operațiuni și contabilitate** au fost următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitățile de operațiuni și suport operațiuni din cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea alinierii cu normele ASF în vigoare;
- Evaluarea documentelor legate de procesul de aderare la fondul de pensii, de plata activului net al participanților, de transferul IN/ OUT al participanților, informarea participanților în timp util;
- Acuratetea înregistrărilor contabile în cadrul balanțelor Administratorului și ale fondurilor de pensii, a plăților realizate;
- Evaluarea procesului de realizare al situațiilor financiare;
- Evaluarea proceselor din Call-Center;
- Procesele de raportare aferente arilor de operațiuni și contabilitate (incluzând procesul de bugetare).

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

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

- Evaluarea alinierii cu normele ASF;
- Evaluarea eficienței și adecvării activității de marketing;
- Evaluarea bugetului de vânzări, incluzând ipotezele luate în calcul și monitorizarea performanței vânzării;
- Evaluarea strategiei de vânzări împreună cu acțiunile și campaniile de vânzări realizate;
- Evaluarea bugetului de marketing incluzând ipotezele luate în calcul, a campaniilor de marketing;
- Analiza erorilor actelor de aderare;
- Analiza aplicațiilor IT și acuratețea rapoartelor realizate.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii **Controale Generale IT și Managementul Continuității Afacerii** au fost următoarele:

- Guvernanta și organizare (strategii, organizare, proceduri și politici, managementul nivelului de servicii);
- Managementul riscului IT (activitățile externalizate);
- Procesele de dezvoltare și schimbare;
- Producte și suport (managementul incidentelor, back-up, procesul de recuperare IT în caz de dezastru);
- Securitatea IT (acces general, acces utilizatori tehnici, patch, antivirus, protecția datelor și prevenția scurgerii datelor, monitorizarea securității, securitatea fizică a centrelor de date IT).

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii **Activitatea de administrare a riscurilor** au fost următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de management al riscului, incluzând Impactul OUG 174/ 2022;
- Evaluarea alinierii la normele ASF;
- Evaluarea conformității cu limitele de investiții și rating-urile;
- Procesul de aprobare al contrapartidelor și monitorizarea lor periodică;
- Procesul de raportare al Direcției de Administrare Risc incluzând testele de stres realizate și evenimentele de risc operațional.

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

- Mecanisme și proceduri în ceea ce privește activitatea de investire în cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea eficienței și adecvării activității de investire;
- Alinierea cu regulamentele ASF;
- Strategia de investiții și analizele realizate;
- Analiza deciziilor pre-investire luate de către Direcția Investiții și a procesului de monitorizare a tranzacțiilor de investiții;
- Asigurarea ca procesul de vot în cadrul companiilor este eficient și în conformitate cu procedurile interne;
- Analiza procesului de raportare.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii **Activitatea de control intern și conformitate** au fost următoarele:

- Mecanismele, fluxurile și procedurile administratorului în ceea ce privește activitatea de control intern și conformitate în cadrul BCR Pensii;
- Monitorizarea tranzacțiilor personale, codul de etică și conflictele de interese, whistleblower, AML și finanțarea terorismului;
- Planul de control intern: evaluarea criteriilor luate în calcul în stabilirea planului de control intern, rapoartele de control intern, monitorizarea corecțiilor deficiențelor identificate în cadrul rapoartelor de control intern;
- Corelarea măsurilor pentru închiderea acțiunilor de control intern și identificarea deficiențelor;
- Evaluarea extinderilor de termen pentru acțiunile de control planificate spre implementare incluzând evaluarea metodologiei în vigoare;
- Raspunsul la reclamațiile clienților;
- Rapoartele interne/ externe realizate de către Departamentul Control Intern și Conformitate.

Constatări și recomandări ale Direcției Audit Intern

Deficiențele identificate pe parcursul celor 6 misiuni de audit intern incluse în planul de audit al anului 2023 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 2023, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de: 60 sesizări /reclamații din partea participanților /aderenților unor terți /moștenitori, prin intermediul serviciilor poștale, prin intermediul poștei electronice sau telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul de sesizări și reclamații, gestionat la nivelul Departamentului Control Intern și Conformitate.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind plata activului, apartenența la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, actualizarea datelor, semnarea actului de aderare, randamentul fondului de pensii, la sesizări privind alocarea contribuțiilor.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea termenului legal de 30 zile calendaristice prevăzut în „Procedura 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 2023, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 36 sesizări/reclamații din partea participanților/aderenților unor terți/moștenitori prin intermediul serviciilor poștale, prin intermediul poștei electronice sau telefonice. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul de sesizări și reclamații, gestionat la nivelul Departamentului Control Intern și Conformitate.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind alocarea contribuțiilor, aderarea la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, randamentul fondului de pensii, la sesizări privind plata activului net.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea termenului legal de 30 zile calendaristice prevăzut în „Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Analiza sesizărilor primite de la participanți/terți – Pilon 2 și Pilon 3

Suplimentar, în anul 2023 au fost primite un număr de 4 sesizări care vizează atât F.P.A.P. BCR, cât și F.P.F. BCR Plus, prin intermediul poștei electronice sau telefonice.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt legate de randamentul fondurilor și de condițiile de plată pentru contravaloarea activului net deținut.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea termenului legal de 30 zile calendaristice prevăzut în „Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

11. Guvernanță corporativă. Informații în legătură cu atribuțiile și responsabilitățile 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.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022, atribuțiile prevăzute de legislație privind activitatea de remunerare au fost preluate și exercitate de către Consiliul de Supraveghere. În acest scop, Consiliul de Supraveghere s-a asigurat că toate angajamentele referitoare la remunerare au fost 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.

În luna februarie 2023 a fost înființat la nivelul Societății Comitetul de Remunerare ca structura distinctă.

Președinte Consiliul de Supraveghere,

DANA-LUCIANA DIMA

Data: 12 Aprilie 2024

Dana-
Luciana
Dima

Digitally signed by Dana-Luciana Dima
DN: cn=RO, o=Banca Comercială Română,
ou=Funcții: Vicepreședinte Executiv
Retail & Private Banking, sn=Dima,
givenName=Dana-Luciana,
serialNumber=2004122340DL2,
cn=Dana-Luciana Dima
Date: 2024.04.12 19:53:24 +03'00'
Adobe Acrobat Reader version:
2024.001.20643



Radu
Craciun

Digitally signed
by Radu Craciun
Date: 2024.04.11
14:25:37 +03'00'

Carmen
-Raluca
17Oprea

Digitally signed
by Carmen-
Raluca Oprea
Date:
2024.04.11
14:21:57
+03'00'

Raportul Directoratului BCR Pensii SAFPP SA pentru exercițiul financiar 01.01.2023 - 31.12.2023

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. (« BCR PENSII ») este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul social în România, Calea Plevnel nr. 159, Business Garden Bucharest, cladirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6, București, 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, facultative și ocupationale. 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, ca administrator de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009, precum și ca administrator de pensii ocupationale prin decizia ASF nr.144/14.02.202, și este înscrisă în Registrul ASF- Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2023 BCR Pensii nu deține sucursale.

Structura capitalului social. Acționarlatul 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 2023 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 2023. În anul 2023 nu au avut loc modificări în valoarea capitalului social și nici în structura acționarlatului.

BCR Pensii nu deține participații la alte entități.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA se concentrează pe obiective precum creșterea numărului de participanți care pot beneficia de produsul de pensie prin contribuții pe termen mediu și lung, îmbunătățirea serviciilor oferite acestora și fidelizarea clienților prin oferirea de randamente conform profilului de risc. BCR Pensii urmărește diversificarea și 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 2023 BCR Pensii nu a desfășurat activități din domeniul cercetării și dezvoltării.

Adoptarea Ordonanței de Urgență nr. 174 din 8 decembrie 2022 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private a modificat sursele de realizare a veniturilor administratorilor de pensii private, începând cu luna decembrie 2022. Efectul OUG 174/2022 a fost vizibil ca impact financiar pe parcursul anului 2023 prin faptul că a fost anulată una dintre componentele de venit din administrare, respectiv veniturile din comisioanele aferente contribuțiilor încasate atât pentru fondurile de pensii administrate privat, cât și pentru fondurile de pensii facultative.

OUG 174/2022 a inclus, suplimentar față de prevederile legate de anularea comisioanelor din contribuții și alte precizări cu impact în plan organizațional, operațional și de raportare.

Ca o consecință a anulării comisioanelor din contribuții prin OUG 174/2022 au fost în mod implicit anulate cheltuielile cu taxele calculate pe baza comisioanelor respective, anume a fost redusă baza de determinare a taxei de funcționare datorată ASF pentru activitatea de administrare a pilonului 2 (10% din veniturile încasate), precum și costul în cuantum de 0,1% din valoarea contribuțiilor încasate virat anterior lunar către Casa Națională de Pensii Publice.

Pentru activitatea aferentă administrării fondurilor de pensii facultative costurile cu taxele de funcționare ASF nu au fost modificate.

Prevederile OUG 174/2022 au avut efect integral asupra anului 2023, comparativ cu anul 2022 când a avut impact limitat la nivelul lunii decembrie, fapt evident la compararea cifrei de afaceri pentru fiecare dintre cei 2 ani.

În ce privește contextul politic global, anul 2023 a fost caracterizat de o continuă volatilitate. Conflictul internațional deschis între Ucraina și Rusia în data de 24 februarie 2022 continuă și în cursul anului 2024, și a afectat economia României și a Uniunii Europene încă de la început. Între consecințele acestui conflict se numără și contextul economic creat de sancțiunile internaționale decise în urma conflictului armat.

Din luna iunie 2023 un nou conflict a început pe teritoriul Fâșiei Gaza și în zona West Bank și acest conflict continuă și în prezent. Deși inițial au existat temeri că acesta va genera consecințe economice negative plecând de la o creștere puternică a prețului petrolului, până în prezent acest efect negativ nu a fost concretizat, iar conflictul nu s-a extins.

La nivelul fondurilor administrate de Societate nu există expuneri directe către companii din Orientul Mijlociu, și la nivelul Societății nu au existat consecințe negative altele decât o ușoară volatilitate rezultată pe piețele financiare.

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 2023 este următoarea:

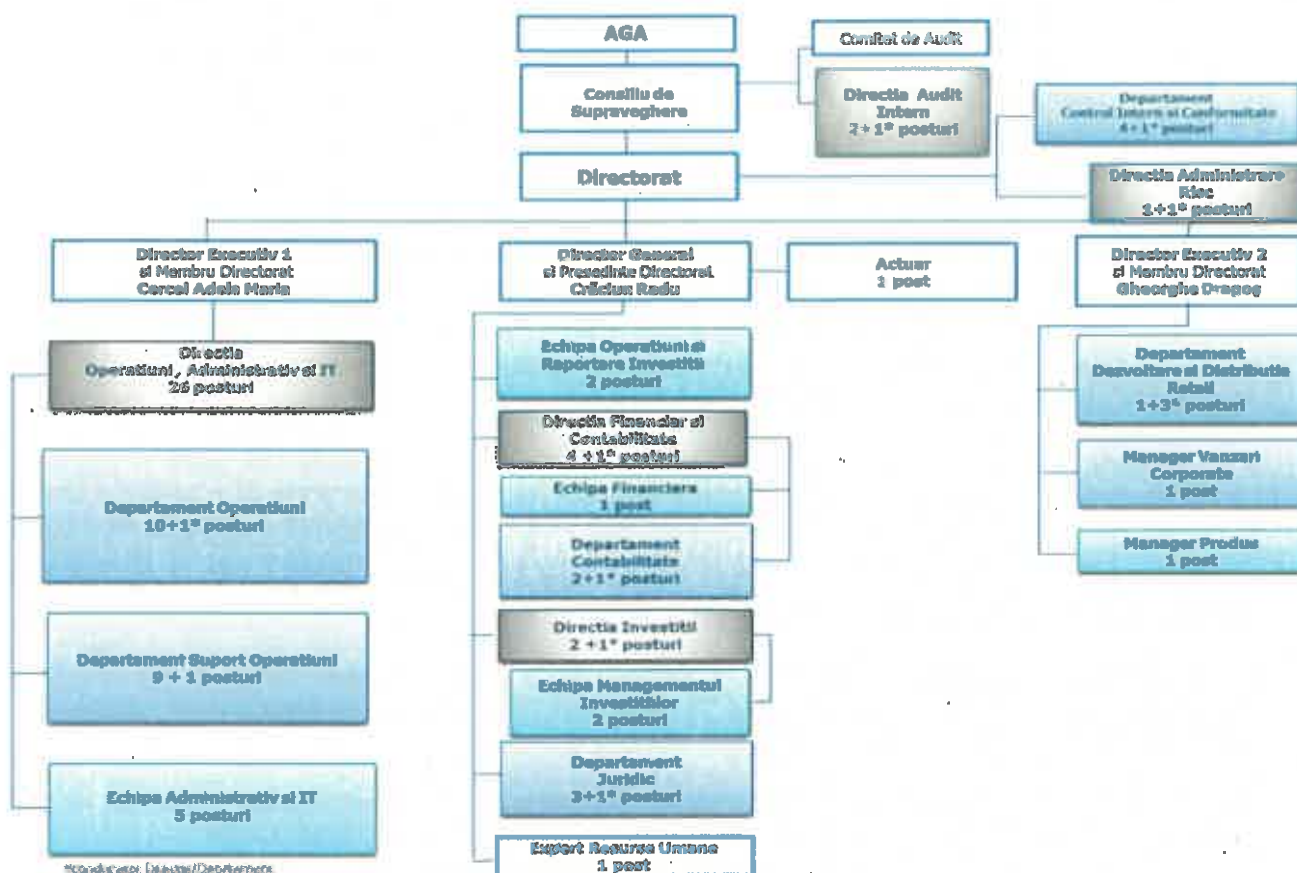
a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2023:

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 2023:

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 31.12.2023 este după cum urmează:



Numarul mediu de angajati in anul 2023 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 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 România, București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etaj 24/3, telefon: 021.225.30.00.

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 Directoratului confirmă că situațiile financiare, bilanțul și contul de profit și pierdere la 31.12.2023, 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

În anul 2023 valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2023, la 31 decembrie 2023 sistemul atingând 131,45 miliarde de lei (aproximativ 26,43 miliarde de euro), de la 100,07 miliarde lei în 2022.

Numărul participanților a crescut, aproximativ 190.461 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative au atras aproximativ 84.625 participanți în anul 2023.

5. Activitatea de marketing și vânzări

Societatea a continuat și în anul 2023 vânzarea Pilonului II concentrându-se pe informarea populației cu privire la caracteristicile Pilonului II de pensii. Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a fost în continuare promovat prin intermediul site-ului www.pensiibcr.ro și prin informații publicate în social media.

În conformitate cu datele ASF, la finalul anului 2023 valoarea totală a activelor nete înregistrată de fondurile de pensii administrate privat a fost de 126,68 miliarde de lei (25,47 miliarde de euro), în creștere cu 31,37% față de cele de la finalul anului 2022, FPAP BCR având o cotă de piață de 7,13% cu active nete gestionate în valoare de 9.028,36 mil lei.

Dezvoltarea Pilonului III continua să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2023. Din 01 ianuarie până la 31 decembrie 2023, FPAP BCR PLUS a atras un număr de 6.561 noi participanți, reprezentând 6,9% din totalul participanților noi de pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF (www.asfomania.ro) la Decembrie 2023 și prelucrate de BCR Pensii S.A.F.P..P S.A.).

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

- Promovare prin intermediul campaniilor online și radio;
- Materiale publicitare (flyere, alte materiale tiparite și electronice etc);
- Participări la evenimente fizice și online;
- 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, contul online gratuit 24 Pensie (pentru toți participanții BCR Pensii care doresc să își deschidă un astfel de cont), opțiunea de vizualizare pensii

private în George (suplimentar și gratuit, pentru participanții BCR Pensii care sunt și clienți BCR – utilizatori ai platformei George).

Strategia de promovare a FPF 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 (plante, ecrane ATM, BCR TV etc) în toate sucursalele BCR.

6. Evoluția financiară

6.1. Evoluția financiară a societății BCR PENSII, SAFPP SA

În exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Societatea a înregistrat o pierdere contabilă în sumă de 2.754.677 lei (2022: pierdere contabilă în valoare de 9.620.150 lei) și un rezultat fiscal reprezentat de pierdere fiscală în sumă de 1.901.031 lei (2022: pierdere fiscală de 8.786.021 lei).

În forma sintetizată, poziția financiară și situația performanței obținute în anul 2023 se prezintă după cum urmează:

Bilanț la 31.12.2023

Denumire Indicator	(mii lei)	
	31.12.2022	31.12.2023
Active imobilizate necorporale	2.244	3.063
Active imobilizate corporale	348	699
Active imobilizate financiare	83.272	139.816
Active circulante și cheltuieli în avans	100.271	63.496
Active Total	186.136	207.074
Datorii și Provizioane	93.830	117.522
Capitaluri proprii	92.306	89.552
Datorii și Capitaluri Proprii Total	186.136	207.074

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 provizioanelor tehnice: 112.262 mii lei (2023), în creștere semnificativă față de anul anterior când valoarea acestora era de 89.449 mii lei (2022).

Contul de Profit și Pierdere la 31.12.2023

(mii lei)

Denumire Indicator	Total sume	
	31.12.2022	31.12.2023
Venituri din exploatare	34.477	32.217
Venituri financiare	13.901	19.888
Venituri totale din activitatea curentă	48.378	52.105
Cheltuieli din activitatea curentă	(57.998)	(54.860)

Profitul brut din activitatea curentă	(9.620)	(2.755)
Venituri totale	48.378	52.105
Cheltuieli totale	(57.998)	(54.860)
Impozit pe profit	0	0
Rezultat net / profit/ (pierdere)	(9.620)	(2.755)

Rezultatul total al anului 2023 a fost reprezentat de o pierdere în sumă de 2.755 mii lei ca urmare a costurilor crescute cu actualizarea provizionului tehnic, ceea ce a diminuat veniturile aflate deja în scădere față de anul anterior ca urmare a reducerii sursei de venituri prin introducerea OUG 174/2022 (anularea veniturilor din comisioane din contribuții).

Prin comparație, în anul 2022 pierderea realizată a fost mai mare (9.620 mii lei) ca urmare a volatilității de pe piețele financiare și a contextului puternic inflationist.

Cifra netă de afaceri a scăzut cu aproximativ 6,7% față de cea obținută în anul 2022, ajungând la 32.134 mil lei comparativ cu 34.470 mii lei în 2022.

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

	(mii lei)	
	2022	2023
Cifra de afaceri		
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	22.026	18.738
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR Plus	12.444	13.396
TOTAL	34.470	32.134

Veniturile financiare au crescut în principal ca urmare a impactului inflației asupra ratelor de dobândă la depozite bancare, precum și a volatilității valorii titlurilor de stat deținute pentru acoperirea provizioanelor tehnice.

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

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	
	2022	2023
Descriere		
Cheltuieli cu chirile (i)	1.058.025	1.156.019
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	193.119	149.324
Cheltuieli cu reparații și întreținere	298.726	258.010
Cheltuieli cu serviciile de training	56.430	43.453
Cheltuieli cu colaboratorii și onorariile profesionale (ii)	345.502	355.344
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (iii)	449.223	587.518
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	60.076	38.418
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iv)	1.027.076	1.268.629
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	266.144	292.874
Cheltuieli servicii IT (v)	1.033.222	1.323.077
Cheltuieli cu servicii bancare	17.226	18.501
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	2.113.596	2.449.262
Total	6.918.365	7.940.429

- (i) Cheltuielile cu chiriile au înregistrat o ușoară creștere, de la 1.058.025 lei în 2022 la 1.156.019 lei în 2023, ca urmare a unor regularizări de tarife și a mutării locației într-un nou sediu cu o nouă localizare și structură.
- (ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 355.344 lei (2022: 345.502 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 194.225 lei, din care 44.665 lei cheltuieli cu auditul financiar (2022: 113.894 lei, din care auditul situațiilor financiare 38.989 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților pentru activități de consultanță 62.111 lei (2022: 26.398 lei), cheltuieli cu cotizația pentru activități prin APAPR și cotizația anuală în total 99.007 lei, din care cotizația anuală 59.390 lei (2022: 59.185 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și serviciul profesional. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2022.
- (iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 587.518 lei (2022: 449.223 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
- (iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2023 au fost în sumă de 1.268.629 lei (2022: 1.027.076 lei), cea mai mare pondere având-o cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.
- (v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 1.323.077 lei (2022: 1.033.222 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate precum și cheltuieli cu securitatea cibernetă.

Provizioane Tehnice – evoluție

Provizionul tehnic comunicat prin decizie ASF pentru data de 31 decembrie 2023 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 104.346.287 lei (31 decembrie 2022: 83.333.176 lei).

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 2023 este al doilea an consecutiv în care cheltuielile cu provizionul tehnic a fost una semnificativă ca urmare a calculelor actuariale la care s-au adăugat creșterile de înregistrat ca urmare a deciziilor ASF. Astfel, în anul 2023 cheltuielile cu constituirea provizionului tehnic a fost de 21.013.111 lei pentru provizionul aferent Fondului de Pensii Administrat Privat BCR. Anterior, în anul 2022, ASF a solicitat o efectuare de calcul de provision pe baza datelor de la 30.06.2022, suplimentar față de anii anteriori în care calculul de provision a fost efectuat o singură dată. Astfel, nivelul de provizion tehnic a crescut semnificativ în anul 2022, înregistrându-se o cheltuielă de 21.607.815 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. La data de 31.12.2023 BCR Pensii a recunoscut un provizion tehnic pentru Fondul BCR Plus în valoare de 7.915.437 lei, în creștere față de anul anterior (31.12.2022: 6.115.857 lei).

6.2 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR

La nivelul activelor fondului de pensii FPAP BCR, o creștere semnificativă s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (titluri de stat și obligațiuni) care au ajuns la 6.586.940 mii lei la 31.12.2023, față de 4.990.488 mii lei la 31.12.2022, iar în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) s-a înregistrat o creștere de la 1.316.950 mii lei (2022) la 1.931.578 mii lei (2023).

Activul net total la 31.12.2023 a fost de 9.030.135 mii lei, comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 6.717.900 mii lei.

Bilanț la 31.12.2023

Denumire Indicator	(mii lei)	
	Sold la 31.12.2022	Sold la 31.12.2023
Active financiare imobilizate	6.307.438	8.518.518
Active financiare circulante	423.053	555.996
Active Total	6.730.491	9.074.515
Datorii	12.591	44.380
Capitaluri Proprii	6.717.900	9.030.135
Datorii și Capitaluri Proprii Total	6.730.491	9.074.515

Fondul a înregistrat pierdere în sumă de 223.866 mii lei în 2022, față de profitul în sumă de 188.577 mii lei înregistrat în 2021, pe fondul unei volatilități crescute pe piețele financiare în decursul anului 2022.

Contul de profit și pierdere la 31.12.2023 (mii lei)

Denumire Indicator	Rulaaj la 31.12.2022		Rulaaj la 31.12.2023	
Venituri din activitatea curentă	4.402.737		4.985.710	
Cheltuieli din activitatea curentă	(4.626.603)		(3.678.375)	
Profitul din activitatea curentă	(223.866)		1.307.336	
Venituri totale	4.402.737		4.985.710	
Cheltuieli totale	(4.626.603)		(3.678.375)	
Profitul exercițiului	(223.866)		1.307.336	

Cheltuieli administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat

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

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	(mii lei)	
	Rulaaj la 31.12.2022	Rulaaj la 31.12.2023
Cheltuieli comision de depozitare	705	712
Cheltuieli comision custodie	598	1.026
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	0	0
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	657	794
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	2.196	1.874
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	3	8
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	17	13
Cheltuieli privind deficit contribuții brute	61	0
Total	4.238	4.426

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	(mii lei)	
	Rulaaj la 31.12.2022	Rulaaj la 31.12.2023
Cheltuieli cu taxa de audit	31	40
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	18.510	18.743
Total	18.541	18.783

6.3 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În evoluția activelor fondului BCR Plus, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul activelor imobilizate care au înregistrat o creștere de la 448.028 mii lei la 31.12.2022, la 541.240 mii lei la 31.12.2023, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2023 a fost 750.872 mil lei, semnificativ peste nivelul înregistrat la finalul anului 2022, respectiv 597.603 mii lei.

Bilanț la 31.12.2023 (mil lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2022	Sold la 31.12.2023
Active financiare imobilizate	570.195	717.415
Active circulante	33.134	41.529
Active Total	603.329	758.944
Datorii	5.726	8.072
Capitaluri Proprii	597.603	750.872
Datorii și Capitaluri Proprii Total	603.329	758.944

Fondul a înregistrat profit în sumă 100.270 mii lei în 2023, un rezultat semnificativ comparativ cu pierderea în sumă de 32.110 mii lei înregistrată în 2022.

Contul de profit și pierdere la data de 31.12.2023 (mil lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Venituri din activitatea curentă	413.317	441.304
Cheltuieli din activitatea curentă	(445.427)	(341.034)
Profitul din activitatea curentă	(32.110)	100.270
Venituri totale	413.317	441.304
Cheltuieli totale	(445.427)	(341.034)
Profitul exercițiului	(32.110)	100.270

Lei

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator

	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	17.846	15.260
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	859.175	993.429
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	5.835	5.180
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	73.416	74.142
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	1.215.311	1.446.589
Alte cheltuieli	5.263	531
Total	2.176.846	2.535.131

Lei

	Rulaj la 31.12.2022	Rulaj la 31.12.2023
Cheltuieli administrare fond suportate de fond		
Cheltuieli cu taxa de audit	23.500	30.550
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	11.425.594	13.395.343
Cheltuieli comision de depozitare	339.586	396.740
Cheltuieli comision custodie	62.760	96.655
Cheltuieli comision decontare	16.835	5.107
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	68.713	80.957
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.181	3.179
Total	11.940.169	14.008.531
Total cheltuieli de administrare a BCR Plus	14.117.015	16.543.662

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 fonduri 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. Politică de Investiții și prezentarea portofoliului de Investiții al Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

În cadrul activității de administrare a activelor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și ale Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, Administratorului 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 fondurilor aflate în administrare, întrucât ambele fonduri sunt încadrate în aceeași categorie de risc și au ca principal obiectiv creșterea activelor pe termen lung.

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 2023, gradul de risc al fondului a fost de 21,40%.

Pe parcursul anului 2023 politica de investiții a fost modificată prin actualizarea conținutului capitolelor:

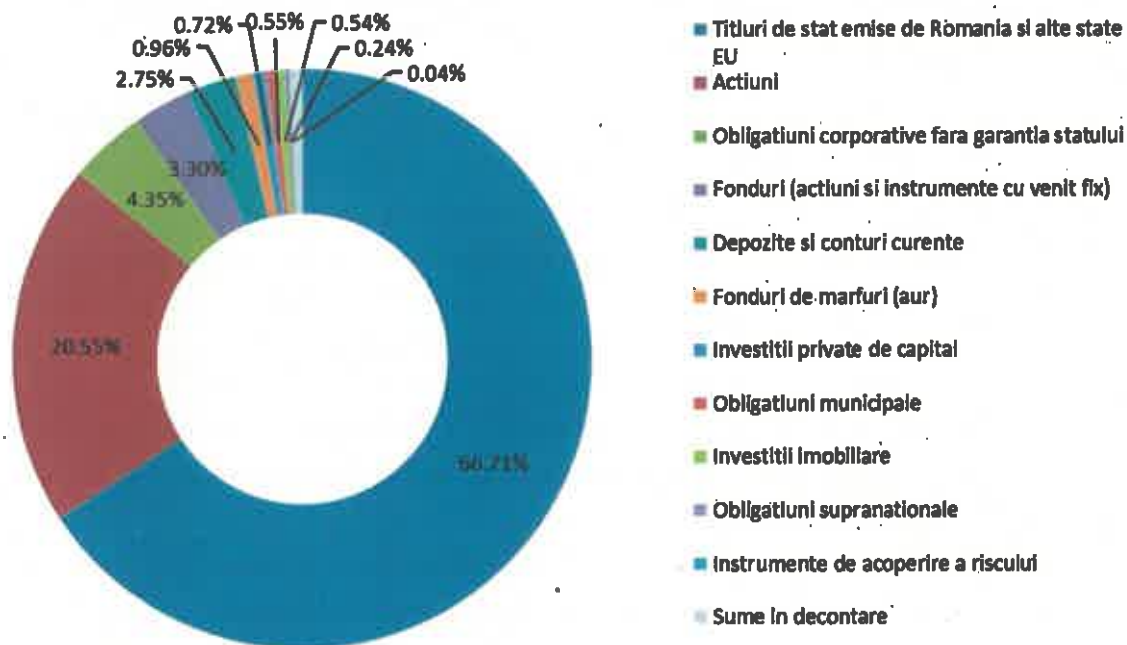
- 5. Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor și procedurile pentru luarea deciziilor, prin adăugarea unor detalii cu privire la investirea în Instrumente financiare, atribuțiile Comitetului de Investiții și rolul Consiliului de Supraveghere asupra politicii de investiții;

- 6. Piețele financiare în care investește Administratorul, prin actualizarea clasele de active în care are voie să investească fondul de pensii.

La data de 31.12.2023 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	31 decembrie 2023
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	66.71%
Actiuni	20.55%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4.35%
Fonduri (actiuni si Instrumente cu venit fix)	3.30%
Obligatiuni supranationale	2.75%
Fonduri de marfuri (aur)	0.96%
Depozite si conturi curente	0.72%
Obligatiuni municipale	0.55%
Investitiile imobiliare	0.54%
Investitiile private de capital	0.24%
Instrumente de acoperire a riscului	0.04%
Investitiile in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	-0.71%

Structura portofoliului de investitii la data de 31.12.2023



Activ total 31.12.2023	Valoare activ net total* 31.12.2023	Valoarea unitară a Valoarea activului net	Număr de unități în fond
9.031.932.882,06 lei	9.030.134.937,53 lei	32,539361	277.514.202,926083

* *la 31.12.2023 valoarea activului net total a fost calculată prin deducerea din valoarea activului total a datorilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din activul total datorat Administratorului în valoare de 1.773.920,53 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 24.024 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o rată de rentabilitate anualizată de 7,1619% în 2023

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 2023, gradul de risc al fondului a fost de 22,36%.

Pe parcursul anului 2023 politica de investiții a fost modificată prin actualizarea conținutului capitolelor:

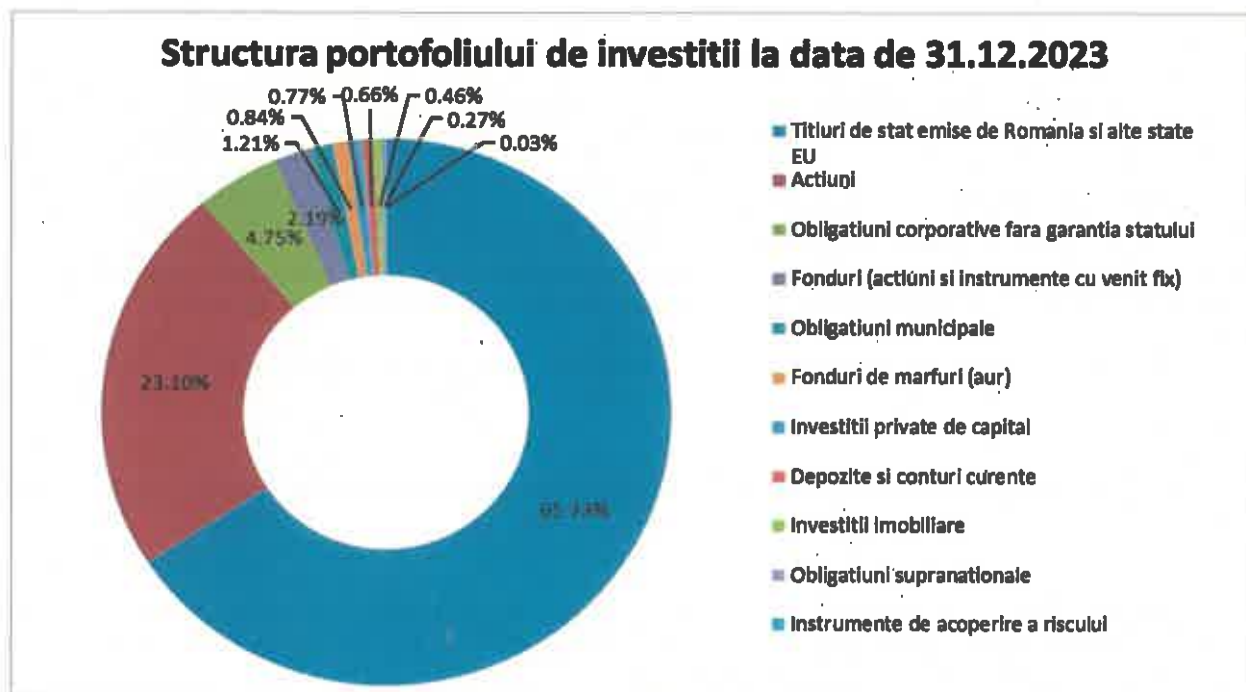
5. *Persoanele responsabile de luarea deciziilor și realizarea investițiilor și procedurile pentru luarea deciziilor*, prin adăugarea unor detalii cu privire la investirea în instrumente financiare, atribuțiile Comitetului de Investiții și rolul Consiliului de Supraveghere asupra politicii de investiții;

6. *Piețele financiare în care investește Administratorul*, prin actualizarea clasele de active în care are voie să investească fondul de pensii.

La data de 31.12.2023 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2023 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31.12.2023
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	65,73%
Actiuni	23,10%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4,75%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	2,19%
Obligatiuni supranationale	1,21%
Fonduri de marfuri (aur)	0,84%
Obligatiuni municipale	0,77%
Investitii imobiliare	0,66%
Investitii private de capital	0,46%
Depozite si conturi curente	0,27%
Instrumente de acoperire a riscului	0,03%
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 31.12.2023:

Valoare activ total	Valoare activ net total*	Valoarea unitară a	Număr de unități în
31.12.2023	31.12.2023	activului net	fond
752.163.873,58 Lei	750.871.696,26 Lei	24,354164	30.831.348,059497

* la 31.12.2023 valoarea activului net total a fost calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din activul total datorat administratorului în valoare de 1.235.219,64 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 35.991,35 lei, a comisionului SAFIR de 2.131,05 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 18.330 lei, a comisionului de tranzacționare convenit intermediarilor de 0 lei și a comisionului de tranzacționare convenit depozitarului în valoare de 505,28 lei.

La data 31 decembrie 2023, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 5,7088%.

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 rată 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 acțiuni 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).

Administratorul investește doar în depozite bancare constituite la banca Depozitar și în titluri de stat românești conform prevederilor Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat și ale Legii 204/2006 privind pensiile facultative.

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 2023 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
- Măsuri de corecție
- Raportări regulate și monitorizarea riscurilor
- Managementul continuității afacerii
- Asigurare
- Evaluarea activităților externalizate
- Autoevaluări de risc privind produse noi, activități, procese și sisteme prin intermediul registrului riscurilor

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 2023 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 2023.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2023 a fost "bun". O dată cu încetarea stării de alertă în urma pandemiei cu Covid-19 a fost adoptat un model de lucru hibrid pentru toți angajații, cu minim 2 zile lucrătoare prezență fizică la birou și restul în regim de telemuncă.

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 2023, 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, verificarea punctuală a tranzacțiilor aferente Pilonului 3 care înțunesc elemente cu risc potențial ridicat în conformitate cu *Procedura privind organizarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și a activității de respectare a măsurilor impuse prin sancțiuni internaționale*, verificări zilnice privind plățile DIP ale participanților /beneficiarilor la Pilonul 2 și Pilonul 3 cu listele de sancțiuni internaționale, gestionarea activității de prelucrare a datelor cu caracter personal (GDPR), efectuarea de instruirii și traininguri profesionale, activități de prevenire 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 2023. De asemenea, în anul 2023 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei (control de nivel 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 semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, atât rapoartele semestriale de activitate, precum și raportul anual de activitate aferent anului 2023 au fost prezentate către Consiliul de Supraveghere. Totodată, a fost întocmit Raportul de activitate al Ofițerului de Conformitate AML aferent anului 2023, raport aprobat de către Consiliul de Supraveghere în data de 07.03.2024.

Pe parcursul anului 2023, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a finalizat toate misiunile de audit incluse în planul de audit al anul 2023 cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, precum cu privire la activitatea fondului de pensii BCR Plus:

- Activitățile de operațiuni și contabilitate;
- Marketingul fondurilor de pensii;
- Controale Generale IT și Managementul Continuității Afacerii;
- Activitatea de administrare a riscurilor;
- Activitatea de Investire;
- Activitatea de control intern și conformitate.

Obiectivele urmărite în cadrul misiunii **Activitățile de operațiuni și contabilitate** au fost următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru și procedurile administratorului în ceea ce privește activitățile de operațiuni și suport operațiuni din cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea alinierii cu normele ASF în vigoare;

- Evaluarea documentelor legate de procesul de aderare la fondul de pensii, de plata activului net al participantilor, de transferul IN/ OUT al participantilor, informarea participantilor in timp util;
- Acuratetea inregistrarilor contabile in cadrul balantelor Administratorului si ale fondurilor de pensii, a platilor realizate;
- Evaluarea procesului de realizare al situatiilor financiare;
- Evaluarea proceselor din Call-Center;
- Procesele de raportare aferente arilor de operatiuni si contabilitate (Incluzand procesul de bugetare).

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

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de marketing si de vanzari din cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea alinierii cu normele ASF;
- Evaluarea eficientei si adecvarii activitatii de marketing;
- Evaluarea bugetului de vanzari, incluzand ipotezele luate in calcul si monitorizarea performantei vanzarilor;
- Evaluarea strategiei de vanzari impreuna cu actiunile si campaniile de vanzari realizate;
- Evaluarea bugetului de marketing incluzand ipotezele luate in calcul, a campaniilor de marketing;
- Analiza erorilor actelor de aderare;
- Analiza aplicatiilor IT si acuratetea rapoartelor realizate.

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii **Controale Generale IT si Managementul Continutatii Afacerii** au fost următoarele:

- Guvernanta si organizare (strategie, organizare, proceduri si politici, managementul nivelului de servicii);
- Managementul riscului IT (activitatile externalizate);
- Procesele de dezvoltare si schimbare;
- Productie si suport (managementul incidentelor, back-up, procesul de recuperare IT in caz de dezastru);
- Securitatea IT (acces general, acces utilizatori tehnici, patch, antivirus, protectia datelor si preventia scurgerii datelor, monitorizarea securitatii, securitatea fizica a centrelor de date IT).

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii **Activitatea de administrare a riscurilor** au fost următoarele:

- Mecanismele, fluxurile de lucru si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de management al riscului, incluzand impactul OUG 174/ 2022;
- Evaluarea alinierii la normele ASF;
- Evaluarea conformitatii cu limitele de investitii si rating-urile;
- Procesul de aprobare al contrapartidelor si monitorizarea lor periodica;
- Procesul de raportare al Directiei de Administrare Risc incluzand testele de stres realizate si evenimentele de risc operational.

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii **Activitatea de investire** au fost următoarele:

- Mecanisme si proceduri in ceea ce priveste activitatea de investire in cadrul BCR Pensii;
- Evaluarea eficientei si adecvarii activitatii de investire;
- Alinierea cu regulamentele ASF;
- Strategia de investitii si analizele realizate;
- Analiza deciziilor pre-investire luate de catre Directia Investitii si a procesului de monitorizare a tranzactiilor de investitii;
- Asigurarea ca procesul de vot in cadrul companiilor este eficient si in conformitate cu procedurile interne;
- Analiza procesului de raportare.

Obiectivele urmărite in cadrul misiunii **Activitatea de control intern si conformitate** au fost următoarele:

- Mecanismele, fluxurile si procedurile administratorului in ceea ce priveste activitatea de control intern si conformitate in cadrul BCR Pensii;
- Monitorizarea tranzactiilor personale, codul de etica si conflictele de interese, whistleblower, AML si finantarea terorismului;
- Planul de control intern: evaluarea criteriilor luate in calcul in stabilirea planului de control intern, rapoartele de control intern, monitorizarea corectiilor deficientelor identificate in cadrul rapoartelor de control intern;
- Corelarea masurilor pentru inchiderea actiunilor de control intern si identificarea deficientelor;

- Evaluarea extinderilor de termen pentru acțiunile de control planificate spre implementare incluzând evaluarea metodologiei în vigoare;
- Răspunsul la reclamațiile clienților;
- Rapoartele interne/ externe realizate de către Departamentul Control Intern și Conformitate.

Constatări și recomandări ale Direcției Audit Intern

Deficiențele identificate pe parcursul celor 6 msluni de audit intern incluse în planul de audit al anului 2023 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 2023, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de: 60 sesizări /reclamații din partea participanților /aderenților unor terți /moștenitori, prin intermediul serviciilor poștale, prin intermediul poștei electronice sau telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul de sesizări și reclamații, gestionat la nivelul Departamentului Control Intern și Conformitate.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind plata activului, apartenența la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, actualizarea datelor, semnarea actului de aderare, randamentul fondului de pensii, la sesizări privind alocarea contribuțiilor.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea termenului legal de 30 zile calendaristice prevăzut în „Procedura 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 2023, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 36 sesizări/reclamații din partea participanților/aderenților unor terți/moștenitori, prin intermediul serviciilor poștale, prin intermediul poștei electronice sau telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul de sesizări și reclamații, gestionat la nivelul Departamentului Control Intern și Conformitate.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind alocarea contribuțiilor, aderarea la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, randamentul fondului de pensii, la sesizări privind plata activului net.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea termenului legal de 30 zile calendaristice prevăzut în „Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

Analiza sesizărilor primite de la participanți/terți – Pilon 2 și Pilon 3

Suplimentar, în anul 2023 au fost primite un număr de 4 sesizări care vizează atât F.P.A.P. BCR, cât și F.P.F. BCR Plus, prin intermediul poștei electronice sau telefonic.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt legate de randamentul fondurilor și de condițiile de plată pentru contravaloarea activului net deținut.

BCR PENSII, SAFPP S.A. a transmis răspunsuri petenților, în conformitate cu cerințele primite și cu respectarea termenului legal de 30 zile calendaristice prevăzut în „Procedura privind modalitățile de constatare și soluționare a sesizărilor și reclamațiilor și de remediere a deficiențelor”.

11. Guvernanță corporativă. Informații în legătură cu atribuțiile și responsabilitățile 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.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022, atribuțiile prevăzute de legislație privind activitatea de remunerare au fost preluate și exercitate de către Consiliul de Supraveghere. În acest scop, Consiliul de Supraveghere s-a asigurat că toate angajamentele referitoare la remunerare au fost 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.

În luna februarie 2023 a fost înființat la nivelul Societății Comitetul de Remunerare ca structură distinctă.

Director General, Președinte Directorat,

Radu Crăciun

Data: 10.04.2024



Director Executiv, Membru Directorat,

Dragoș Gheorghe



**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
NR. 1 DIN DATA DE 15.04.2024**

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, sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, Camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, 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, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etaj 2, 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 Danlela Elena Iordăchescu în baza mandatului nr. DJ-162/15.04.2024

și

- **Dr. Gabriel-Ionel Zbîrcea (CNP 1730218450027)**, domiciliat în mun. București, str. Docenților nr. 7, Sector 1, având o reprezentare la capitalul social de 0,00011303% (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, 15.04.2024, orele 10.00, la sediul Societății din București, sector 6, Șoseaua Orhideelor, nr. 15D, The Bridge, Camerele E2.01, E2.02, E2.03, E2.04, E2.05, A-S1-D7, 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 2023 – 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 2023 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 2023;
- 3) **Aprobă** propunerea ca pierderea contabilă înregistrată în anul 2023 în valoare de 2.754.677,41 lei să fie reportată în vederea acoperirii din profiturile anilor viitori;
- 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, depunerea hotărârii la Registrul Comerțului al Municipiului București, precum și orice alte acte necesare 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:



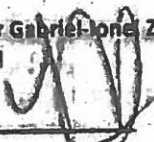
Aționar BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.
Prin mandatar Daniela Elena Iordăchescu



Secretar de ședință
Daniela Elena Iordăchescu



Aționar Gabriel Ionel Zbircea
Personal



Director General – Președinte Directorat
Radu Crăciun

