

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 2020

Cuprins:

Raportul Directoratului

Raportul Consiliului de Supraveghere

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare

Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor

Propunerea de acoperire a pierderii

Raport de audit financiar

Situații financiare anuale individuale

Bilanț 1-4

Contul de profit și pierdere 5-7

Situația modificărilor capitalului propriu 8-10

Situația fluxurilor de trezorerie 11

Note explicative la situațiile financiare anuale individuale 12-47

Date informative 48-54

Situația activelor imobilizate 55-58

Balanță de verificare analitică la 31 decembrie 2020

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 2020, 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 13 aprilie 2021.

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- Bilanț la data de 31 decembrie 2020;
- contul de profit și pierdere la data de 31 decembrie 2020;
- situația modificărilor capitalului propriu la data de 31 decembrie 2020;
- situația fluxurilor de trezorerie la data 31 decembrie 2020; și
- note la situațiile financiare, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2020 se identifică astfel:

Total capitaluri proprii: 95.343.251 lei;

Pierdere netă a exercițiului financiar: 323.497 lei.

Societatea are sediul social în Calea Plevnei no. 159 și codul unic de identificare fiscală 22028584.

Bazele opiniei

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

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

Independența

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

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat Societății alte servicii decât cele de audit în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2020 și 31 decembrie 2020.

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

Venituri din activitatea de exploatare

Societatea înregistrează venituri din activitatea de exploatare care provin în principal de la fondurile de pensii administrate de către Societate („Fondurile”), cele mai importante fiind cele din comisioane de administrare aferente contribuțiilor brute plătite de către participanți („Venituri din Comisioane din Contribuții”) și cele

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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

Cu privire la Veniturile din Comisioane din Contribuții:

din comisioane de administrare ale activului net („Venituri din Administrarea Activului Net”), așa cum este detaliat în Nota 3 din situațiile financiare. Acestea au fost considerate un aspect cheie al auditului datorită ponderii acestora în totalul veniturilor Societății.

Pentru Fondul de Pensii Obligatoriu Administrat Privat („Fondul Pilon 2”) cele două tipuri de comisioane sunt determinate prin:

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

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

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

- i) de la Fondul Pilon 2: am recalculat suma prin aplicarea procentelor de comision, așa cum este specificat în prospectul Fondului Pilon 2, la contribuțiile brute încasate de acesta.

Am comparat rezultatul de mai sus cu valoarea Veniturilor din Comisioane din Contribuții de la Fondul Pilon 2.

Suplimentar, am verificat un eșantion de contribuții brute încasate de Fondul Pilon 2 și le-am comparat cu sumele utilizate de către Societate pentru calculul Veniturilor din Comisioane din Contribuții de la Fondul Pilon 2.

- ii) de la Fondul Pilon 3: am inspectat un eșantion de documente referitoare la comisioanele încasate de la Fondul Pilon 3 și am comparat sumele respective cu cele înregistrate de către Societate ca Venituri din Comisioane Contribuții de la acesta.

Cu privire la Veniturile din Administrarea Activului Net:

- i) de la Fondul Pilon 2: am recalculat Venitul din Administrarea Activului Net prin aplicarea procentelor de comision determinate în funcție de rata de rentabilitate a Fondului Pilon 2 raportată la rata inflației, la valoarea zilnică a activului net a Fondului Pilon 2. Valoarea zilnică a activului net a acestuia a fost validată, prin verificarea cu raportul zilnic primit de către Societate de la Depozitar pentru un eșantion de zile.

Am comparat rezultatul de mai sus cu valoarea Veniturilor din Administrarea Activului Net aferent Fondului Pilon 2.

- ii) de la Fondul Pilon 3: am recalculat valoarea prin aplicarea procentului de comision, așa cum este specificat în prospectul Fondului Pilon 3, la valoarea activului net a Fondului Pilon 3. Valoarea zilnică a activului net pentru acesta a fost validată, prin verificarea cu raportul zilnic primit de către Societate de la Depozitar pentru un eșantion de zile.

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

Am inspectat încasările ulterioare din ianuarie 2021 cu privire la Veniturile din Administrarea Activului Net înregistrate de către Societate pentru decembrie 2020.

Alte aspecte

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

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Administratorilor

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

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

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

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

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

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

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

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

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

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră.

Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

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

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

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din

perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport privind alte cerințe legale și de raportare

Control intern

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

Numirea auditorului

Am fost numiți pentru prima dată de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor ca auditori financiari ai BCR Pensii, Societate De Administrare a Fondurilor De Pensii Private S.A. în data de 26 octombrie 2016. Numirea noastră a fost reînnoită de către Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor reprezentând o durată totală neîntreruptă a angajamentului nostru de 4 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2017 până la 31 decembrie 2020.

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

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

V. Sasu

Victor Sasu

Auditor financiar

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: Sasu Victor
Registrul Public Electronic: AF4097

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF4097



Stefan Friedemann Weiblen

Administrator

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

Firmă de audit

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

Bucuresti, 13 aprilie 2021

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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Bilanț
la data de 31 decembrie 2020**

	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	782.493	775.700
	4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04	-	-
	5. Avansuri (ct.4094)	05	129.516	235.149
	TOTAL: (rd. 01 la 05)	06	912.009	1.010.849
	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	216.441	361.640
	3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	36.759	23.484
	4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10	11.046	4.514
	TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	264.246	389.638
	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 legat în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	-	-
	5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+2677-2964)	16	-	-
	6. Alte împrumuturi (ct.2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	3.584.124	20.596.417
	7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270-279)	18	38.816.868	70.151.420
	TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	42.400.992	90.747.837
	ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL (rd.06+11+19)	20	43.577.247	92.148.324
	ACTIVE CIRCULANTE			

C	I. STOCURI			
	1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323+392)	21	-	825
	2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (ct. 4091)	22	-	7.057
	TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	-	7.882
	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	2.382.760	3.397.958
	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	134.225	25.428
	5. Creanțe privind capitalul subscris și nevărsat (ct. 456-4953)	28	-	-
	TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	2.516.985	3.423.386
	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	90.986.249	65.792.937
	3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520+526+527-528-529)	32	1.673.775	2.385.952
	TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	92.660.024	68.178.889
	IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct. 5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411++5412+542)	34	328.998	337.434
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	95.506.007	71.947.591
	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) (rd. 37+38)	36	273.127	291.346
	1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	219.632	273.281
	2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	53.495	18.065
	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	1.143.694	909.941
	5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	43	-	-
	6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+ 1685+ 2691+4511***+4518***)	44	-	-
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45	-	-
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+5193+5194)	46	940.035	632.333

	+5195+5196+5197)			
	TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	2.083.729	1.542.274
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 35+37-47-73-76)	48	93.641.910	70.678.598
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd.20+38+48)	49	137.272.652	162.844.987
G	DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN			
	1. Imprumuturi 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	40.057.737	65.839.077
	1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2 (ct.1501)	60	40.057.737	61.602.587
	1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3 (ct.1502)	61	-	4.236.490
	1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupaționale (ct. 1503)	61.1	-	-
	2.Provizioane nespecifice (ct.151),(rd. 63 la 69) din care:	62	1.548.167	1.662.659
	2.1.Provizioane pentru litigii (ct.1511)	63	-	-
	2.2.Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct.1512)	64	-	-
	2.3.Provizioane pentru restructurare (ct.1514)	65	-	-
	2.4.Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	-	-
	2.5.Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	-	-
	2.6.Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	-	-
	2.7.Alte provizioane (ct. 1518)	69	1.548.167	1.662.659
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd.59+62)	70	41.605.904	67.501.736
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:		-	-
	1. Capital subscris vărsat (ct. 1012)	79	88.471.840	88.471.840
	2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011)	80	-	-
	3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)		-	-
	Sold C	81	-	-
	Sold D	82	-	-
	TOTAL CAPITAL (rd. 78+79+80-81)	83	88.471.840	88.471.840
	II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	10.100.120	10.100.120
	III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		
	IV. REZERVE			
	1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	1.813.333	1.813.333
	2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	-	-
	3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	-	-
	4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	-	-
	TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	1.813.333	1.813.333
	5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	-	-
	6. Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	-	-
	7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93	-	-
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ (ct. 117)		-	-
	Sold C	94	-	-
	Sold D	95	-	4.718.545
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)		-	-
	Sold C	96		
	Sold D	97	4.718.545	323.497
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	-	-
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+89+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	95.666.748	95.343.251

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

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

Semnătura

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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Contul de profit și pierdere la data de 31 decembrie 2020

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. Cifra de afaceri netă (rd. 02 la 03)	01	27.497.906	41.041.057
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)	02	27.497.906	41.041.057
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1	27.497.906	41.041.057
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	18.342.673	30.591.833
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	18.341.913	30.591.743
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	7.796.051	3.914.551
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	10.545.862	26.677.192
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	760	90
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.	9.155.233	10.449.224
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	9.154.815	10.449.198
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	1.031.742	1.023.819
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	8.123.073	9.425.379
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	418	26
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	5.803	4.694
VENITURI DIN EXPLOATARE- total (rd. 01+ 04+ 05)	06	27.503.709	41.045.751
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd.08 la 10)	07	194.230	118.780
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	78.324	39.249
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+ 604+608-609)	09	17.373	12.363
c) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă) (ct. 605-741)	10	98.533	67.168
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct. 620)	11	3.015.657	4.611.093
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	6.162.222	6.559.808
a) Salarii și indemnizații (ct.641+642+643+644)	13	5.946.492	6.325.836
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	215.730	233.972
7. Ajustări	15	-	-
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	631.349	555.991
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	631.349	555.991
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	13.527.760	9.901.975
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct.611+612+613+614+ +615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	5.016.846	5.033.888
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	8.484.727	4.849.563
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	26.187	18.524
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	12.978.620	25.895.233
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	13.979.692	27.023.375
b) Venituri (ct.7812)	28	1.001.072	1.128.142
CHELTUIELI DE EXPLOATARE- TOTAL (rd. 07+11+12+16+19+22+26)	29	36.509.838	47.642.880

PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
	Profit (rd. 06-29)	30	-	
	Pierdere (rd. 29-06)	31	9.006.129	6.597.129
VENITURI FINANCIARE				
	11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	-	-
	din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	33	4.018.673	4.400.389
	12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	748.903	3.269.074
	din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	35	-	-
	13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	748.903	3.269.074
	VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32+34+36)	37	4.767.576	7.669.463
CHELTUIELI FINANCIARE				
	14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	92	598
	Cheltuieli (ct. 686)	39	92	598
	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	479.900	1.395.233
	CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	479.992	1.395.831
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(Ă)				
	Profit (rd. 37-44)	45	4.287.584	6.273.632
	Pierdere (rd. 44-37)	46	-	-
	VENITURI TOTALE (rd. 06+37)	47	32.271.285	48.715.214
	CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+44)	48	36.989.830	49.038.711
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(Ă)				
	-Profit (rd. 47-48)	49	-	-
	-Pierdere (rd. 48-47)	50	4.718.545	323.497
	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	4.718.545	323.497

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Situația modificărilor capitalului propriu
la data de 31 decembrie 2020**

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	1.813.333	-	-	1.813.333
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	-	(4.718.545)	-	(4.718.545)
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	4.718.545	-	4.718.545
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercițiului financiar	(4.718.545)	(323.497)	(4.718.545)	(323.497)
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	4.718.545	323.497	4.718.545	323.497
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	95.666.748	(5.042.042)	(4.718.545)	95.343.251

În data de 6 ianuarie 2020 a fost publicată Ordonanța de urgență nr. 1 privind unele măsuri fiscal-bugetare și pentru modificarea și completarea unor acte normative (OUG 1/2020) care a modificat cadrul anterior creat de Ordonanța de urgență nr. 114 /2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal - bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene. Unul dintre aspectele pe care OUG 1/2020 l-a modificat comparativ cu OUG114/2018 se referă la cerințele de capital pentru administratorii de fonduri de pensii administrate privat. Astfel, a fost definit articolul 60 alin 1 din Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat: *Capitalul social minim necesar pentru administrarea unui fond de pensii este echivalentul în lei, calculat la cursul de schimb al Băncii Naționale a României la data constituirii, al sumei de 4 milioane euro.*

În conformitate cu precizările legale astfel actualizate, nu au fost necesare modificări de capital social pentru BCR Pensii SAFPP SA.

Situația modificărilor capitalului propriu la data 31 decembrie 2019

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	1.813.333	-	-	1.813.333
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	-	-	-	-
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-

	Sold debtor	-			-
	Rezultatul exercitiului financiar	12.790.200	(4.718.545)	12.790.200	(4.718.545)
14	Sold creditor	12.790.200		12.790.200	
	Sold debtor	-	4.718.545		4.718.545
15	Repartizarea profitului	639.510		639.510	
16	Total capitaluri proprii	112.535.983	(4.718.545)	12.150.690	95.666.748

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Situația fluxurilor de trezorerie
la data 31 decembrie 2020**

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*)	27.282.676	39.959.160
2	b) Plăți către furnizori și creditori	(22.742.881)	(21.584.426)
3	c) Dobânzi plătite	-	-
4	d) Impozit pe profit plătit	-	-
5	e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor **)	-	-
6	Trezoreria netă din activități de exploatare	4.539.795	18.374.734
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
7	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni, titluri de stat și depozite pe termen lung	40.197.877	(46.072.089)
8	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale și necorporale	(461.877)	(806.565)
9	c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale	0	0
10	d) Dobânzi încasate	5.532.369	4.031.220
11	e) Dividende încasate	-	-
12	Trezoreria netă din activități de investiție	45.268.371	(42.847.434)
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
13	a) Încasări din emisiunea de acțiuni	-	-
14	b) Încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-
15	c) Plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-
16	d) Dividende plătite	(12.150.690)	-
17	Trezoreria netă din activități de finanțare	(12.150.690)	-
18	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	37.657.476	(24.472.699)
19	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	55.331.547	92.989.023
20	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	92.989.023	68.516.323

*) încasări din activitatea de exploatare;

**) alte încasări din exploatare, după caz;

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și stampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

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

Semnătura

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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 1 - Provizioane

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Transferuri în conturi ** (lei)	Transferuri din conturi ** (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 0	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5=2+3-4
1	Provizion tehnic – pilon 2	40.057.737	21.545.267	417	61.602.587
2	Provizion tehnic – pilon 3	0	4.236.670	180	4.236.490
2	Alte Provizioane	1.548.167	1.242.037	1.127.545	1.662.659
	TOTAL	41.605.904	27.023.974	1.128.142	67.501.736

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 pentru data de 31 decembrie 2020 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 61.602.587 lei (31 decembrie 2019: 40.057.736,82 lei). Această creștere se datorează în principal evoluției descrescătoare a ratelor de discount folosite în calcul pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare. Conform Normei 13/2012 se utilizează ratele aferente curbei spot a randamentelor obligațiunilor guvernamentale cotate AAA publicată de către Banca Centrală Europeană.

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

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

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 (107%), și de depozite bancare și disponibilități în conturi curente la Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) (3%).

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 31.12.2020 BCR Pensii a recunoscut un provizion tehnic pentru Fondul BCR Plus în valoare de 4.236.490 lei. Activele financiare care acoperă provizionul tehnic pentru fondul de pensii BCR Plus în proporție de peste 100 % sunt reprezentate de titluri de valoare reprezentate de titluri de stat emise de Guvernul României, fiind evaluate de către -administrator și Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) pe baza principiilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private (103%), și de depozite bancare și disponibilități în conturi curente la Depozitar (BRD – Groupe Société Générale S.A.) (10%). Garanția conform prospectului BCR Plus a fost inițiată începând cu luna ianuarie 2020. Prospectul fondului BCR Plus nu includea astfel de prevederi în anul 2019, prin urmare nu a fost necesar a fi constituit provizion tehnic.

1.2 Alte Provizioane

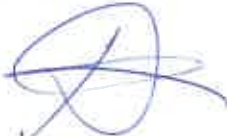
La data de 31 decembrie 2020 BCR Pensii are înregistrat un sold de 1.662.659 lei cu titlu de alte provizioane, reprezentând bonus pentru performanță aferent anilor 2020 și anteriori, și taxele salariale aferente. În anul 2019 acesta a fost la nivelul de 1.548.167 lei.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 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	0

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

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020, Societatea a înregistrat o pierdere contabilă în sumă de lei 323.497 lei (2019: pierdere contabilă în sumă de 4.718.545 lei).

Capitalurile proprii înregistrate de Societate la data de 31 decembrie 2020 sunt în sumă de 95.343.251 lei, iar la 31 decembrie 2019 au fost în sumă de 95.666.748 lei.

A fost înaintată către Consiliul de Supraveghere al BCR Pensii spre aprobare în Adunarea Generală a Acționarilor BCR Pensii propunerea de acoperire a pierderii contabile realizate în anul 2020 din profiturile viitoare ale Societății

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 3 – Analiza rezultatului din exploatare

Denumire indicator Col.1	Exercițiul financiar precedent (lei) Col.2	Exercițiul financiar curent (lei) Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri netă (A)	27.497.906	41.041.057
a) Venituri din activitatea curentă	27.497.906	41.041.057
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri din exploatare	5.803	4.694
VENITURI DIN EXPLOATARE – TOTAL	27.503.709	41.045.751
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	194.230	118.780
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	78.324	39.249
b) Alte cheltuieli cu materialele	17.373	12.363
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	98.533	67.168
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii (B)	3.015.657	4.611.093
6. Cheltuieli cu personalul	6.162.222	6.559.808
a) Salarii	5.946.492	6.325.836
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	215.730	233.972
7. Ajustări	-	-
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	631.349	555.991
a.1) Cheltuieli	631.349	555.991
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	13.527.760	9.901.975
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (B)	5.016.846	5.033.888
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (C)	8.484.727	4.849.563

c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	26.187	18.524
9. Ajustări privind provizioanele	12.978.620	25.895.233
a) Cheltuieli	13.979.692	27.023.375
b) Venituri	1.001.072	1.128.142
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL	36.509.838	47.642.880

- (A) În anul 2020, Societatea a realizat o cifră de afaceri în sumă de 41.041.057 lei (2019: 27.497.906 lei) provenind din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private obligatorii și facultative. Societatea realizează venituri în mod distinct din administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, și din administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS.

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

Ordonanța de urgență 1/2020 a modificat perioada de referință pentru determinarea performanței investiționale, prin extinderea acesteia de la 24 de luni la 60 de luni. Modificările legislative, cumulate cu performanțele investiționale și acumularea normală de contribuții au dus la creșterea activelor administrate și au determinat în consecință și creșterea veniturilor comparativ cu anul anterior (2019)

În ce privește veniturile din administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, pe parcursul anului acestea constau în venituri din comision de administrare compus din: 3% din contribuțiile încasate de la participanți, înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond (dar nu mai mult de 2 lei), la care se adaugă 0,1667% pe lună aplicat la activul net total al fondului de pensii facultative. Suplimentar, Societatea mai realizează 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.

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

CIFRĂ DE AFACERI PE FONDURI	(lei)	
	2019	2020
Cifră de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	18.342.673	30.591.833
Cifră de afaceri aferentă administrării BCR Plus	9.155.233	10.449.224
TOTAL	27.497.906	41.041.057

TIPUL ȘI CUANTUMUL COMISIOANELOR DE ADMINISTRARE ȘI ALTE VENITURI

	(lei)	
	2019	2020
Comisioane din contribuții participanți	8.827.793	4.938.370
Comisioane din activul net	18.668.935	36.102.571
Penalități din transferurile participanților	1.178	116
Alte venituri de exploatare	5.803	4.694
TOTAL	27.503.709	41.045.751

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

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

CHELTUIELI PRIVIND PRESTAȚIILE EXTERNE

DESCRIERE

	(lei)	
	2019	2020
Cheltuieli cu chiriile	378.680	620.287
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	168.774	136.843
Cheltuieli cu reparații și întreținere	83.252	221.460
Cheltuieli cu serviciile de training	81.301	23.394
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (i)	174.263	245.123
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (ii)	634.153	309.902
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	68.290	19.562
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iii)	733.651	835.060
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	52.846	87.456
Cheltuieli servicii IT (iv)	998.347	997.142
Cheltuieli cu servicii bancare	18.398	17.554
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	1.624.891	1.520.105
TOTAL	5.016.846	5.033.888

Cheltuielile cu chiriile au crescut de la 378.680 lei în 2019 la 620.287 lei în 2020, ca urmare a mutării într-un nou sediu în cursul anului 2020.

Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 245.123 lei (2019: 174.263 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 121.780 lei, din care 39.990 lei cheltuieli cu auditul financiar (2019: 109.651 lei, din care auditul situațiilor financiare 30.409 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților 68.526 lei (2019: 12.818 lei), cheltuieli cu cotizația APAPR 53.171 lei (2019: 51.077 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2019

Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 309.902 lei (2019: 634.153 lei) reprezintă cheltuieli efectuate pentru promovarea fondurilor de pensii private obligatorii și facultative prin campanii menite să informeze participantul cu privire la caracteristicile și avantajele sistemului de pensii administrate

privat.Comparativ cu anul 2019, contextul creat de pandemia COVID-19 in anul 2020 a determinat o reducere a actiunilor de marketing.

- (i) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2020 au fost în sumă de 835.060 lei (2019: 733.651lei), cea mai mare pondere având-o, ca și în anul anterior cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.
- (ii) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 997.142 lei (2019: 998.347 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate.

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

	(lei)	
	2019	2020
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate		
Taxe de funcționare lunară ASF	5.815.940	3.674.976
Alte taxe și impozite ASF	8.000	14.750
Taxa CNPP din contribuții pilon 2	2.620.698	1.120.815
Alte taxe și impozite	40.089	39.022
TOTAL	8.484.727	4.849.563

	(lei)	
	2019	2020
Cheltuieli cu despăgubiri, donații și active cedate		
Donații, subvenții și active cedate	24.729	18.019
Cheltuieli cu despăgubiri și amenzi	-	505
Alte cheltuieli de exploatare	1.458	-
TOTAL	26.187	18.524

Cheltuielile cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate au fost reduse comparativ cu anul anterior, ca urmare a modificărilor aduse taxelor ASF și taxei CNPP, prin legislația din timpul anului 2020.

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

Suplimentar față de măsura menționată, Autoritatea de Supraveghere financiară a stabilit, pe perioada stării de urgență instituite ca urmare a impactului COVID-19, reducerea veniturilor din taxele, cotele și contribuțiile datorate către Autoritatea de Supraveghere Financiară, prevăzute de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 cu 25%. Acest lucru a determinat reducerea suplimentară a costurilor cu taxele ASF pentru , ceea ce a contribuit la reducerea valorilor acestora.

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 in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii (B)

DESCRIERE	(lei)	
	2019	2020
Comision depozitare	621.888	701.193
Comision decontare	19.536	17.303
Comision custodie	414.165	481.256
Total comisioane aferente activității de depozitare	1.055.589	1.199.752
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	32.550	25.591
Comision de intermediere tranzacții	415.733	462.953
Sume datorate FGDSPP	583.919	2.048.844
Alte cheltuieli suportate de administrator	4.366	70.519
Comisioane agenți de marketing	923.500	803.434
TOTAL	3.015.657	4.611.093

Ca urmare a actualizării nivelurilor de comisioane in mod succesiv prin OUG 114/2018 precum si prin OUG 1/2020, dar si ca urmare a cresterii valorilor activelor nete ale fondurilor administrate, calculul pe baze actuariale realizat de Fondul de Garantare a Pensilor a determinat o valoare semnificativ mai mare a contributiei aferente anului 2020 (2.048.844 lei) comparative cu suma aferenta anului 2019 (583.919 lei).

ÎNTOCMIT.

ADMINISTRATOR.
Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 4 - Situația creanțelor și datoriilor

4.1 Creanțe

la 31 decembrie 2020:

(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 (i)	3.397.958	3.397.958	-
Creanțe comerciale	3.397.958	3.397.958	-
Creanțe către Bugetul Statului (ii)	25.362	21.997	3.365
Debitori diverși	-	-	-
Alte creanțe în legătură cu personalul (iii)	66	66	-
Alte creanțe	25.428	22.603	-
TOTAL Creanțe	3.423.386	3.420.021	3.365

la 31 decembrie 2019:

(lei)

DESCRIERE	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Clienți-facturi de întocmit (i)	2.382.760	2.382.760	-
Creanțe comerciale	2.382.760	2.382.760	-
Creanțe către Bugetul Statului (ii)	134.199	134.199	-
Debitori diverși	-	-	-
Alte creanțe (iii)	26	26	-
Alte creanțe	134.225	134.225	-
TOTAL Creanțe	2.516.985	2.516.985	-

- (i) Cliești-facturi de întocmit reprezintă comisionul de administrare calculat ca procent din activul net al fondurilor, comision calculat pentru luna decembrie a anului în curs și încasat de către Societate în anul următor. Comparativ cu soldul existent în anul anterior, la finalul anului 2020 soldul a crescut ca efect cumulativ al procentului de comision din activele nete și a bazei de aplicare, de activ net administrat mai mare decât cel de la finalul anului 2019.

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

4.2 Datorii

la 31 decembrie 2020:

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

la 31 decembrie 2019:

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)	1.143.694	1.143.694	-	-
Datorii în legătură cu personalul	333.682	333.682	-	-
Datorii către Bugetul statului	15.687	15.687	-	-
Creditori diverși (ii)	77.435	77.435	-	-
Alte datorii (iii)	513.231	513.231	-	-
Total, din care	2.083.729	2.083.729	-	-

- (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 2020, în sumă de 587.741 lei (31 decembrie 2019: 576.303 lei) și sumele de plătit către furnizori reprezentând cheltuieli de exploatare facturate, în sumă de 322.200 lei (31 decembrie 2019: 567.391 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 348.384 lei (31 decembrie 2019: 513.231 lei)

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

ÎNTOCMIT.

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

Semnătura

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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 5 – Situația activelor imobilizate Variația valorii de intrare, a amortizării, a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare și a valorii contabile nete, în cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020, pe fiecare categorie de mijloace fixe, se prezintă conform tabelului de mai jos. Duratale de viață utilă și metodele de amortizare, sunt prezentate în nota 6B «Principii și politici contabile» punctele (f) *Imobilizări financiare*, (g) *Imobilizări corporale* și (h) *Imobilizări necorporale*.

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea brută				Ajustare de valoare			
	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Cedări, transferuri și alte reduceri (lei)	Sold la finalul exercițiului financiar (lei)	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar (lei)	Reduceri sau reluări (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Imobilizări necorporale								
Cheltuieli de constituire i)	360.955	-	-	360.955	360.955	-	-	360.955
Concesiuni, brevete, licențe, mărci și alte valori asimilate (ii)	104.985.197	-	-	104.985.197	104.985.196	-	-	104.985.196
Alte imobilizări necorporale (iii)	7.062.650	298.685	-	7.361.335	6.280.158	305.478	-	6.585.627
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	129.516	404.319	298.686	235.149	-	-	-	-
Total Imobilizări necorporale	112.538.318	703.004	298.686	112.942.636	111.626.309	305.478	-	111.931.778
Imobilizări corporale								
Construcții	-	-	-	-	-	-	-	-
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	3.164.905	386.117	664.361	2.886.661	3.095.236	94.146	664.361	2.525.021
Echipamente tehnologice (utilaje, mașini)	0	-	0	0	-	0	0	-
Mijloace de transport	638.943	-	0	638.943	492.171	146.772	-	638.943
Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	130.622	-	40.257	90.365	93.863	9.595	36.577	66.845
Imobilizări corporale în curs de execuție	11.046	379.585	386.117	4.514	-	-	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL Imobilizări corporale	3.945.516	765.702	1.090.735	3.620.483	3.681.270	250.513	700.938	3.230.775
Imobilizări financiare								
Depozite bancare la termen	3.584.124	20.600.807	3.588.514	20.596.417	-	-	-	-
Alte creanțe imobilizate - garanții	0	0	0	0	-	-	-	-
Titluri de stat pentru acoperirea provizionului Tehnic	38.816.868	35.301.083	3.966.531	70.151.420	-	-	-	-
TOTAL Imobilizări financiare	42.400.992	55.901.890	7.555.045	90.747.837	-	-	-	-
TOTAL	158.884.826	57.370.596	8.944.466	207.310.956	115.307.579	555.991	700.938	115.162.639

1.1 Imobilizări necorporale

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

1.2 Imobilizări corporale

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

1.3 Imobilizări financiare

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

- Titluri de stat emise de Guvernul Romaniei. Acestea reprezintă active necesare acoperirii provizionului tehnic pentru FPAP BCR și respectiv provizionului tehnic pentru FPF BCR Plus
- Depozite bancare împreună cu dobânzile aferente calculate și neajunse la scadență. Depozitele bancare din clasificarea Imobilizări financiare au maturități inițiale cuprinse între 1 și 5 ani, si sunt în sumă de aproximativ 20 milioane lei.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

**ÎNTOCMIT.**

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasă CAEN: 6530

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

Cod clasă CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 6 – Principii, politici și metode contabile

A. Principii contabile

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

- **Principiul continuității activității** – *Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.*
- **Principiul permanenței metodelor** – aplicarea acelorași 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 depreciilor 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 2020 sunt conforme cu:

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

Situațiile financiare cuprind:

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

(b) Moneda de raportare

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

(c) Tranzacții în moneda străină

Tranzacțiile în monedă străină sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României de la data tranzacției. La sfârșitul exercițiului, creanțele și datoriile exprimate în monedă străină sunt convertite în lei la cursul de schimb de la data bilanțului comunicat de Banca Națională a României și diferențele de curs sunt înregistrate în 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 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Dolar (USD)	1: 4,2608	1: 4,3966
Euro (EUR)	1: 4,7793	1: 4,8694
100Forinti (HUF)	1: 1,4459	1: 1,3356
Zlot Polonez (PLN)	1: 1,1213	1: 1,0676
Lira turcească (TRY)	1: 0,7166	1: 0,5307

(e) Investiții financiare pe termen scurt

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

Evaluarea inițială

La constituire depozitele sunt evaluate la valoarea stabilită conform contractelor.

Evaluare ulterioară/la data bilanțului

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

Evaluare la data bilanțului

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

Derecunoaștere

Depozitele bancare sunt derecunoscute la momentul expirării maturității acestora.

(f) Imobilizări financiare

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară/la data bilanțului

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

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

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

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

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

Derecunoaștere

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

(g) Imobilizări corporale

Evaluarea inițială a imobilizărilor corporale

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

Avansuri și imobilizări corporale în curs

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

Cheltuielile ulterioare de întreținere și reparații

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

Evaluarea ulterioară/ la data bilanțului

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

Amortizarea

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

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

Imobilizările corporale se amortizează începând cu momentul punerii în funcțiune.

(h) Imobilizări necorporale

Evaluarea inițială a imobilizărilor necorporale

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

Avansuri și imobilizări necorporale în curs

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

Cheltuieli ulterioare

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

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

Evaluarea ulterioară/la data bilanțului

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

Amortizarea și ajustări pentru depreciere

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

(i) Clienți și alte creanțe

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

(j) Disponibilitățile bănești și alte echivalente

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

(k) Furnizori și alte datorii

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Operațiunile care nu pot fi înregistrate direct în conturile corespunzătoare, pentru care sunt necesare clarificări ulterioare, se înregistrează, provizoriu, ca operațiuni în curs de clarificare.

Sumele înregistrate în această categorie trebuie clarificate de către Societate într-un termen de cel mult trei luni de la dată constatării.

(m) Ajustări pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

(n) Provizioane

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

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

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

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

(o) Cheltuieli de achiziție

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

(p) Cifra de afaceri

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

(q) Cheltuieli financiare/Veniturile financiare

Cheltuielile financiare includ cheltuieli cu diferențe de curs valutar apărute ca urmare a decontării/evaluării activelor și 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 entități afiliate următoarele entități:

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

(s) Estimări

Pentru întocmirea situațiilor financiare, conducerea Societății face anumite estimări și presupuneri care afectează valorile raportate ale activelor și 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 2020.

(t) Pensii și alte beneficii post-pensionare

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

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

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

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

În cursul anului 2020, numărul mediu de salariați ai Societății a fost de 46 (2019: 44). Structura personalului pe categorii de muncă la 31 decembrie 2020 este următoarea:

CATEGORIE	2019	2020
Membri Directorat	3	3
Personal cu funcții de conducere	4	4
Personal cu funcții de execuție	45	49
TOTAL	52	56

Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2020

a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2020 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 2020 este următoarea:

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

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

Cheltuielile salariale ale Societății în anul 2020 au fost următoarele:

	(lei)	
DESCRIERE	2019	2020
Cheltuieli cu salariile personalului	5.813.504	6.155.456
Cheltuieli cu tichetele de masă	132.988	170.380
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	215.730	233.972
TOTAL	6.162.222	6.559.808

Cheltuielile Societății cu indemnizațiile și drepturile membrilor Directoratului în anul 2020 sunt în sumă de 865.047 lei (2019: 803.143 lei) veniturile brute ale personalului cu funcții de conducere au fost de 1.632.844 lei (2019: 1.481.619 lei), iar cele ale personalului de execuție au fost de 3.657.925 lei (2019: 3.528.742 lei). Taxele sociale suportate de Societate pentru indemnizațiile membrilor Directoratului au fost de 19.518 lei (2019: 17.852 lei), pentru salariile personalului cu funcții de conducere au fost de 36.776 lei (2019: 33.336 lei), iar cele ale personalului de execuție au fost de 177.677 lei (2019: 164.542 lei).

Sumele menționate mai sus includ și valorile brute ale estimărilor de drepturi pentru concediu neefectuat și estimările de bonus, ca și cheltuieli aferente exercițiului 2020 cu decontare ulterioară.

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

Contribuțiile plătite de Societate la FPF BCR PLUS în numele și în contul participanților, care au calitatea de angajați ai Societății a fost în valoare de 49.817 lei.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura

**ÎNTOCMIT.**

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Nota 8 - Participații și surse de finanțare

Capitalul social cuprinde 8.847.184 acțiuni nominative cu o valoare nominală de 10 lei fiecare. Structura capitalului social al Societății la 31 decembrie 2020 a fost nemodificată față de cea de la data de 31 decembrie 2019, și este prezentată mai jos:

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

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

BCR Pensii nu a răscumpărat acțiuni proprii în cursul anului 2020 sau în anii anteriori.

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele

RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

DIRECTOR EXECUTIV

Numele și prenumele

DRAGOȘ GHEORGHE

Semnătura

ÎNTOCMIT.

Numele și prenumele

CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

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

Județul. 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

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

BCR Pensii este o societate pe acțiuni, administrată în sistem dualist, având sediul social în România, localitatea București, sectorul 6, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J/40/12566/29.06.2007, cod unic de înregistrare nr. 22028584, cu un capital subscris și vărsat în valoare de 8.847.184 lei.

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

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

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

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

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

Date privind identificarea fondului de pensii administrat privat:

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

Date privind identificarea fondului de pensii facultative:

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

Informații despre auditorul financiar al Societății

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

Cheltuiala cu auditorii

Societatea a înregistrat în anul 2020 cheltuieli cu onorariile auditorilor financiari în valoare de 39.990 lei (2019: 30.409 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 2020, Societatea a înregistrat un rezultat contabil reprezentat de pierdere în sumă de 323.497 lei (2019: pierdere contabilă în valoare de 4.718.545 lei) și un rezultat fiscal reprezentat de pierdere fiscală în sumă de 63.487 lei (2019: profit fiscal de 4.516.875 lei).

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

INDICATOR	(lei)	
	2019	2020
Pierdere contabilă (inclusiv ajustări în rezultatul reportat)/ Profit contabil	(4.718.545)	(323.497)
Venituri neimpozabile	1.589.850	1.127.545
Rezerva legală deductibilă	-	-
Cheltuieli nedeductibile	1.791.535	1.387.555
Pierdere fiscală curentă/ Profit fiscal curent	(4.516.875)	(63.487)
Pierdere fiscală de recuperat la începutul anului*	(62.374.939)	(37.609.781)
Pierdere fiscală expirată în an	(29.282.018)	(20.687.708)
Pierdere fiscală cumulată reportată în anul următor	(37.609.781)	(16.985.560)

9.3 Cifra de afaceri pe segmente de activitate

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

CIFRĂ DE AFACERI PE SEGMENTE DE ACTIVITATE

	(lei)	
	2019	2020
- Activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrat privat	18.342.673	30.591.833
- Activitatea de administrare a fondului de pensii facultative	9.155.233	10.449.224
TOTAL	27.497.906	41.041.057

Contextul economic al anului 2020

Pe parcursul anului 2020, economia globală a fost semnificativ afectată de măsurile de carantină fără precedent impuse de autorități. Ratele de evoluție ale Produsului Intern Brut au fost negative în UE înregistrând valori de -5% în Germania -9% în Franța și -4% în România;

• Piațele de acțiuni din Europa și România au înregistrat scăderi masive în prima parte a anului de aproximativ -30%, în timp ce activele defensive precum titlurile de stat și aurul au supraproformat.

• În ciuda volatilității crescute care a continuat să se manifeste pe tot parcursul anului 2020, activele riscante s-au aflat pe un trend de revenire. Măsurile extreme de susținere luate de autoritățile fiscale și monetare au făcut ca anul să se încheie cu randamente pozitive pentru acțiuni (+1% pentru un indice reprezentativ de acțiuni europene EUROSTOXX50, + 6% pentru indicele BET al pieței românești) și titluri de stat (+9% pentru un indice reprezentativ al pieței din România).

• Punctul de inflexiune a fost reprezentat de anunțurile referitoare la disponibilitatea și eficiența ridicată a vaccinurilor împotriva COVID-19 din toamna anului 2020.

Impactul la nivelul fondurilor administrate de BCR Pensii

• Fondurile BCR Pensii au avut o abordare defensivă la începutul anului prin diversificarea în mai multe clase de active și prin menținerea unor ponderi mai mici în activele mai riscante;

• Cu toate acestea performanța din primul trimestru a fost semnificativ afectată de scăderile înregistrate de piețele financiare;

• Fondurile administrate de Societate au beneficiat de revenirea din restul anului 2020, în special datorită creșterii simultane înregistrată de acțiuni și titluri de stat. Performanța anuală de la finalul anului era astfel pozitivă, de 6,97% pentru FPAP BCR, și 5,42% pentru BCR Plus.

Măsurile adoptate de autoritățile din România

Autoritățile din România au luat o serie de măsuri pentru a aborda consecințele economice ale focarului asupra persoanelor, gospodăriilor și întreprinderilor. Astfel de măsuri au inclus moratorii publice privind rambursarea împrumuturilor, facilităților de descoperit de cont și creditelor ipotecare. În ce privește piața pensiilor, Autoritatea de Supraveghere financiară a luat decizia de a reduce temporar veniturile autorității pe perioada stării de urgență. Astfel, în perioada respectivă au fost reduse cu 25% tarifele, taxele, cotele și contribuțiile datorate de entitățile reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, prevăzute de Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară, cu modificările ulterioare.

Impacte în cifra de afaceri a Societății

Performanța investițională împreună cu modificările legislative care au anulat efectele anterioarei OUG 114/2018 au avut un impact pozitiv în anul 2020 și au determinat creșterea cifrei de afaceri pentru ambele segmente de activitate, în pofida faptului că variația netă a numărului de participanți și implicit

numărul de participanți noi din cursul anului 2020 a fost sub nivelul înregistrat în anul 2019. Între modificările legislative care au modificat prevederile anterioarei OUG 114/2018 cu privire la comisioanele de administrare din activitatea aferenta fondurilor de pensii administrate privat au fost: modificarea comisionului din contribuții la maxim 0,5% (1% în 2019), modificarea ratei CNPP la 0,1% (0,5% în 2019), precum și extinderea perioadei de determinare a ratei de rentabilitate și respectiv a ratei inflației, de la 24 la 60 luni, cu impact asupra comisionului de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat.

9.4 Entități afiliate

Entitățile afiliate cu care Societatea a desfășurat tranzacții comerciale în 2020 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 2020, comparativ cu 31 decembrie 2019 situația imobilizărilor financiare, creanțelor, investițiilor financiare pe termen scurt și datorilor în relație cu entitățile afiliate se prezintă după cum urmează:

DESCRIERE	(lei)	
	2019	2020
Depozite bancare	94.245.562	85.656.412
Dobanzi acumulate	262.002	646.843
Conturi la bănci	209.327	141.371
Datorii comerciale	212.307	182.359
TOTAL	94.929.197	86.626.985

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). 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)	
	2019	2020
Venituri din dobânzi	2.886.218	1.814.901
Venituri de diferențe de curs valutar	44.099	22.856
TOTAL	2.930.317	1.837.757

(lei)

DESCRIERE

Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	7.077	5.848
Cheltuieli cu diferențe de curs valutar	52.860	48.119
Cheltuieli cu chirile	348.551	605.347
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	53.406	32.840
Cheltuieli privind energia electrică	98.533	67.168
Cheltuieli comisioane agenți de marketing	934.451	833.909
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți – servicii IT	234.322	271.803
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	28.384	34.323
TOTAL	1.757.585	1.899.358

	2019	2020
	7.077	5.848
	52.860	48.119
	348.551	605.347
	53.406	32.840
	98.533	67.168
	934.451	833.909
	234.322	271.803
	28.384	34.323
	1.757.585	1.899.358

9.5 Detalieri alte poziții semnificative din bilanț

9.5.1 Casa și conturi la bănci

		(lei)
DESCRIERE	2019	2020
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în lei	232.742	55.770
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în monedă străină	96.256	281.664
Alte valori	0	0
TOTAL	328.998	337.434

9.5.2 Investiții financiare pe termen scurt

		(lei)
DESCRIERE	2019	2020
Depozite bancare la termen	90.858.371	65.742.511
Dobânzi aferente depozitelor bancare la termen	127.878	50.426
Active care acoperă provizionul tehnic	1.673.775	2.385.952
TOTAL	92.660.024	68.178.889

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

		(lei)
DESCRIERE	2019	2020
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în lei	232.742	55.770
Conturi curente la bănci și numerar în casierie - în monedă străină	96.256	281.664
Depozite bancare la termen și dobânda aferentă	92.660.024	68.178.889
TOTAL	92.989.022	68.516.323

9.6 Acțiuni în instanță

La finalul anului 2020 BCR Pensii are cunoștință de existența a 2 dosare în instanță în care este parte. În primul dosar Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, în contradictoriu cu ASF au solicitat anularea Atestatului CNVM nr. 37/16.04.2013. În cel de-al doilea dosar,

o persoana fizica, participant la Fondul de Pensii Facultative BCR Plus solicita restituirea activului personal net desi nu indeplineste conditiile de plata.

9.7 Asigurări încheiate

La sfârșitul anului 2020 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 Datoriile probabile și angajamente acordate

La 31 decembrie 2020 Societatea nu are angajamente de plată acordate sau garanții.

9.9 Evenimente ulterioare datei bilanțului

Pandemia COVID-19 care a continuat și în anul 2021 a crescut nivelul de incertitudine din domeniul economic și financiar. Consecințele pentru economie, precum și măsurile luate de guverne și autorități de reglementare sunt susceptibile să afecteze performanța și poziția financiară a entitatilor, și deci și valorile activelor financiare. Toate efectele negative care ar putea fi estimate în mod rezonabil au fost recunoscute până la sfârșitul anului 2020, prin evaluarea corespunzătoare a activelor financiare ale Societății. Societatea va continua să urmărească îndeaproape evoluțiile și va recunoaște orice efecte pe măsură ce situația se va desfășura în continuare.

Aprecierea Societății este că nu au existat evenimente ulterioare datei bilanțului de natură să afecteze situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2020.

9.10 Principii de guvernanță corporativă

BCR Pensii, societate administrată în sistem dualist, își desfășoară activitatea într-un cadru de guvernanță 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 guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF prezentăm mai jos evenimentele relevante în legătură cu aplicarea prevederilor regulamentului, înregistrate în cursul exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

Nr. Crt.	Reguli de aplicare a principiilor guvernanței 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 guvernanței corporative.	Da		Da. BCR Pensii a menționat la art. 9.11 din cadrul Actului constitutiv responsabilitățile de bază ale consiliului cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernanței corporative.
2.	În politicile interne și/sau regulamentele interne sunt definite structurile de guvernanță corporativă.	Da		Da. BCR Pensii a definit structurile de guvernanță corporativă, funcțiile,

	funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/ conducerii superioare.			competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/ conducerii superioare în cadrul Actului Constitutiv, Regulamentului de Organizare și Funcționare, Regulamentului intern al Directoratului, Regulamentul intern al Consiliului de Supraveghere și procedurile interne ale BCR Pensii.
3.	Situațiile financiare anuale ale entității reglementate sunt însoțite de raportul anual al comitetului de remunerare și de o notă explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar.	Da		Da. 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 nu a fost înființat un Comitet de remunerare, responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de remunerare revenind Consiliului de Supraveghere. Elemente cu privire la remunerare vor fi cuprinse în Raportul anual al Consiliului de Supraveghere.
4.	Entitatea reglementată a elaborat o strategie de comunicare cu părțile interesate pentru a asigura o informare adecvată.	Da		Da. BCR Pensii a elaborat în cursul anului 2016 o strategie de comunicare cu părțile interesate. Varianta 3 a "Strategiei de comunicare" a fost aprobată în ședința Consiliului de Supraveghere din data de 28.02.2019 și notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 7704/08.03.2019, înregistrată la ASF sub nr. 6908/08.03.2019.
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. 1538 din Legea 31/1990 privind societățile: „(1) Membrii consiliului de supraveghere nu pot fi concomitenți membri ai directoratului. De asemenea, ei nu pot cumula calitatea de membru în consiliul de supraveghere cu cea de salariat al societății.”
6.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.	Da		Da. Conform prevederilor art. 9.5. din Actul constitutiv și prevederilor art. 11 din Regulamentul intern al Consiliului de Supraveghere acesta se întrunește cel puțin o dată la trei luni pentru monitorizarea desfășurării activității societății. În cursul anului 2020 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	Da		Da. Consiliul examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern

	politicile privind raportarea financiară, controlul intern și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de entitatea reglementată.			și sistemul de administrare/management a/al riscurilor adoptat de BCR Pensii, conform prevederilor art. 9.14. din cadrul Actului Constitutiv și art. 5.2. din cadrul Regulamentului intern al Consiliului de Supraveghere.
8.	În activitatea sa, consiliul are suportul unui comitet de remunerare care emite recomandări.		Nu	În cadrul BCR Pensii responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de remunerare revin Consiliului de Supraveghere.
9.	Comitetul de remunerare înaintea consiliului rapoarte anuale asupra activității sale.		Nu	În cadrul BCR Pensii responsabilitățile și atribuțiile aferente Comitetului de remunerare revin Consiliului de Supraveghere.
10.	În activitatea sa, consiliul are suportul și altor comitete consultative care emit recomandări cu privire la diverse tematici ce fac obiectul procesului decizional.	Da		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 înaintea consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta.	Da		Da. Comitetele consultative înaintea consiliului materiale/rapoarte privind tematicile încredințate de acesta. Comitetul de audit este forul care dă girul pe anumite documente înainte de a se lua în discuție aprobarea lor de către Consiliul de Supraveghere, avizul Comitetului de Audit reprezentând recomandare făcută Consiliului de Supraveghere de aprobare a respectivului document. (ex. avizarea planului anual de audit înainte de aprobarea sa în Consiliul de Supraveghere). Luarea la cunoștință se face cu frecvența de aprobare a respectivului document (de ex: anual pentru planul de audit). În plus, Consiliul de Supraveghere al BCR Pensii ia la cunoștință despre concluzii și recomandări emise de Comitetul de Audit (i) în timpul ședințelor Comitetului de Audit, prin participarea membrilor Consiliului de Supraveghere la ședințele acestui comitet, (ii) rapoartele și informările periodice transmise de Comitetul de Audit către Consiliul de Supraveghere (raportul de activitate al Comitetului de Audit transmis cu frecvență semestrială) în care sunt reluate toate documentele discutate și recomandările făcute în timpul ședințelor. Comitetul de Nominalizare își îndeplinește atribuțiile sub supravegherea Consiliului de Supraveghere, având un rol consultativ și asistă Consiliul de Supraveghere al BCR PENSII în îndeplinirea rolurilor și atribuțiilor sale cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de

			Supraveghere, ai Directoratului și respectiv a persoanelor care dețin funcții – cheie din subordinea Consiliului de Supraveghere (funcția de audit intern) respectiv: - analizează și revizuieste periodic (anual și/sau oricând consideră că este necesar) înainte de a supune aprobării Consiliului de Supraveghere, politicile pentru identificarea, selectarea, nominalizarea, pregătirea și evaluarea (inclusiv criterii clare de adecvare referitoare la calificare și experiența profesională), reevaluarea, succesiunea, monitorizarea și planificarea succesiunii (i) persoanelor care dețin funcții – cheie din subordinea Consiliului de Supraveghere (funcția de audit intern); (ii) membrilor Consiliului de Supraveghere și (iii) membrilor Directoratului; - efectuează sarcini pregătitoare și emite recomandări pentru toate deciziile care urmează a fi luate de Consiliul de Supraveghere și care sunt în legătură cu activitatea Comitetului de Nominalizare.
12.	În procedurile/politicile/reglementările interne ale entității reglementate sunt prevederi privind selectarea candidaturilor pentru persoanele din conducerea executivă/conducerea superioară, numirea persoanelor noi sau reînnoirea mandatului celor existente.	Da	Da. BCR Pensii a elaborat în cursul anului 2016 Procedura privind identificarea, nominalizarea, evaluarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie, care include și modul de selectare a candidaturilor persoanelor care vor fi numite în conducerea executivă și/sau superioară precum și reînnoirea mandatului persoanelor existente. Versiunea 3 a Procedurii privind identificarea, nominalizarea, formarea, evaluarea, reevaluarea, monitorizarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie a fost notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 33028 din data de 06.10.2020.
13.	Entitatea reglementată se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient.	Da	Da. BCR Pensii se asigură că membrii conducerii executive/conducerii superioare beneficiază de pregătire profesională pentru ca aceștia să își îndeplinească atribuțiile eficient, conform prevederilor Procedurii privind identificarea, nominalizarea, formarea, evaluarea, reevaluarea, monitorizarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 33028 din data de 06.10.2020. În acest sens BCR Pensii a efectuat reevaluarea membrilor Directoratului,

				aprobată în ședința Consiliului de Supraveghere din 17.06.2020 și reevaluarea membrilor Consiliului de Supraveghere, aprobată în ședința AGOA BCR Pensii din data de 03.07.2020.
14.	Funcțiile - cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a entității reglementate și în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia.	Da		Da. Funcțiile - cheie sunt stabilite astfel încât să fie adecvate structurii organizatorice a BCR Pensii, în conformitate cu reglementările aplicabile acesteia și cu Procedura privind identificarea, nominalizarea, formarea, evaluarea, reevaluarea, monitorizarea adecvării, aprobarea, transmiterea spre autorizare/notificarea către ASF respectiv succedarea membrilor structurii de conducere și a ocupanților funcțiilor cheie, notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 33028 din data de 06.10.2020.
15.	Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al entității reglementate și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă entitatea reglementată.	Da		Da. Consiliul analizează în mod regulat eficiența sistemului de control intern al BCR Pensii și modul de actualizare pentru a asigura o gestionare riguroasă a riscurilor la care este expusă societatea, conform art. 9.15. din cadrul Actului Constitutiv și art. 5.2. din cadrul Regulamentului intern al Consiliului de Supraveghere.
16.	Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia.	Da		Da Comitetul de audit face recomandări consiliului privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia, conform prevederilor art. 20 din Regulamentul de Organizare și Funcționare al Comitetului de Audit.
17.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient.	Da		Da Consiliul analizează cel puțin o dată pe an și se asigură că politicile de remunerare sunt consistente și au un management al riscurilor eficient conform prevederilor art. 9.11. din cadrul Actului Constitutiv și art. 5.2. din Regulamentul Intern al Consiliului de Supraveghere.

18.	Politica de remunerare a entității reglementate este prevăzută în reglementările interne care vizează implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative.	Da	Da. Politica de remunerare are în conținutul ei principii aferente principiilor de guvernanta corporativă, după cum urmează: „Politica de remunerare permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a societății. Politica de remunerare corespunde culturii societății, strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale BCR Pensii și cuprinde principii pentru prevenirea apariției conflictelor de interese.”
19.	Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese.	Da	Da. Consiliul a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese, respectiv Procedura privind conflictele de interese. Versiunea 12 a fost notificată ASF prin adresa BCR Pensii nr. 37453/03.12.2019, înregistrată la ASF sub numărul 35071/03.12.2019.
20.	Conducerea executivă/Conducerea superioară, după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese potențiale sau consumate în care ar putea fi/este implicată în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă.	Da	Da. În conformitate cu prevederile Procedurii privind conflictele de interese_ versiunea 12, conducerea executivă/conducerea superioară, după caz, informează consiliul asupra conflictelor de interese în condițiile apariției acestora și nu participă la procesul decizional care are legătură cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă. Extras din procedură: “Directoratul BCR PENSII (sau Consiliului de Supraveghere după caz) va analiza propunerile persoanei care conduce structura de control intern în vederea soluționării potențialelor conflicte de interese identificate și va lua o decizie în acest sens. Măsurile aprobate în vederea gestionării situației vor avea termenul de implementare necesar (care nu poate depăși 6 luni). Ca excepție și cu aprobarea Directoratului BCR PENSII (sau Consiliului de Supraveghere după caz), termenul de implementare poate fi prelungit până la 12 luni. 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. Directoratul BCR PENSII, sau Consiliului de Supraveghere după caz, nu participa la procesul decizional care are legătura cu starea de conflict, dacă aceste structuri sau persoane sunt implicate în starea de conflict respectivă."
21.	Consiliul analizează cel puțin o dată pe an eficiența sistemului de administrare/management a/al riscurilor entității reglementate.	Da		Da. Conform prevederilor art. 9.11. din cadrul Actului Constitutiv 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		Da. BCR Pensii a elaborat politici și proceduri privind identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expus Administratorul, astfel: Politica de administrare a riscurilor (versiunea numărul 8, notificată către ASF prin adresa numărul 6928/02.03.2020, număr intrare ASF 6542/02.03.2020), politică ce stabilește cadrul și principiile generale ale cadrului de administrare riscuri (identificarea, evaluarea, controlul, diminuarea, monitorizarea și raportarea riscurilor) În aplicarea și implementarea cadrului general de administrare a riscurilor stabilit în Politica de administrare a riscurilor, politică aprobată de către Consiliul de Supraveghere, BCR Pensii a elaborat următoarele proceduri: Procedura privind riscul investițiilor fondurilor de pensii administrate de BCR Pensii (versiunea numărul 17, notificată către ASF prin adresa numărul 7963/11.03.2020, număr intrare ASF 7677/11.03.2020) și versiunea numărul 18 notificată către ASF prin adresa numărul 42367/28.12.2020, număr intrare ASF RG-36912/29.12.2020) procedură ce stabilește și detaliază cadrul decizional și operational aplicabil în activitățile de administrare a riscului privind fondurile de pensii administrate. Procedura privind Riscul Operațional (versiunea numărul 10, notificată către ASF prin adresa numărul 7964/11.03.2020, număr intrare ASF 7678/11.03.2020.

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

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



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

Județul 40

Entitatea

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

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

**Date informative
la data de 31 decembrie 2020**

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	-	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	3	-	0	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
A	B	1	Pentru activitat ea curentă	Pentru activitatea de investiții
Plăți restante – total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	4	-	2	3
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.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	24	42	46
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei	25	42	56
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	53		-

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

V. Tichete de masă	Nr. rd.	Sume
A	B	1
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților ⁶	64	170.380

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	42.400.992	90.747.837
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni pe termen lung, în sume brute (rd. 77 la 83), din care:	76	-	-
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	-	-
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	-	-
- părți sociale emise de rezidenți	79	-	-
- obligațiuni emise de rezidenți	80	-	-

- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv 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	42.400.992	90.747.837
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	42.400.992	90.747.837
- 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	2.382.760	3.397.958
- 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	26	66
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (rd. 92 la 96), din care:	91	134.199	25.362
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	130.833	21.996
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	3.366	3.366
- subvenții de încasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	95	-	-
- alte creanțe în legătură cu bugetul statului	96	0	0
Creanțele entității în relațiile cu entitățile din grup	97	-	-
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului nefincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creanțe (rd. 101 la 103), din care:	100	0	0
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul și decontări din operații în participație	101	-	-
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	102	0	0
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data de raportare	103	-	-
Dobânzi de încasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenți	105	-	-
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investiții pe termen scurt, în sume brute, (rd. 108 la 114), din care:	107	90.986.249	65.792.937
- acțiuni cotate emise de rezidenți	108	-	-
- acțiuni necotate emise de rezidenți	109	-	-
- părți sociale emise de rezidenți	110	-	-
- obligațiuni emise de rezidenți	111	-	-
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente/depozite	112	90.986.249	65.792.937
- acțiuni emise de nerezidenți	113	-	-
- obligațiuni emise de nerezidenți	114	-	-
Alte valori de încasat	115	-	-
Casa în lei și în valută, din care:	116	-	-
- în lei	117	-	-
- în valută	118	-	-

Conturi curente la bănci în lei și în valută, din care:	119	2.002.773	2.723.386
- în lei, din care:	120	1.906.516	2.441.722
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	-	-
- în valută, din care:	122	96.256	281.664
- 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	2.083.729	1.542.274
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	1.143.694	909.941
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164	-	-
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	133.371	77.113
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului (rd. 167 la 170), din care:	166	729.229	555.127
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	171.213	170.817
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	41.536	32.678
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	169	513.231	348.383
- 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	77.436	93
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operații în participatie	175	-	-
- alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	176	77.436	93
- subvenții nereluate la venituri	177	-	-
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt	178	-	-
- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți	179	-	-
Dobânzi de plătit	180	-	-
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris vărsat ¹⁰ , din care:	182	88.471.840	88.471.840
- acțiuni cotate ¹¹	183	-	-
- acțiuni necotate ¹²	184	88.471.840	88.471.840
- părți sociale	185	-	-
- capital subscris vărsat de nerezidenți	186	-	-
Brevete și licențe	187		

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

X. Capital social vărsat (rd. 190+194 +195+196), din care:	Nr. rd.	31 decembrie an precedent		31 decembrie an curent	
		Suma (Col.1)	% (Col.2)	Suma (Col.3)	% (Col.4)
- deținut de societăți comerciale cu capital de stat, din care:	190	-	-	-	-
- cu capital integral de stat;	191	-	-	-	-
- cu capital majoritar de stat;	192	-	-	-	-
- cu capital minoritar de stat;	193	-	-	-	-
- deținut de societăți comerciale cu capital privat	194	88.471.830	99,9999887	88.471.830	99,9999887
- deținut de persoane fizice	195	10	0,000000113	10	0,000000113
- deținut de alte entități	196	-	-	-	-

XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice ¹⁵	Nr. rd.	Sume	
		2019	2020
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,
Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest,
clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12

Telefon +40212324038, fax +40212324035

Număr din registrul comerțului J40/12566/2007

Forma de proprietate: 34

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

Cod clasa CAEN: 6530

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

Cod clasa CAEN: 6530

Cod unic de înregistrare: 22028584

Situația activelor imobilizate la data de 31 decembrie 2020

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută				Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
		Sold inițial (lei)	Creșteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care : dezmembrări și casări (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1	360.955	-	-	x	360.955
Alte imobilizări	2	112.047.848	298.685	0	x	112.346.533
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	3	129.515	404.319	298.686	x	235.148
Total (rd.01 la 03)	4	112.538.318	703.004	298.686	x	112.942.636
Imobilizări corporale						
Terenuri	5	-	-	-	-	-
Construcții	6	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	7	3.803.848	386.117	664.361	664.361	3.525.604
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	130.622	-	40.257	x	90.365
Avansuri și imobilizări corporale în curs	9	11.046	379.585	386.117		4514
Total (rd.05 la 09)	10	3.945.516	765.702	1.090.735	x	3.620.483
Imobilizări financiare	11	42.400.992	55.901.890	7.555.045		90.747.837
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	158.884.826	57.370.596	8.944.466	664.361	207.310.956

Situația activelor imobilizate la data de 31 decembrie 2019

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută				Sold final (col.5=1+2-3) (lei)
		Sold inițial (lei)	Creșteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care : dezmembrări și casări (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1	360.955	-	-	x	360.955
Alte imobilizări	2	111.739.785	310.331	0	x	112.047.848
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	3	-	507.751	380.504	x	129.515
Total (rd.01 la 03)	4	112.100.740	818.082	380.504	x	112.538.318
Imobilizări corporale						
Terenuri	5	-	-	-	-	-
Construcții	6	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	7	3.824.387	36.274	56.813	56.813	3.803.848
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	121.569	24.000	14.947	x	130.622
Avansuri și imobilizări corporale în curs	9	8.332	11.046	8.332		11.046
Total (rd.05 la 09)	10	3.954.288	71.320	80.092	x	3.945.516
Imobilizări financiare	11	83.833.636	26.060.095	67.492.739		42.400.992
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	199.888.664	26.949.497	67.953.335	56.813	158.884.825

Situația amortizării activelor imobilizate la 31 decembrie 2020

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

Situația amortizării activelor imobilizate la 31 decembrie 2019

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valoarea brută			
		Sold inițial (lei)	Amortizare în cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizărilor soase din evidenta (lei)	Amortizarea la sfârșitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	13	360.954	-	-	360.954
Alte imobilizări	14	110.990.737	274.618	-	111.265.355
Total (rd.13 la 14)	15	111.351.692	274.618	-	111.626.309
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Construcții	17	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	18	3.293.770	350.449	56.813.00	3.587.409
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	102.528	6.282	14.947	93.863
Total (rd.16 la 19)	20	3.396.299	356.731	71.760	3.681.269
AMORTIZĂRI TOTAL (rd.15+20)	21	114.747.991	631.349	71.760	115.307.578

Situația ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2020

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 2019

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

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele
RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila



DIRECTOR EXECUTIV
Numele și prenumele
DRAGOȘ GHEORGHE
Semnătura



ÎNTOCMIT.

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

Semnătura



Raportul Directoratului BCR Pensii SAFPP SA pentru exercițiul financiar 01.01.2020 - 31.12.2020

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

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

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

La data de 31.12.2020 BCR Pensii nu deține sucursale.

Structura capitalului social. Acționariatul companiei

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

La data de 31 decembrie 2020 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 2020. În anul 2020 nu au avut loc modificări în valoarea capitalului social și nici în structura acționariatului.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

Obiectivele urmărite în perioada viitoare de către BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, sunt concentrate pe creșterea calității participanților atrași și îmbunătățirea serviciilor oferite acestora, cât și pe fidelizarea clienților prin poziționarea printre primele 3 fonduri din piață din punct de vedere al randamentelor oferite, conform profilului de risc.

BCR Pensii urmărește creșterea în mod sustenabil a volumului de active gestionate în scopul dezvoltării susținute a activității societății și consolidării poziției pe piața fondurilor de pensii private atât pentru Pilonul II, cât și pentru Pilonul III.

BCR Pensii nu a desfășurat activități din domeniul cercetării și dezvoltării în anul 2020.

Comparativ cu contextul legislativ creat de anteriora OUG 114/2018, în anul 2020, Ordonanța de Urgență nr. 1/2020 privind unele măsuri fiscal-bugetare și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cerințele privind capitalul minim obligatoriu necesar pentru administrarea pensiilor administrate privat au fost aduse la nivelul anterior celui prevăzut în OUG 114/2018. De asemenea, prin același act normativ au fost aduse modificări cu privire la comisioanele de administrare și cu privire la taxele datorate ca urmare a activității de administrare desfășurate pentru Pilonul 2, astfel:

“(1) Comisionul de administrare se constituie prin: a) deducerea unui cuantum din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 0.5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în

unități de fond, din care 0,1 puncte procentuale din suma totală ce face obiectul operațiunii financiare efectuată pentru fiecare fond de pensii administrat privat să fie virată la Casa Națională de Pensii Publice;

b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii administrat privat, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației."

În plus, extinderea perioadei de calcul a ratei de rentabilitate și a ratei inflației au dus la modificări pozitive ale procentelor de comisioane de administrare din activul net al pilonului 2,

În ce privește taxele datorate din activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat, acestea au fost ajustate, la nivelul de 10% din totalul veniturilor obținute de administrator din activitatea de administrare respectivă.

Modificările legislative, cumulate cu performanțele investiționale și acumularea normală de contribuții au dus la creșterea activelor administrate și au determinat în consecință și creșterea rezultatelor comparativ cu anul anterior (2019)

Pandemia COVID-19 care a continuat și în anul 2021 a crescut nivelul de incertitudine din domeniul economic și financiar. Consecințele pentru economie, precum și măsurile luate de guverne și autorități de reglementare sunt susceptibile să afecteze performanța și poziția financiară a entităților, și deci și valorile activelor financiare. Toate efectele negative care ar putea fi estimate în mod rezonabil au fost recunoscute până la sfârșitul anului 2020, prin evaluarea corespunzătoare a activelor financiare ale Societății. Societatea va continua să urmărească îndeaproape evoluțiile și va recunoaște orice efecte pe măsură ce situația se va desfășura în continuare.

Aprecierea Societății este că nu au existat evenimente ulterioare datei bilanțului de natură să afecteze situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2020.

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 2020 este următoarea:

a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2020:

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

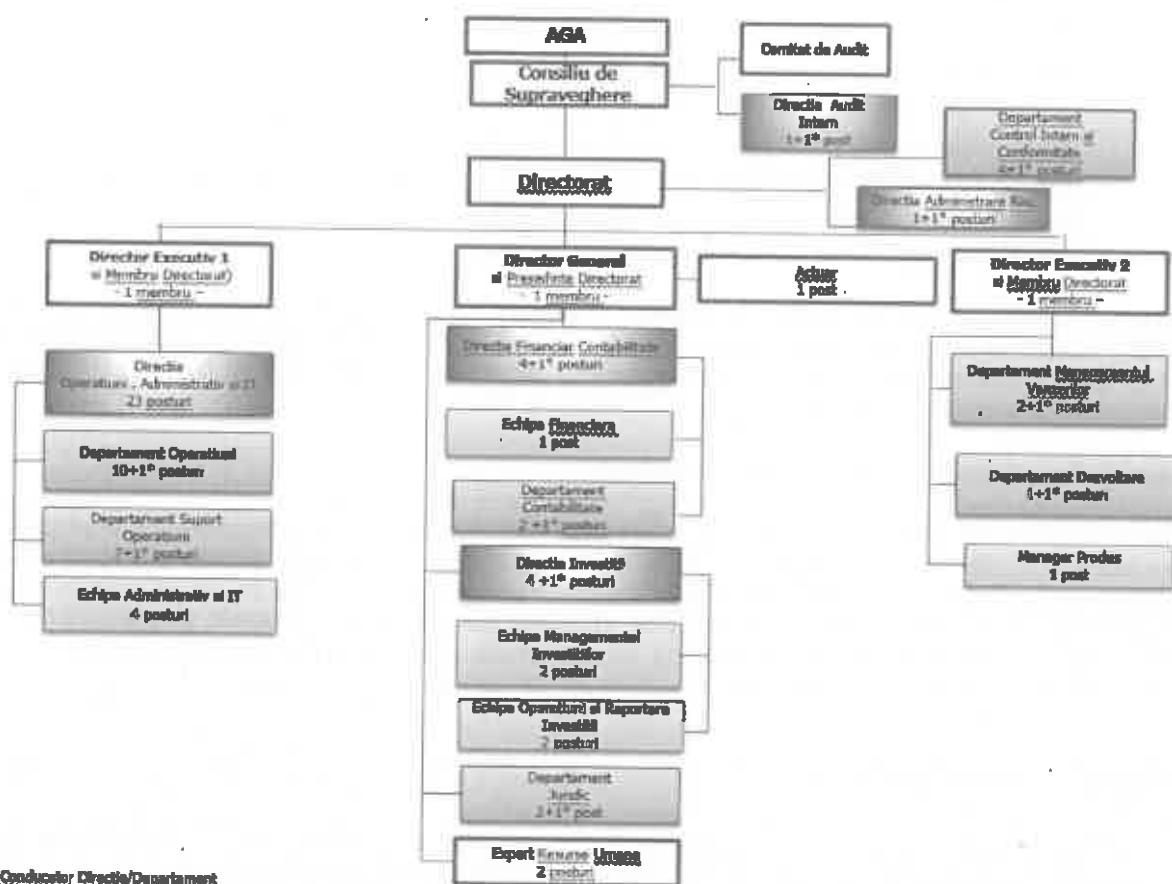
b. Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020:

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 31.12.2020 este după cum urmează:



Numarul mediu de angajati în anul 2020 a fost de 46.

2. Informații privind fondurile administrate, depozitarul și auditorul

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

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

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

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

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

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

3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

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

- Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”)

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

Membrii Directoratului confirmă că situațiile financiare, bilanțul și contul de profit și pierdere la 31.12.2020, 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

Și în anul 2020 numărul de participanți și valoarea activelor a continuat să crească față de anul anterior. Valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2020, la 31 decembrie 2020 sistemul atingând 78,10 miliarde de lei (aproximativ 16 miliarde de euro), de la 64,50 miliarde lei în 2019. Numărul participanților a crescut, aproximativ 167.698 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative, la care înscrierea este voluntară, au atras în anul 2020 aproximativ 26.213 de noi participanți.

5. Activitatea de marketing și vânzări

- conform strategiei de vânzări și marketing, a continuat vânzarea Pilonului II prin intermediul tuturor canalelor de vânzare ale companiei. Abordarea BCR Pensii pentru Pilonul II a fost una ușor activă și concentrată pe educarea și informarea populației cu privire la Pilonul II. Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a beneficiat în anul 2020 de promovare prin intermediul site-ului www.pensiibcr.ro, a unui pliant dedicat tinerilor precum și prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor.
- BCR Pensii a continuat și în anul 2019 promovarea Fondului de Pensii Administrat Privat BCR prin intermediul site-ului www.pensiibcr.ro, prin materiale de promovare și prin participarea la diverse evenimente și târguri de profil.
- În conformitate cu datele ASF referitoare la numărul de participanți FPAP BCR are un număr de 692.213 persoane cu o cota de piață de 9,16% și active nete gestionate în valoare de 5.149,42 mii lei, respectiv 6,86% din totalul activelor nete de pe piața pensiilor administrate privat.
- Dezvoltarea Pilonului III a continuat să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2020. La 31 decembrie 2020 BCR PLUS a atras un număr de 3.230 participanți noi, reprezentând 9,55% din totalul participanților noi pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF www.asfromania.ro la Decembrie 2020). Activul net la 31.12.2020 a fost 521.710 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 448.863 mii lei.
- Componentele principale ale strategiei de marketing și vânzări pe Pilonul III au vizat:
 - Promovare prin intermediul campaniilor online și de presă;
 - Materiale publicitare (pliante, postere etc) ;
 - Participări la evenimente de profil – mai ales online;
 - Promovarea prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor ;
 - Îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții;
 - Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online la toate detaliile despre pensia lor
 - Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online.

6. Evoluția financiară

6.1. Evoluția financiară a societății BCR PENSII, SAFPP

Ca urmare a recunoașterii unui cost semnificativ cu provizioanele tehnice, BCR Pensii avut ca rezultat o pierdere contabilă de 323 mii lei, semnificativ mai mică decât pierderea obținută în anul anterior, în sumă de 12.790 mii lei.

Pierdere specificată urmează să fie propusă a fi acoperită din rezultatele anilor următori.

În forma sintetizată, poziția financiară și situația performanței obținute în anul 2020 se prezintă după cum urmează:

Denumire Indicator	Bilanț la 31.12.2020	
	(mii lei)	
	31.12.2019	31.12.2020
Active imobilizate necorporale	912	1.011
Active imobilizate corporale	264	389
Active imobilizate financiare	42.401	90.748
Active circulante și cheltuieli în avans	95.779	71.948
Active Total	139.356	164.387
Datorii și Provizioane	43.689	69.044
Capitaluri proprii	95.667	95.343
Datorii și Capitaluri Proprii Total	139.356	164.387

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, valoarea semnificativă la 31.12.2020 fiind reprezentată de provizionul tehnic: 65.839 mii lei (2020) față de 40.058 mii lei (2019) când Societatea constituia provizion tehnic numai pentru garanția oferită pentru pilonul II

Denumire Indicator	Contul de Profit și Pierdere la 31.12.2020	
	(mii lei)	
	Total sume 31.12.2019	Total sume 31.12.2020
Venituri din exploatare	27.504	41.046
Venituri financiare	4.767	7.669
Venituri totale din activitatea curentă	32.271	48.715
Cheltuieli din activitatea curentă	(36.990)	(49.038)
Profitul din activitatea curentă	(4.719)	(323)
Venituri totale	32.271	48.715
Cheltuieli totale	(36.990)	(49.038)
Rezultat net / profit / (pierdere)	(4.719)	(323)

Rezultatul total al anului 2020 a fost reprezentat de o pierdere în sumă de 323 mii lei ca urmare a costurilor crescute cu actualizarea provizionului tehnic, ceea ce a diminuat semnificativ efectele pozitive aduse prin modificarea legislativă determinată de OUG 1/2020, și a anulat efectul performanței investiționale pozitive din cadrul anului.

Cifra netă de afaceri a crescut semnificativ, cu 49% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, atingând nivelul de 41.041 mii lei comparativ cu 27.498 mii lei în 2019

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

	(mii lei)	
	2019	2020
Cifra de afaceri		
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	18.343	30.592
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR Plus	9.155	10.449
TOTAL	27.498	41.041

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

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

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

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

Descriere	lei	
	2019	2020
Cheltuieli cu chirile	378.680	620.287
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	168.774	136.843
Cheltuieli cu reparații și întreținere	83.252	221.460
Cheltuieli cu serviciile de training	81.301	23.394
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (i)	174.263	245.123
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (ii)	634.153	309.902
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	68.290	19.562
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iii)	733.651	835.060
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	52.846	87.456
Cheltuieli servicii IT (iv)	998.347	997.142
Cheltuieli cu servicii bancare	18.398	17.554
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	1.624.891	1.520.105
Total	5.016.846	5.033.888

- (i) Cheltuielile cu chirile au crescut de la 378.680 lei în 2019 la 620.287 lei în 2020, ca urmare a mutării într-un nou sediu în cursul anului 2020.
- (ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 245.123 lei (2019: 174.263 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 121.780 lei, din care 39.990 lei cheltuieli cu auditul financiar (2019: 109.651 lei, din care auditul situațiilor financiare 30.409 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților 68.526 lei (2019: 12.818 lei), cheltuieli cu cotizația APAPR 53.171 lei (2019: 51.077 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2019
- (iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 309.902 lei (2019: 634.153 lei) reprezintă cheltuieli efectuate pentru promovarea fondurilor de pensii private obligatorii și facultative prin campanii menite să informeze participantul cu privire la caracteristicile și avantajele sistemului

- de pensii administrate privat. Comparativ cu anul 2019, contextul creat de pandemia COVID-19 în anul 2020 a determinat o reducere a acțiunilor de marketing.
- (iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2020 au fost în sumă de 835.060 lei (2019: 733.651 lei), cea mai mare pondere având-o, ca și în anul anterior cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.
- (v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 997.142 lei (2019: 998.347 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate.

Provizion Tehnic – evoluție

Provizionul tehnic comunicat prin decizie ASF pentru data de 31 decembrie 2020 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 67.787.733,29 lei (31 decembrie 2019: 40.057.736,82 lei). Această creștere se datorează în principal evoluției descrescătoare a 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.

Anul 2020 a fost anul la care s-a finalizat perioada de recunoaștere graduală a provizionului tehnic, aferent Pilonului II, așa cum este precizat în Normei 13/2012. În consecință, Societatea a înregistrat pentru anul 2020 o cheltuială cu provizionul tehnic de 21.545.267 lei (2019: 13.001.141 lei). La finalul anului 2020 Societatea are înregistrat un provizion tehnic aferent pilonului II în valoare totală de 61.602.587 lei.

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

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

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

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

6.2 Evoluția financiară a Fondul de Pensii Administrat Privat BCR

În evoluția activelor fondului, o creștere semnificativă s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (titluri de stat și obligațiuni) care au ajuns la 3.759.303 mii lei la 31.12.2019 față 3.057.086 mii lei la 31.12.2019, iar în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) s-a înregistrat o creștere, de la 798.931 mii lei (2019) la 970.531 mii lei (2020).

Activul net total la 31.12.2020 a fost de 5.149.421 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 4.156.582 mii lei.

Bilanț la 31.12.2020 (mii lei)

Denumire Indicator	Sold la 31.12.2019	Sold la 31.12.2020
Active financiare imobilizate	3.856.018	4.729.834
Active financiare circulante	305.383	426.672
Active Total	4.161.401	5.156.506
Datorii	4.819	7.084
Capitaluri Proprii	4.156.582	5.149.422
Datorii și Capitaluri Proprii Total	4.161.401	5.156.506

Fondul a înregistrat profit în sumă de 332.911 mii lei în 2020 față de profitul în sumă de 416.476 mii lei înregistrat în 2019.

Contul de profit și pierdere la 31.12.2020 (mii lei)

Denumire Indicator	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Venituri din activitatea curentă	1.577.435	2.592.984
Cheltuieli din activitatea curentă	(1.160.958)	(2.260.073)
Profitul din activitatea curentă	416.476	332.911
Venituri totale	1.577.435	2.592.984
Cheltuieli totale	(1.160.958)	(2.260.073)
Profitul exercițiului	416.476	332.911

Cheltuieli administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat

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

(mii lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Cheltuieli comision de depozitare	622	648
Cheltuieli comision custodie	414	481
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	1	0,30
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	435	480
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	5.177	2.975
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	5	7
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	73	22
Cheltuieli privind deficit contribuții brute	1	68
Total	6.727	4.682

(mii lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Cheltuieli cu taxa de audit	33	31
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	10.546	26.677
Total	10.579	26.708

6.3 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În evoluția activelor fondului, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (obligațiuni de tip Benchmark, obligațiuni corporative precum și alte tipuri de obligațiuni) care au înregistrat o creștere de la 329.264 mil lei la 31.12.2019, la 371.169 mii lei la 31.12.2020, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2020 a fost 521.710 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 448.863 mii lei

Bilanț la 31.12.2020 (mil lei)

Denumire Indicator	Sold la 31.12.2019	Sold la 31.12.2020
Active financiare imobilizate	423.408	478.959
Active circulante	27.998	45.398
Active Total	451.406	524.357
Datorii	2.543	2.647
Capitaluri Proprii	448.863	521.710
Datorii și Capitaluri Proprii Total	451.406	524.357

Fondul a înregistrat profit în sumă de 26.961 mii lei în 2020 față de profitul în sumă de 41.014 mil lei înregistrat în 2019.

Denumire Indicator	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Venituri din activitatea curentă	180.530	277.477
Cheltuieli din activitatea curentă	(139.517)	(250.517)
Profitul din activitatea curentă	41.014	26.961
Venituri totale	180.530	277.477
Cheltuieli totale	(139.517)	(250.517)
Profitul exercițiului	41.014	26.961

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator

	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	32.050	25.297
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	639.371	700.344
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	2.800	8.050
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	65.300	82.877
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	850.950	780.984
Alte cheltuieli	1.694	1.303
Total	1.592.164	1.598.855

	Lei	
Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Cheltuieli cu taxa de audit	24.300	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	8.123.073	9.425.379
Cheltuieli comision de depozitare	240.796	279.667
Cheltuieli comision custodie	51.382	56.827
Cheltuieli comision decontare	13.224	12.584
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	47.774	50.748
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.425	3.199
Total	8.503.974	9.851.904
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	10.096.138	11.450.759

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 fondurile aflate în administrare, întrucât ambele fonduri sunt încadrate în aceeași categorie de risc și au ca principal obiectiv creșterea activelor pe termen lung.

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

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

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare în categoria fondurilor de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2020, gradul de risc al fondului a fost de 21,39%.

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

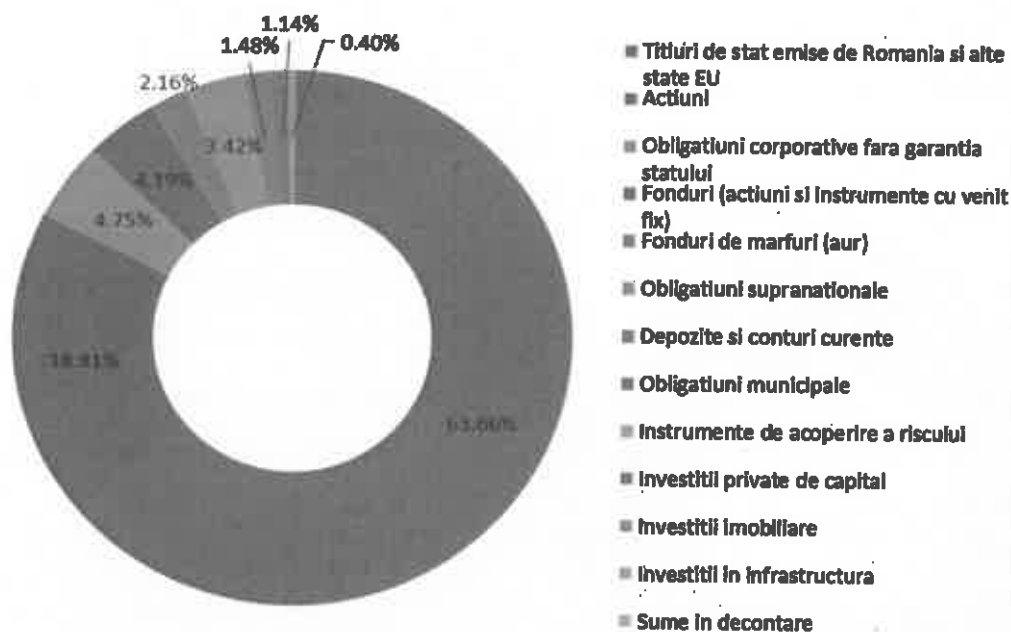
Pe parcursul anului 2020 politica de investiții a fost modificată prin adăugarea unor noi clase de active eligibile pentru includerea în portofoliu: acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect sau fonduri de investiții specializate în infrastructură și investiții private de capital.

La data de 31.12.2020 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data 31.12.2020 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	31 decembrie 2020
Titluri de stat emise de România și alte state EU	63.66%
Acțiuni	18.81%
Obligațiuni corporative fără garanția statului	4.75%
Fonduri (acțiuni și instrumente cu venit fix)	4.19%
Fonduri de marfuri (aur)	2.16%
Obligațiuni supranationale	3.42%
Depozite și conturi curente	1.48%
Obligațiuni municipale	1.14%
Instrumente de acoperire a riscului	0.00%
Investiții private de capital	0.00%
Total	100%

Structura portofoliului de investiții la data de 31.12.2020



Valoare activ total 31.12.2020	Valoare activ net total* 31.12.2020	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
5.151.977.642,43 lei	5.149.421.405,09 lei	27,650423	186.233.003,702474

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din active nete datorat Administratorului în valoare de 2.537.757,34 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 18.480 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o rată de rentabilitate anualizată de 5,6651% în 2020.

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 2020, gradul de risc al fondului a fost de 23,34%.

Pe parcursul anului 2020 politica de investiții nu a fost modificată.

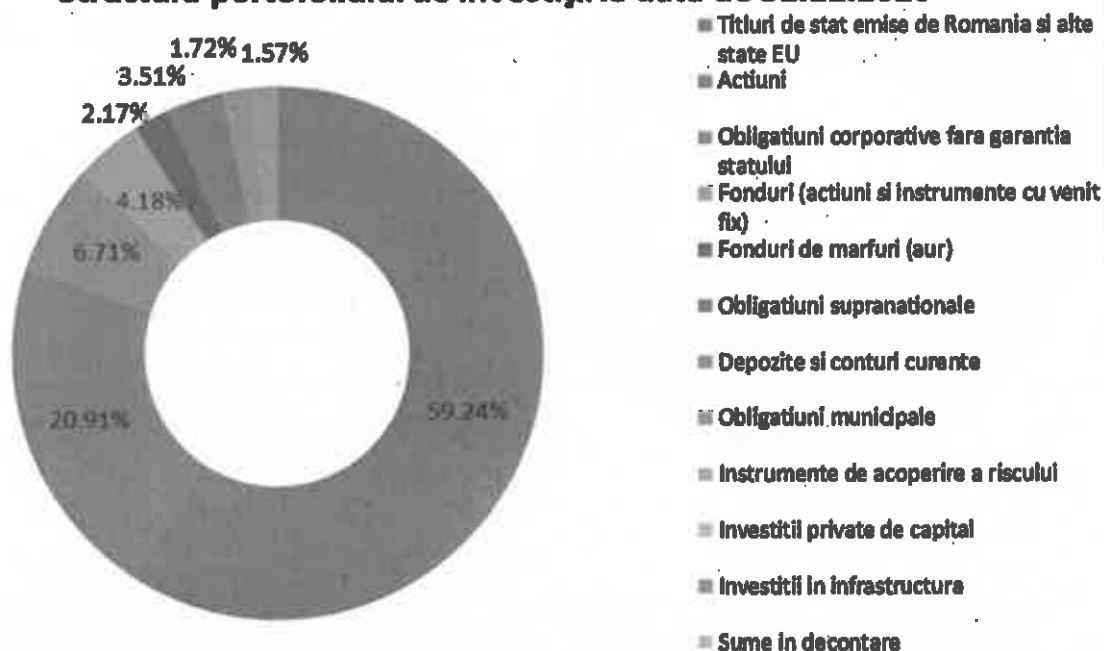
La data de 31.12.2020 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura Investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2020 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31 decembrie 2020
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	59.24%
Actiuni	20.91%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	6.71%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	4.18%
Fonduri de marfuri (aur)	2.17%
Obligatiuni supranationale	3.51%

Depozite si conturi curente	1.72%
Obligatiuni municipale	1.57%
Instrumente de acoperire a riscului.	0.00%
Investitii private de capital	0.00%

Structura portofoliului de investiții la data de 31.12.2020



Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2020:

Valoare activ total 31.12.2020	Valoare activ net total* 31.12.2020	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
522.611.951,66 Lei	521.710.415,47 Lei	21,539535	24.221.061,796785

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datorilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 860.200,21 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 26.190,77 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 14.100 lei, a comisionului de tranzacționare convenit intermediarilor de 0 lei și a comisionului de tranzacționare convenit depozitarului în valoare de 1.045,21 lei.

La data 31 decembrie 2020, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 8,0767%.

8. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

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

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

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

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

Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori 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 2020 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilelor de risc, nefiind înregistrate depășiri ale acestora.

9. Managementul riscului operațional și metodele de evaluare a riscului

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

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

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

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

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

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 2020 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 2020.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2020 a fost "satisfăcător". În cursul anului 2020 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a implementat un Plan de continuitate a afacerii în caz de pandemie, angajații lucrând de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății.

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

10. Conformitatea cu legislația și reglementările interne

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

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

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

În cursul anului 2020, 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, efectuarea de instruiți 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 2020.

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

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2020 a fost transmis către Consiliul de Supraveghere în luna februarie 2021.

Pe parcursul anului 2020, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele activități cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat:

- pregătirea, finalizarea și aprobarea rapoartelor privind Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 2, Activitatea de control intern, Activitatea GDPR din planul de audit aferent anului 2020;
- prezentarea rapoartelor de audit aferente anului 2020: Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 2, Activitatea de control intern;
- pregătirea rapoartelor de urmărire a implementării măsurilor de audit la februarie 2020, la iunie 2020, la august 2020 și la noiembrie 2020;
- pregătirea raportului de activitate pentru semestrul I și II, 2020;
- pregătirea planului de audit pentru anul 2021;
- realizarea Politicii de audit intern.

Pe parcursul anului 2020, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele activități cu privire la activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR Plus – Pilon 3:

- pregătirea, finalizarea și aprobarea rapoartelor privind Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 3, Pilonul 3 – Procesul de Garantare, Activitatea de control intern, Activitatea GDPR din planul de audit aferent anului 2020;
- prezentarea rapoartelor de audit aferente anului 2020: Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 3, Pilonul 3 – Procesul de Garantare, Activitatea de control intern;
- pregătirea rapoartelor de urmărire a implementării măsurilor de audit la februarie 2020, la iunie 2020, la august 2020 și la noiembrie 2020;
- pregătirea raportului de activitate pentru semestrul I și II, 2020;
- pregătirea planului de audit pentru anul 2021;
- realizarea Politicii de audit intern;

Analiza sesizărilor primite de la participanți – Pilon 2

În anul 2020, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de: 9 sesizări/reclamații din partea participanților/aderenților la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și 2 sesizări/reclamații primite din partea unor terți/moștenitori.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 4 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 6 prin intermediul poștei electronice și 1 telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei. Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind plata activului, apartenența la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR, actualizarea datelor și semnarea actului de aderare 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 2020, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 7 sesizări/reclamații din partea participanților la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS. Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 1 a fost depusă la sediul BCR Pensii, 5 prin intermediul poștei electronice și 1 telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind alocarea contribuțiilor, aderarea la FPF BCR Plus, la sesizări privind plata activului.

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”, excepție facând una dintre sesizări, pentru care răspunsul a fost transmis în a 33-a zi de la recepționarea sesizării, pentru care a fost întocmit un plan de măsuri inclus în Registrul de Control al BCR Pensii.

Analiza sesizărilor primite de la participanți - Pilon 2 și Pilon 3

Suplimentar, în anul 2020 au fost primite un număr de 3 sesizări care vizează atât FPAP BCR, cât și FPF BCR Plus, 2 primite de la participanți și 1 primită de la moștenitori, toate 3 primite prin intermediul poștei electronice. Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și Fondului de

Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind transmiterea scrisorii de informare anuală, la sesizări privind plata activului.

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”.

Director General, Președinte Directorat,

Radu Crăciun

Data: 06.04.2021

Director Executiv, Membru Directorat,

Dragoș Gheorghe

Raportul Consiliului de Supraveghere al BCR Pensii SA privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private pentru exercițiul financiar 01.01.2020 - 31.12.2020

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

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

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

La data de 31.12.2020 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 2020 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 2020. În anul 2020 nu au avut loc modificări în valoarea capitalului social și nici în structura acționarlatului.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

Obiectivele urmărite în perioada viitoare de către BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, sunt concentrate pe creșterea numărului de participanților atrași de produsul de pensie și îmbunătățirea serviciilor oferite acestora, cât și pe fidelizarea clienților prin oferirea de randamente competitive, conform profilului de risc. Totodată, BCR Pensii urmărește creșterea în mod sustenabil a volumului de active gestionate în scopul dezvoltării continue a activității societății atât pentru Pilonul II, cât și pentru Pilonul III.

BCR Pensii nu a desfașurat activități din domeniul cercetării și dezvoltării în anul 2020.

Comparativ cu contextul legislativ creat de anterioara OUG 114/2018, în anul 2020, Ordonanța de Urgență nr. 1/2020 privind unele măsuri fiscal-bugetare și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cerințele privind capitalul minim obligatoriu necesar pentru administrarea pensiilor administrate privat au fost aduse la nivelul anterior celui prevăzut în OUG 114/2018. De asemenea, prin același act normativ au fost

aduse modificări cu privire la comisioanele de administrare și cu privire la taxele datorate ca urmare a activității de administrare desfășurate pentru Pilonul 2, astfel;

"(1) Comisionul de administrare se constituie prin: a) deducerea unui cuantum din contribuțiile plătite, dar nu mai mult de 0.5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond, din care 0,1 puncte procentuale din suma totală ce face obiectul operațiunii financiare efectuată pentru fiecare fond de pensii administrat privat să fie virată la Casa Națională de Pensii Publice;

b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii administrat privat, dar nu mai mult de 0,07% pe lună, astfel: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației."

În plus, extinderea perioadei de calcul a ratei de rentabilitate și a ratei inflației au dus la modificări pozitive ale procentelor de comisioane de administrare din activul net al pilonului 2,

În ce privește taxele datorate din activitatea de administrare a fondurilor de pensii administrate privat, acestea au fost ajustate, la nivelul de 10% din totalul veniturilor obținute de administrator din activitatea de administrare respectivă.

Modificările legislative, cumulate cu performanțele investiționale și acumularea normală de contribuții au dus la creșterea activelor administrate și au determinat în consecință și creșterea rezultatelor comparativ cu anul anterior (2019)

Pandemia COVID-19 care a continuat și în anul 2020 a crescut nivelul de incertitudine din domeniul economic și financiar. Consecințele pentru economie, precum și măsurile luate de guverne și autorități de reglementare sunt susceptibile să afecteze performanța și poziția financiară a entităților, și deci și valorile activelor financiare. Toate efectele negative care ar putea fi estimate în mod rezonabil au fost recunoscute până la sfârșitul anului 2020, prin evaluarea corespunzătoare a activelor financiare ale Societății. Societatea va continua să urmărească îndeaproape evoluțiile și va recunoaște orice efecte pe măsură ce situația se va desfășura în continuare.

Aprecierea Societății este că nu au existat evenimente ulterioare datei bilanțului de natură să afecteze situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2020.

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 2020 este următoarea:

a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2020 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

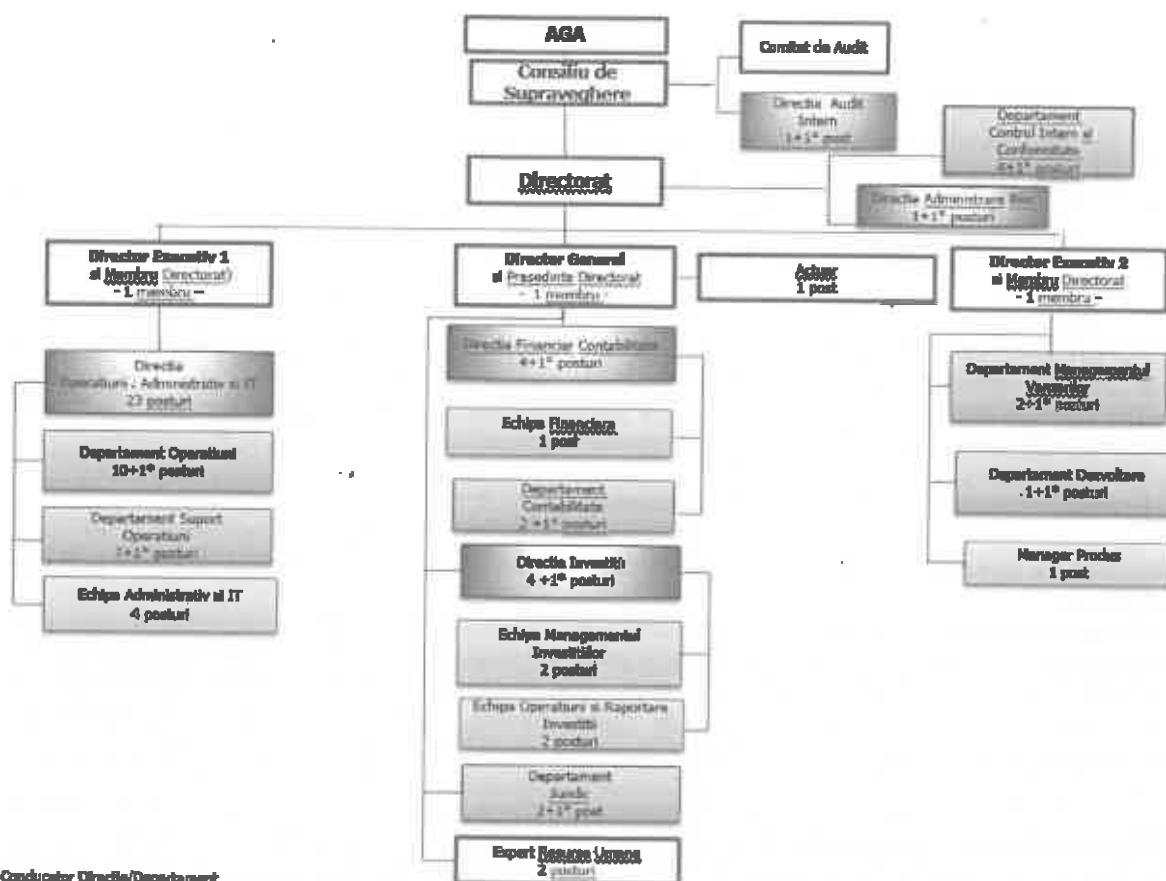
b. Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 este următoarea:

Dana-Luciana Dima - cetățean român, președinte al Consiliului de Supraveghere

Ilinka Kajgana- cetățean croat și american, membru al Consiliului de Supraveghere

Elke Meier - cetățean austriac, membru al Consiliului de Supraveghere

Organigrama societății la data de 31.12.2020 este după cum urmează:



Numărul mediu de angajați în anul 2020 a fost de 46

2. Informații privind fondurile administrate, depozitarul și auditorul

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

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

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

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

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

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

3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

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

- Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”)

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

Membrii Comisiei de Supraveghere și ai Directoratului confirmă că situațiile financiare, bilanțul și contul de profit și pierdere la 31.12.2020, precum și rapoartele administratorului au fost întocmite în conformitate cu legislația prezentată mai sus, și că acestea reflectă cu acuratețe și exactitate performanțele financiare și fluxurile de trezorerie pentru anul menționat în prezentul raport.

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

Anul 2020 a fost caracterizat de continuarea creșterii numărului de participanți și a valorii activelor față de anul anterior.

Valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2020, la 31 decembrie 2020 sistemul atingând 78,10 miliarde de lei (aproximativ 16 miliarde de euro), de la 64,50 miliarde lei în 2019. Numărul participanților a crescut, aproximativ 167.698 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative, la care înscrierea este voluntară, au atras în anul 2020 aproximativ 26.213 de noi participanți.

5. Activitatea de marketing și vânzări

În anul 2020, conform strategiei de vânzări și marketing, a continuat vânzarea Pilonului II prin intermediul tuturor canalelor de vânzare ale companiei. Abordarea BCR Pensii pentru Pilonul II a fost una ușor activă și concentrată pe educarea și informarea populației cu privire la Pilonul II. Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a beneficiat în anul 2020 de promovare prin intermediul site-ului www.pensiibcr.ro, a unui pliant dedicat tinerilor precum și prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor.

În conformitate cu datele ASF referitoare la numărul de participanți FPAP BCR are un număr de 692.213 persoane cu o cota de piață de 9,16% și active nete gestionate în valoare de 5.149,42 mii lei, respectiv 6,86% din totalul activelor nete de pe piața pensiilor administrate privat.

Dezvoltarea Pilonului III a continuat să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2020. La 31 decembrie 2020 BCR PLUS a atras un număr de 3.230 participanți noi, reprezentând 9.55% din totalul participanților noi pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF www.asfromania.ro la Decembrie 2020). Activul net la 31.12.2020 a fost 521.710 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 448.863 mii lei.

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

- Promovare prin intermediul campaniilor online și de presă;
- Materiale publicitare (pliante, postere etc) ;
- Participări la evenimente de profil – mai ales online;
- Promovarea prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor ;
- Îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții;
- Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online la toate detaliile despre pensia lor
- Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online.
- Promovare activă a zonei digitale, i.e. Informarea Anuală în format electronic

6. Evoluția financiară

6.1. Evoluția financiară a societății BCR PENSII, SAFPP

În anul 2020, ca urmare a recunoașterii unui cost semnificativ cu provizioanele tehnice, BCR Pensii avut ca rezultat o pierdere contabilă de 323 mii lei, semnificativ mai mică decât pierderea obținută în anul anterior, în sumă de 12.790 mii lei.

Pierdere specificată urmează să fie propusă a fi acoperită din rezultatele anilor următori.

În forma sintetizată, poziția financiară și situația performanței obținute în anul 2020 se prezintă după cum urmează:

Denumire indicator	Bilanț la 31.12.2020	
	31.12.2019	31.12.2020
(mii lei)		
Active Imobilizate necorporale	912	1.011
Active Imobilizate corporale	264	389
Active Imobilizate financiare	42.401	90.748
Active circulante și cheltuieli în avans	95.779	71.948
Active Total	139.356	164.387
Datorii și Provizioane	43.689	69.044
Capitaluri proprii	95.667	95.343
Datorii și Capitaluri Proprii Total	139.356	164.387

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, valoarea semnificativă la 31.12.2020 fiind reprezentată de provizionul tehnic: 65.839 mii lei (2020) față de 40.058 mii lei (2019) când Societatea constituia provizion tehnic numai pentru garanția oferită pentru pilonul II

Denumire Indicator	Contul de Profit și Pierdere la 31.12.2020	
	Total sume 31.12.2019	Total sume 31.12.2020
(mii lei)		
Venituri din exploatare	27.504	41.046
Venituri financiare	4.767	7.669
Venituri totale din activitatea curentă	32.271	48.715
Cheltuieli din activitatea curentă	(36.990)	(49.038)
Profitul din activitatea curentă	(4.719)	(323)
Venituri totale	32.271	48.715
Cheltuieli totale	(36.990)	(49.038)
Rezultat net / profit / (pierdere)	(4.719)	(323)

Rezultatul total al anului 2020 a fost reprezentat de o pierdere în sumă de 323 mii lei ca urmare a costurilor crescute cu actualizarea provizionului tehnic, ceea ce a diminuat semnificativ efectele pozitive aduse prin modificarea legislativă determinată de OUG 1/2020, și a anulat efectul performanței investiționale pozitive din cadrul anului.

Cifra netă de afaceri a crescut semnificativ, cu 49% comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, atingând nivelul de 41.041 mii lei comparativ cu 27.498 mii lei în 2019.

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

	(mii lei)	
Cifra de afaceri	2019	2020
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR FPAP	18.343	30.592
Cifra de afaceri aferentă administrării BCR Plus	9.155	10.449
TOTAL	27.498	41.041

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

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

Structura cheltuielilor cu prestațiile externe a 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	2019	2020
Cheltuieli cu chirile	378.680	620.287
Cheltuieli cu asigurările de bunuri și persoane	168.774	136.843
Cheltuieli cu reparații și întreținere	83.252	221.460
Cheltuieli cu serviciile de training	81.301	23.394
Cheltuieli cu colaboratorii și onorarii profesionale (i)	174.263	245.123
Cheltuieli de marketing, protocol și promovare (ii)	634.153	309.902
Cheltuieli cu deplasările în țară și străinătate	68.290	19.562
Cheltuieli cu poșta și telecomunicațiile (iii)	733.651	835.060
Cheltuieli cu servicii de scanare, arhivare și procesare	52.846	87.456
Cheltuieli servicii IT (iv)	998.347	997.142
Cheltuieli cu servicii bancare	18.398	17.554
Alte cheltuieli privind prestațiile externe	1.824.891	1.520.105
Total	5.016.846	5.033.888

- (i) Cheltuielile cu chirile au crescut de la 378.680 lei în 2019 la 620.287 lei în 2020, ca urmare a mutării într-un nou sediu în cursul anului 2020.
- (ii) Cheltuielile cu colaboratorii și onorariile profesionale în sumă totală de 245.123 lei (2019: 174.263 lei) cuprind cheltuieli cu onorariile aferente auditului financiar și IT al Societății 121.780 lei, din care 39.990 lei cheltuieli cu auditul financiar (2019: 109.651 lei, din care auditul situațiilor financiare 30.409 lei), cheltuieli cu onorariile avocaților 68.526 lei (2019: 12.818 lei), cheltuieli cu cotizația APAPR 53.171 lei (2019: 51.077 lei) precum și alte cheltuieli cu colaboratorii și servicii profesionale. Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 este PricewaterhouseCoopers Audit SRL, la fel ca și în anul 2019
- (iii) Cheltuielile de marketing, protocol și promovare în sumă totală de 309.902 lei (2019: 634.153 lei) reprezintă cheltuieli efectuate pentru promovarea fondurilor de pensii private obligatorii și facultative prin campanii menite să informeze participantul cu privire la caracteristicile și avantajele sistemului de pensii administrate privat. Comparativ cu anul 2019, contextul creat de pandemia COVID-19 în anul 2020 a determinat o reducere a acțiunilor de marketing.
- (iv) Cheltuielile cu poșta și telecomunicațiile pentru anul 2020 au fost în sumă de 835.060 lei (2019: 733.651 lei), cea mai mare pondere având-o, ca și în anul anterior cheltuielile ocazionate de informarea anuală a participanților la fondurile de pensii administrate.

- (v) Cheltuielile cu serviciile IT în sumă totală de 997.142 lei (2019: 998.347 lei) reprezintă cheltuieli de întreținere hardware și software pentru aplicațiile informatice utilizate de către Societate.

Provizion Tehnic – evoluție

Provizionul tehnic comunicat prin decizie ASF pentru data de 31 decembrie 2020 pentru acoperirea garanției oferită prin prospectul fondului BCR Fond de Pensii Administrat Privat este de 67.787.733,29 lei (31 decembrie 2019: 40.057.736,82 lei). Această creștere se datorează în principal evoluției descrescătoare a 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.

Anul 2020 a fost anul la care s-a finalizat perioada de recunoaștere graduală a provizionului tehnic, aferent Pilonului II, așa cum este precizat în Norma 13/2012. În consecință, Societatea a înregistrat pentru anul 2020 o cheltuială cu provizionul tehnic de 21.545.267 lei (2019: 13.001.141 lei). La finalul anului 2020 Societatea are înregistrat un provizion tehnic aferent pilonului II în valoare totală de 61.602.587 lei.

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

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

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

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

6.2 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat BCR

În evoluția activelor fondului, o creștere semnificativă s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (titluri de stat și obligațiuni) care au ajuns la 3.759.303 mii lei la 31.12.2019 față de 3.057.086 mii lei la 31.12.2019, iar în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) s-a înregistrat o creștere, de la 798.931 mii lei (2019) la 970.531 mii lei (2020).

Activul net total la 31.12.2020 a fost de 5.149.421 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat valoarea de 4.156.582 mii lei.

Billant la 31.12.2020 (mii lei)

Denumire Indicator	Sold la 31.12.2019	Sold la 31.12.2020
Active financiare imobilizate	3.856.018	4.729.834
Active financiare circulante	305.383	426.672
Active Total	4.161.401	5.156.506
Datorii	4.819	7.084
Capitaluri Proprii	4.156.582	5.149.422
Datorii și Capitaluri Proprii Total	4.161.401	5.156.506

Fondul a înregistrat profit în sumă de 332.911 mil lei în 2020 față de profitul în sumă de 416.476 mii lei înregistrat în 2019.

Contul de profit și pierdere la 31.12.2020 (mil lei)

Denumire Indicator	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Venituri din activitatea curentă	1.577.435	2.592.984
Cheltuieli din activitatea curentă	(1.160.958)	(2.260.073)
Profitul din activitatea curentă	416.476	332.911
Venituri totale	1.577.435	2.592.984
Cheltuieli totale	(1.160.958)	(2.260.073)
Profitul exercițiului	416.476	332.911

Cheltuieli administrare BCR Fond de Pensii Administrat Privat

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

(mil lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Cheltuieli comision de depozitare	622	648
Cheltuieli comision custodie	414	481
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	1	0,30
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	435	480
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	5.177	2.975
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	5	7
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	73	22
Cheltuieli privind deficit contribuții brute	1	68
Total	6.727	4.682

(mil lei)

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaș la 31.12.2019	Rulaș la 31.12.2020
Cheltuieli cu taxa de audit	33	31
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	10.546	26.677
Total	10.579	26.708

6.3 Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În evoluția activelor fondului, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul creanțelor imobilizate (obligațiuni de tip Benchmark, obligațiuni corporative precum și alte tipuri de obligațiuni) care au înregistrat o creștere de la 329.264 mii lei la 31.12.2019, la 371.169 mii lei la 31.12.2020, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2020 a fost 521.710 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 448.863 mii lei

Bilanț la 31.12.2020 (mil lei)

Denumire Indicator	Sold la 31.12.2019	Sold la 31.12.2020
Active financiare imobilizate	423.408	478.959
Active circulante	27.998	45.398
Active Total	451.406	524.357
Datorii	2.543	2.647
Capitaluri Proprii	448.863	521.710
Datorii și Capitaluri Proprii Total	451.406	524.357

Fondul a înregistrat profit în sumă de 26.961 mii lei în 2020 față de profitul în sumă de 41.014 mii lei înregistrat în 2019.

Denumire Indicator	Rulaj la 31.12.2019	Rulaj la 31.12.2020
Venituri din activitatea curentă	180.530	277.477
Cheltuieli din activitatea curentă	(139.517)	(250.517)
Profitul din activitatea curentă	41.014	26.961
Venituri totale	180.530	277.477
Cheltuieli totale	(139.517)	(250.517)
Profitul exercițiului	41.014	26.961

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator

	Rulaj la 31.12.2019	Rulaj la 31.12.2020
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	32.050	25.297
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	639.371	700.344
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	2.800	8.050
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	65.300	82.877
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	850.950	780.984
Alte cheltuieli	1.694	1.303
Total	1.592.164	1.598.855

	Rulaj la 31.12.2019	Rulaj la 31.12.2020
Cheltuieli cu taxa de audit	24.300	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	8.123.073	9.425.379
Cheltuieli comision de depozitare	240.796	279.667
Cheltuieli comision custodie	51.382	56.827
Cheltuieli comision decontare	13.224	12.584
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	47.774	50.748
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.425	3.199
Total	8.503.974	9.851.904
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	10.096.138	11.450.759

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 fondurile aflate în administrare, întrucât ambele fonduri sunt încadrate în aceeași categorie de risc și au ca principal obiectiv creșterea activelor pe termen lung.

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

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

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR are un grad de risc între 10%, exclusiv, și 25%, încadrându-se conform reglementărilor legale în vigoare în categoria fondurilor de pensii cu grad de risc mediu. La 31 decembrie 2020, gradul de risc al fondului a fost de 21,39%.

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

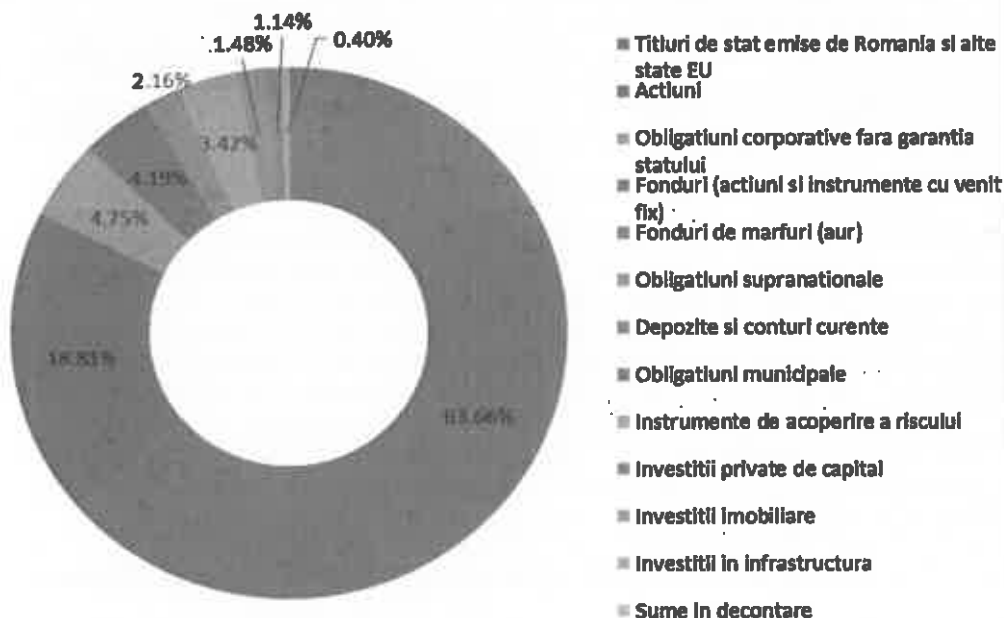
Pe parcursul anului 2020 politica de investiții a fost modificată prin adăugarea unor noi clase de active eligibile pentru includerea în portofoli: acțiuni și obligațiuni emise de societățile de proiect sau fonduri de investiții specializate în infrastructură și investiții private de capital.

La data de 31.12.2020 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura Investițiilor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR la data 31.12.2020 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Administrat Privat BCR	31 decembrie 2020
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	63.66%
Actiuni	18.81%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	4.75%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	4.19%
Fonduri de marfuri (aur)	2.16%
Obligatiuni supranationale	3.42%
Depozite si conturi curente	1.48%
Obligatiuni municipale	1.14%
Instrumente de acoperire a riscului	0.00%
Investitii private de capital	0.00%
Total	100%

Structura portofoliului de investitii la data de 31.12.2020



Valoare activ total 31.12.2020	Valoare activ net total* 31.12.2020	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
5.151.977.642,43 lei	5.149.421.405,09 lei	27,650423	186.233.003,702474

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare, calculat ca procent din active nete datorat Administratorului în valoare de 2.537.757,34 lei și a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 18.480 lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat BCR a înregistrat o rată de rentabilitate anualizată de 5,6651% în 2020.

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 2020, gradul de risc al fondului a fost de 23,34%.

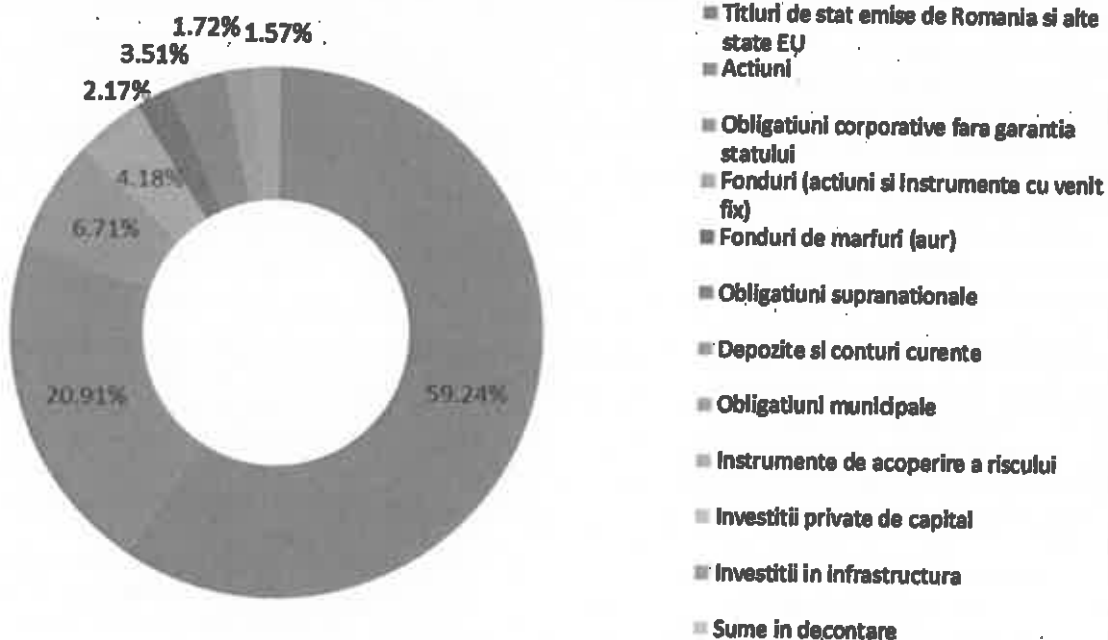
Pe parcursul anului 2020 politica de investiții nu a fost modificată.

La data de 31.12.2020 alocările pe clase de active se înscriu în limitele stabilite prin politica de investiții.

Structura Investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2020 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31 decembrie 2020
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	59.24%
Actiuni	20.91%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	6.71%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	4.18%
Fonduri de marfuri (aur)	2.17%
Obligatiuni supranationale	3.51%
Depozite si conturi curente	1.72%
Obligatiuni municipale	1.57%
Total	100%

Structura portofoliului de investiții la data de 31.12.2020



Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2020:

Valoare activ total 31.12.2020	Valoare activ net total* 31.12.2020	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
522.611.951,66 Lei	521.710.415,47 Lei	21,539535	24.221.061,796785

*valoarea activului net total este calculată prin deducerea din valoarea activului total a datorilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 860.200,21 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 26.190,77 lei, a datoriei fondului pentru taxele de audit în valoare de 14.100 lei, a comisionului de tranzacționare convenit intermediarilor de 0 lei și a comisionului de tranzacționare convenit depozitarului în valoare de 1.045,21 lei.

La data 31 decembrie 2020, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 8,0767%.

8. Managementul riscului Investițional și metodele de evaluare a riscului

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

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

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

Riscul de rata a dobânzii este riscul potențial de scădere a valorii de piață a titlurilor de stat sau obligațiunilor cu venit fix din cauza creșterii ratelor de dobândă. Riscul aferent ratei dobânzii este evaluat prin calcularea sensibilității valorii de piață la variația ratei dobânzii. Administrarea riscului de dobândă se realizează prin ajustări în 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 denominate în valută și se traduce în variația valorilor în lei a investițiilor făcute în alte monede. Chiar dacă valoarea acestor active poate crește în moneda de bază (în care au fost achiziționate), valoarea acestor active în lei poate scădea, dacă moneda respectivă se depreciază în raport cu leul. Riscul valutar este limitat prin gestionarea ponderii activelor denominate în valută în total active. În scopul protejării portofoliului împotriva riscului valutar sunt folosite instrumente financiare derivate pe cursul de schimb.

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

Riscul de credit este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori 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 2020 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele stabilite, nefiind înregistrate depășiri ale pragurilor maxime.

9. Managementul riscului operațional și metodele de evaluare a riscului

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

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

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

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

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

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 2020 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 2020.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2020 a fost "satisfăcător". În cursul anului 2020 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a implementat un Plan de continuitate a afacerii în caz de pandemie, angajații lucrând de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății.

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

10. Conformitatea cu legislația și reglementările interne

Organele cu funcție de supraveghere cât și organele cu funcție de conducere executivă ale BCR PENSII, SAFPP S.A. sunt responsabile pentru dezvoltarea și menținerea unui sistem adecvat de control intern, în vederea asigurării desfășurării efective și eficiente a activității administratorului, desfășurarea

prudentă a afacerilor, fiabilitatea informațiilor financiare și nonfinanciare raportate atât la nivel intern cât și extern, precum și conformitatea cu legile, regulamentele, politicile și procedurile interne.

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

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

În cursul anului 2020, 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, efectuarea de instruiți 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 2020.

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 agreeate măsuri de remediere, prin a căror implementare să se asigure desfășurarea activității la un nivel corespunzător.

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2020 a fost transmis către Consiliul de Supraveghere în luna februarie 2021.

Pe parcursul anului 2020, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele activități cu privire la activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat:

- pregătirea, finalizarea și aprobarea rapoartelor privind Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 2, Activitatea de control intern, Activitatea GDPR din planul de audit aferent anului 2020;

- prezentarea rapoartelor de audit aferente anului 2020: Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 2, Activitatea de control intern;

- pregătirea rapoartelor de urmărire a implementării măsurilor de audit la februarie 2020, la iunie 2020, la august 2020 și la noiembrie 2020;

- pregătirea raportului de activitate pentru semestrul I și II, 2020;

- pregătirea planului de audit pentru anul 2021;

- realizarea Politicii de audit intern.

Pe parcursul anului 2020, Direcția Audit Intern din cadrul BCR Pensii a desfășurat următoarele activități cu privire la activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR Plus – Pilon 3:

- pregătirea, finalizarea și aprobarea rapoartelor privind Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 3, Pilonul 3 – Procesul de Garantare, Activitatea de control intern, Activitatea GDPR din planul de audit aferent anului 2020;

- prezentarea rapoartelor de audit aferente anului 2020: Activitatea de administrare a riscurilor, Activitatea de investire, Marketingul fondurilor de Pensii – Pilon 3, Pilonul 3 – Procesul de Garantare, Activitatea de control intern;

- pregătirea rapoartelor de urmărire a implementării măsurilor de audit la februarie 2020, la iunie 2020, la august 2020 și la noiembrie 2020;

- pregătirea raportului de activitate pentru semestrul I și II, 2020;

- pregătirea planului de audit pentru anul 2021;

- realizarea Politicii de audit intern;

Analiza sesizărilor primite de la participanți – Pilon 2

În anul 2020, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de: 9 sesizări/reclamații din partea participanților/aderenților la Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și 2 sesizări/reclamații primite din partea unor terți/moștenitori.

Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 4 au fost primite prin intermediul serviciilor poștale, 6 prin intermediul poștei electronice și 1 telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei. Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind plata activului, apartenența la la Fondul de Pensii

Administralat Privat BCR, actualizarea datelor si semnarea actului de aderare 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 2020, BCR PENSII, SAFPP S.A. a primit un număr de 7 sesizări/reclamații din partea participanților la Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS. Din totalul sesizărilor/reclamațiilor, 1 a fost depusa la sediul BCR Pensii, 5 prin intermediul poștei electronice și 1 telefonic. Toate sesizările/reclamațiile au fost înregistrate în registrul general de evidență al companiei.

Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind alocarea contribuțiilor, aderarea la FPF BCR Plus, la sesizari privind plata activului.

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”, exceptie facand una dintre sesizari, pentru care raspunsul a fost transmis în a 33-a zi de la receptionarea sesizarii, pentru care a fost întocmit un plan de masuri inclus în Registrul de Control al BCR Pensii.

Analiza sesizărilor primite de la participanți - Pilon 2 si Pilon 3

Suplimentar, în anul 2020 au fost primite un număr de 3 sesizări care vizează atât FPAP BCR, cât și FPF BCR Plus, 2 primite de la participanți și 1 primită de la moștenitori, toate 3 primite prin intermediul poștei electronice. Sesizările/reclamațiile primite, aferente Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS, sunt de natura sesizărilor diverse, de la sesizări privind transmiterea scrisorii de informare anuală, la sesizări privind plata activului.

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”.

Președinte Consiliul de Supraveghere,

DANA-LUCIANA DIMA

Data:

12.04.2021

**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
NR. 1 DIN DATA DE 13.04.2021**

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

- **BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A. (BCR)**, cu sediul social în București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 6, sector 6, CUI 361757, având o reprezentare la capitalul social de 99,999988697% (respectiv un aport în numerar la capitalul social de 88.471.830 lei, echivalent al unui număr de 8.847.183 acțiuni numerotate de la nr. 0000001 la nr. 4.999.999 și de la nr. 5.000.001 la nr. 8.847.184, acțiuni nominative în valoare de 10 lei fiecare), reprezentată prin d-na Daniela Elena Iordăchescu în baza mandatului nr. DJ-139/12.04.2021

și

Dr. Gabriel-Ionel Zăbrea (CNP 1730219450027), domiciliat în mun. București, str. Docenților nr. 7, Sector 1, având o reprezentare la capitalul social de 0,000011309% (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, 13.04.2021, orele 10.00, la sediul Societății din București, Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, Sector 6, fără îndeplinirea formalităților de convocare ca urmare a renunțării exprese de către acționari la aceste formalități, în baza Art. 8.2 din Actul Constitutiv al BCR PENSII și art. 121 din Legea nr. 31/1990 a societăților, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

au hotărât cu unanimitate de voturi:

1. Aprobă situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2020 – 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 2020 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 2020;
3. Aprobă propunerea ca pierderea contabilă realizată în 2020 în valoare de 323,497.25 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/hotărâri AGOA, depunerea hotărârii la Registrul Comerțului mun. 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:

Acționar **BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.**
Prin mandatar Daniela Elena Iordăchescu

Daniela Elena Iordăchescu

Secretar de ședință
Daniela Elena Iordăchescu

Daniela Elena Iordăchescu

Acționar Gabriel Ionel Zăbrcea
Personal



Director General – Președinte Directorat
Radu Crăciun

