

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS
SITUAȚII FINANCIARE**

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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

Cuprins

Raportul Directoratului

Raportul Consiliului de Supraveghere

Declarație privind responsabilitatea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale

Raportul auditorului independent

Hotărârea Adunării Generale a acționarilor

Situații financiare

Bilanț	3-4
Contul de profit și pierdere	5-6
Situația modificărilor capitalului fondului de pensii	7-8
Situația fluxurilor de trezorerie	9
Note explicative la situațiile financiare anuale	10-35

Balanța de verificare analitică la 31 decembrie 2022

Raportul privind administrarea Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

BILANȚ
 la data de 31 decembrie 2022

	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 FINANCIARE			
	1. Titluri immobilizate (ct. 265)	1	144.332.479	122.166.794
	2. Creanțe immobilizate (ct. 267)	2	401.789.201	448.027.888
	TOTAL: (rd. 01 la 02)	3	546.121.680	570.194.682
B	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. CREANȚE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an)			
	1. Clienți (ct. 411)	4	-	-
	2. Efecte de primit de la clienți (ct. 413)	5	-	-
	3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
	4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
	5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	462.521	1.487.809
	TOTAL: (rd.04 la 08)	9	462.521	1.487.809
	II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	33.258.090	27.497.306
	III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct. 5112+512+531)	11	6.408.230	4.149.384
	ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12	40.128.841	33.134.499
C	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13	-	-
	DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN			
	1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	998.394	1.046.600
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
	4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**+459)	17	2.710.525	4.041.510
	5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	18	120.126	102.144
	TOTAL: (rd. 14 la 18)	19	3.829.045	5.190.254
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20	35.837.275	27.408.472
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	581.958.955	597.603.154
G	DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN			

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
	1. Avansuri încasate (ct.419)	22	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
	4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**+459)	25	-	-
	5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	26	-	-
	TOTAL: (rd.22 la 26)	27	-	-
H	VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	462.521	535.773
	CAPITALURI PROPRII			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct.1017)	29	565.552.010	629.712.822
	2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
	3. Rezultat reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)		-	-
	Profit (ct.1171- sold creditor)	31	-	-
	Pierdere (ct.1171- sold debitor)	32	-	-
I	4. Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)		x	x
	Profit (ct.1174- sold creditor)	33	-	-
	Pierdere (ct.1174- sold debitor)	34	-	-
	5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)		x	x
	Profit (ct.121- sold creditor)	35	16.406.945	-
	Pierdere (ct.121- sold debitor)	36	-	32.109.668
	6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
	TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	581.958.955	597.603.154

*) Solduri debitoare ale conturilor respective

**) Solduri creditoare ale conturilor respective

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL
Semnătura

**Adela-Maria
Cercel**

**Radu
Craciun**

Digitally signed
by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:12:51 +03'00'

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

**Carmen-
Raluca Oprea**

Digitally signed by
Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:53:32 +03'00'

Contul de profit și pierdere
 la data de 31 decembrie 2022

	Identificarea indicatorului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Venituri din imobilizări financiare (ct. 761)	1	6.121.485	11.452.495
	2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct. 762)	2	-	-
	3. Venituri din creanțe imobilizate (ct. 763)	3	212.788.065	324.814.374
	4. Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764)	4	57.309	785.008
	5. Venituri din dobânzi (ct. 766)	5	15.396.698	20.065.763
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	6	47.795.168	56.193.609
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	7	-	-
	8. Alte venituri din activitatea curentă (ct. 754+758)	8	110	5.599
	TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	9	282.158.835	413.316.848
B	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664)	10	216.285	207.192
	2. Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	11	-	-
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	253.860.120	433.273.857
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622), (rd.13 =13.1 + 13.2+13.3+13.4 + 13.5) din care:	13	11.672.143	11.936.988
	4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	416.643	419.181
	4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1	331.907	339.586
	4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2	70.442	62.760
	4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct.62213)	13.1.3	14.294	16.835
	4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct.6222)	13.2	55.048	68.713
	4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3	23.500	23.500
	4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4	11.176.952	11.425.594
	4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.6229)	13.5	-	-
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct. 627)	14	3.232	3.181
	6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct. 628)	15	-	-
	7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	16	-	-
	8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	17	110	5.298
	TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 10 la 17)	18	265.751.890	445.426.516

	Identificarea indicatorului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
C	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	Profit (rd. 09- 18)	19	16.406.945	-
	Pierdere (rd. 18- 09)	20	-	32.109.668
D	TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	282.158.835	413.316.848
E	TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	265.751.890	445.426.516
F	PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
	Profit (rd. 21- 22)	23	16.406.945	-
	Pierdere (rd. 22- 21)	24	-	32.109.668

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Radu

Digitally signed by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:13:16 +03'00'

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

**Adela-Maria
Cercel**

Digitally signed by Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06
15:26:53 +03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea: Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

**Carmen-
Raluca Oprea**

Digitally signed by Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:53:51 +03'00'

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
 la data de 31 decembrie 2022**

Nr. Crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col. 1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominală (ct. 101)	565.552.010	84.947.729	20.786.917	629.712.822
2	Prime aferente unităților de fond (ct. 104)	0	0	0	0
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct. 1171)	0	16.406.945	16.406.945	0
	Sold C	0			0
	Sold D	0	0	0	0
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)	0			0
	Sold C	0			0
	Sold D	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)	0			0
	Sold C	16.406.945	0	16.406.945	0
	Sold D	0	32.109.668	0	32.109.668
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	581.958.955	68.540.784	20.786.917	629.712.822

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2021

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	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominală (ct. 101)	494.749.690	90.413.664	19.611.344	565.552.010
2	Prime aferente unităților de fond (ct. 104)	0	0	0	0
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct. 1171)	0	26.960.725	26.960.725	0
	Sold C	0			0
	Sold D	0	0	0	0
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)	0			0
	Sold C	0			0
	Sold D	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)	0			0
	Sold C	26.960.725	16.406.945	26.960.725	16.406.945
	Sold D	0	0	0	0
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	521.710.415	79.859.883	19.611.344	581.958.955

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

**Adela-Maria
Cercel**

**Radu
Craciun**
Digitally signed by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:13:37 +03'00'

Digitally signed by Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06 15:27:09
+03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele CARMEN RALUCA OPREA


Calitatea : Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

**Carmen-
Raluca
Oprea**
Digitally signed by Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:54:05 +03'00'

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE – metoda directă
 la data de 31 decembrie 2022

Nr. crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Co.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	64.892.253	69,968,978
	b) Plăți către participanți	(17.656.632)	(18,745,972)
	c) Plăți către furnizori și creditorii	(13.521.637)	(14,046,713)
	d) Dobânzi plătite	-	-
	d) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	33.713.985	37,176,293
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni	(36.022.807)	(33,269,387)
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	(81.621.408)	(185,633,739)
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	47.549.528	123,426,267
	d) Dobânzi încasate	15.918.255	19,864,518
	e) Venituri financiare încasate	20.549.409	36,177,202
	Trezorerie netă din activități de investiție	(33.627.023)	(39,435,139)
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		0
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	0
	Creșterea/(Descreșterea) netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	86.962	(2,258,846)
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	6.321.268	6,408,230
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	6.408.230	4,149,384

ADMINISTRATOR,
 Numele și prenumele: RADU CRĂCIUN
 Semnătura și ștampila 
 Director Executiv
 Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL
 Semnătura

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


 Carmen-
 Raluca
 Oprea


 Adela-Maria
 Cercel

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

Fondul de pensii : FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

Număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1048

Administrator de fond : BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

NOTA 1: SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2022:

-Lei-

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBÂNZII		Pondere în total		
Banca	Simbol	Scadența la o lună	Scadența la 3 luni	Scadenț a peste 3 luni	%	Valoare		Data Constituirii	Data Scadenței
Col. 0	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6	Col. 7	Col. 8	Col. 9
BRD - Groupe Societe Generale SA	508	952.000	0	0	4,75%	251	79,74%	30.12.2022	03.01.2023
BRD - Groupe Societe Generale SA	508	241.917			4,56%	61	20,26%	30.12.2022	03.01.2023
TOTAL		1.193.917	0	0		313	100%		

Ponderea în total e calculată prin împărțirea valorii fiecărui depozit constituit la total depozite constituite. Situația depozitelor bancare prezentată mai sus detaliază depozitele constituite în 2022 și neajunse la scadență până la data de 31 decembrie 2022. Valoarea dobânzii este calculată până la 31 decembrie 2022.

În anul 2022 au fost scadente depozite în valoare de 642.498.360 lei, din care 642.394.168 lei principal 104.191 lei dobanda.

SITUAȚIA DEPOZITELOR BANCARE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2021:

-Lei-

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBÂNZII		Pondere în total		
Banca	Simbol	Scadența la o lună	Scadența la 3 luni	Scadenț a peste 3 luni	%	Valoare		Data Constituirii	Data Scadenței
Col. 0	Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6	Col. 7	Col. 8	Col. 9
BRD - Groupe Societe Generale SA	508	1.424.878	0	0	1,35%	53	100%	31.12.2021	03.01.2022
TOTAL		1.424.878	0	0		53	100%		

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele: RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Radu Craciun
Digitally signed by Radu Craciun
Date: 2023.04.06 17:14:23 +03'00'

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

Adela-Maria Cercel
Digitally signed by Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06 15:29:01 +03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: CARMEN RALUCA OPREA

Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Carmen-Raluca Oprea
Digitally signed by Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06 13:54:42 +03'00'

Fondul de pensii : FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

Număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1048

Administrator de fond : BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

NOTA 2: SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

Situția creanțelor la 31 decembrie 2022 este detaliată mai jos:

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Instrumente de acoperire a riscului (forward)	952.036	952.036	-
Debitori diversi - dividende	535.773	-	535.773
TOTAL din care:	1.487.809	952.036	535.773

La 31 decembrie 2022, creanțele sunt reprezentate de: creanțe aferente evaluării pozitive a instrumentelor forward deținute de Fond în sumă de 952.036 lei, precum și de creanțe aferente impozitului pe dividendele primite ca urmare a investițiilor pe piețele din afara României și nerecuperat încă, în valoare de 535.773 lei.

În conformitate cu instrucțiunea ASF referitoare la impozitul pe dividend (adresa 3272/17.09.2013), Fondul a recunoscut o creanță aferentă impozitului pe dividende nerecuperat până în prezent. Aceeași sumă a fost recunoscută și în contul de Venituri în Avans (poziția 28 din bilanț).

Situția creanțelor la 31 decembrie 2021 este detaliată mai jos:

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori diversi - dividende	462.521	-	462.521
TOTAL din care:	462.521	-	462.521

La 31 decembrie 2021, creanțele sunt reprezentate de: impozitul pe dividendele primite ca urmare a investițiilor pe piețele din afara României și nerecuperat încă, în valoare de 462.521 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele: RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Radu Craciun
Digitally signed by Radu Craciun
Date: 2023.04.06 17:15:26 +03'00'

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

**Adela-Maria
Cercel**

Digitally signed by Adela-Maria
Cercel
Date: 2023.04.06 15:29:23
+03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele: CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea : Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

**Carmen
-Raluca
Oprea**
Digitally signed by Carmen-
Raluca Oprea
Date:
2023.04.06
13:55:06 +03'00'

NOTA 2: SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Situația datoriilor la 31 decembrie 2022 este detaliată mai jos:

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	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
FURNIZORI	-	-	-	-
Furnizori-facturi nesosite auditor	14.100	14.100	-	-
Furnizori-facturi nesosite administrator	1.002.783	1.002.783	-	-
Furnizori-facturi nesosite depozitar	29.717	29.717	-	-
Creditori diverși	15.481	15.481	-	-
Instrumente de acoperire a riscului(FW)	-	-	-	-
Sume datorate participanților	4.041.510	4.041.510	-	-
Decontări din operații în curs de clarificare*)	86.663	86.663	-	-
Total, din care:	5.190.254	5.190.254	-	-

*) Această linie include o sumă de 86.663 lei aferentă sumelor încasate în contul colector care încă nu fuseseră alocate deoarece termenul de alocare nu expirase încă. La 31 decembrie 2022, datoriile sunt compuse din soldurile prezentate mai sus, după cum urmează: Datorii comerciale în sumă de 1.046.600 lei și Alte datorii în sumă de 4.143.654 lei. La data de 31 decembrie 2022 nu exista obligații privind plata pensiilor către angajații societății BCR Pensii SAFPP SA și nu au fost constituite provizioane privind obligațiile Fondului.

Situația datoriilor la 31 decembrie 2021 este detaliată mai jos:

Datorii	Sold la sfârșitul exercițiului financiar	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
FURNIZORI	-	-	-	-
Furnizori-facturi nesosite auditor	14.100	14.100	-	-
Furnizori-facturi nesosite administrator	954.372	954.372	-	-
Furnizori-facturi nesosite depozitar	29.922	29.922	-	-
Creditori diverși	14.721	14.721	-	-
Instrumente de acoperire a riscului(FW)	-	-	-	-
Sume datorate participanților	2.710.525	2.710.525	-	-
Decontări din operații în curs de clarificare*)	105.405	105.405	-	-
Total, din care:	3.829.045	3.829.045	-	-

*) Această linie include o sumă de 105.405 lei aferentă sumelor încasate în contul colector care încă nu fuseseră alocate deoarece termenul de alocare nu expirase încă. La 31 decembrie 2021, datoriile sunt compuse din soldurile prezentate mai sus, după cum urmează: Datorii comerciale în sumă de 998.394 lei și Alte datorii în sumă de 2.830.651 lei. La data de 31 decembrie 2021 nu exista obligații privind plata pensiilor către angajații societății BCR Pensii SAFPP SA și nu au fost constituite provizioane privind obligațiile Fondului.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele: RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

Radu Craciun
Digitally signed by Radu Craciun
Date: 2023.04.06 17:14:52 +03'00'

Director Executiv
Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Adela-Maria Cercel
Digitally signed by Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06 15:29:43 +03'00'

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

Carmen Raluca Oprea
Digitally signed by Carmen Raluca Oprea
Date: 2023.04.06 13:55:33 +03'00'

Fondul de pensii : FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

Număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1048

Administrator de fond : BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ

Identificarea elementului	Rând	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizări financiare (ct. 761) <i>i</i>)	1	6.121.485	11.452.495
Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct. 762)	2	-	-
Venituri din creanțe imobilizate (ct. 763) <i>ii</i>)	3	212.788.065	324.814.374
Venituri din investiții financiare cedate (ct. 764) <i>iii</i>)	4	57.309	785.008
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	6	110	5.599
Venituri din diferențe de curs valutar (ct. 765) <i>iv</i>)	7	12.873.074	19.595.079
Venituri din dobânzi (ct. 766) <i>v</i>)	8	15.396.698	20.065.763
Alte venituri financiare din activitatea curentă (rd.10+11) <i>vi</i>)	9	34.922.094	36.598.530
- din sconturi obținute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri financiare (ct.768)	11	34.922.094	36.598.530
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 09)	12	282.158.835	413.316.848
Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664) <i>vii</i>)	13	216.285	207.192
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622) <i>viii</i>)	14	11.672.143	11.936.987
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct. 627)	15	3.232	3.181
Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct. 628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	18	110	5.298
Cheltuieli din diferențe de curs valutar (ct. 665)	19	9.424.662	18.369.805
Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curentă (rd.22 la 23)	21	244.435.458	414.904.053
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) <i>ix</i>)	23	244.435.458	414.904.053
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 13 la 21)	24	265.751.890	445.426.516
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
-profit (rd. 12- 24)	25	16.406.945	-
-pierdere (rd. 24- 12)	26	-	32.109.668

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (continuare)

Anul 2022 a fost unul extrem de volatil pentru piețele financiare. Acesta a fost marcat de tensiuni geopolitice, încetinirea creșterii globale, inflație ridicată și înăsprirea politicilor monetare. Războiul din Ucraina a amplificat preocupările existente cu privire la presiunile inflaționiste, în special prin creșterea prețurilor la alimente și energie.

Pe parcursul anului 2022, majoritatea activelor financiare au înregistrat performanțe negative. Prin excepție, sectorul energetic a fost unul performant, beneficiind de pe creșterea de la începutul anului a prețurilor petrolului și gazelor naturale, determinată de riscurile geopolitice crescute și reducerea ofertei rusești. De asemenea, sectoarele defensive, în special utilitățile și produsele de consum de bază, au avut performanțe mai bune decât restul pieței. Pe de altă parte, sectorul tehnologic a înregistrat cele mai puternice scăderi.

Piața locală de acțiuni s-a menținut mai bine decât restul piețelor și a avut o scădere de -2% (măsurată prin indicele BET Total Return). Acțiunile americane au avut o scădere de -18% (măsurată prin indicele S&P 500), cele europene de -9% (măsurată prin indicele Stoxx50), iar piețele emergente de acțiuni au scăzut cu -21% (măsurată prin indicele MSCI EM).

În vederea combaterii ratelor ridicate ale inflației, băncile centrale au creșcut considerabil ratele de dobândă, ceea ce a influențat negativ prețurile instrumentelor cu venit fix. Titlurile de stat românești au avut o scădere de -3% (măsurată prin indicele Bloomberg I29114RO). Această scădere a fost resimțită puternic și în performanța fondului, care are peste 60% din active investite în titluri de stat.

Prețul aurului a avut perioade de volatilitate în cursul anului 2022, însă spre sfârșitul anului a recuperat toate scăderile înregistrate și a închis relativ stabil.

În ceea ce privește investirea activelor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR, s-a avut în vedere o abordare de diversificare în mai multe clase de active și de reducerea expunerii pe acțiuni și creșterea expunerii pe activele defensive (ex. obligațiuni de stat). La data de 31.12.2022, rată de rentabilitate anualizată a fondului a fost de 2,1654%, calculată conform metodologiei ASF.

Detalii privind veniturile și cheltuielile din activitatea curentă:

- (i) Veniturile din immobilizări financiare cuprind veniturile din dividende, precum și venituri din drepturi de subscriere.

-Lei-

Nr. crt.	Veniturile din immobilizări financiare	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
1	Acțiuni – dividende/drepturi subscriere	6.121.485	11.452.495
2	Total	6.121.485	11.452.495

- (ii) Veniturile din creanțe immobilizate se referă la veniturile înregistrate din evaluarea acțiunilor pe termen lung, a obligațiunilor de stat de tip benchmark, Eurobond și a obligațiunilor municipale, după cum este descrisă în Nota 4.9 la situațiile financiare anuale.

-Lei-

Nr. crt.	Veniturile din creanțe immobilizate	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
1	Obligațiuni corporative tranzacționate	74.049	220.511
2	Obligațiuni de stat – benchmark și eurobond	35.418.657	131.846.970
3	Obligațiuni neguvernamentale	10.000	750.000
4	Obligațiuni municipale	608.500	52.522
5	Acțiuni pe termen lung - evaluare	176.676.859	189.572.323
6	Fonduri de investiții private de capital	-	2.372.047
	Total	212.788.065	324.814.374

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (continuare)

- (iii) Veniturile din investițiile financiare cedate cuprind veniturile realizate în urma vânzării de acțiuni, OPCVM, obligațiuni municipale, obligațiuni corporative tranzacționate și obligațiuni de stat de tip benchmark.
- (iv) Veniturile/Cheltuielile din diferențe de curs valutar sunt diferențele favorabile/nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea zilnică a creanțelor în valută, a decontării datoriilor în valută, a disponibilităților existente în conturi la bănci în valută și creșterilor/descrășterilor de valoare a instrumentelor financiare în valută deținute de fondul de pensii ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.
- (v) Veniturile din dobânzi cuprind dobânzile aferente titlurilor de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România (obligațiuni de tip benchmark și eurobonduri), obligațiunilor corporative tranzacționate, obligațiunilor și altor valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale, obligațiunilor municipale și depozitelor bancare.
- (vi) În categoria “Alte venituri financiare din activitatea curentă” sunt cuprinse diferențele favorabile de curs valutar aferente contractelor de tip forward, spot încheiate pentru achiziționarea de valută, evaluarea titlurilor de participare la organisme de plasament colectiv (OPCVM), precum și evaluarea acțiunilor pe termen scurt.

Componența indicatorului *Alte venituri financiare* este următoarea:

-lei-

Nr. crt.	Indicator	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
1	Alte venituri financiare contracte spot	1.390	8.708
2	Alte venituri financiare (OPCVM, acțiuni pe termen scurt)	34.920.704	34.514.852
3	Alte venituri financiare contracte forward	-	2.074.970
	Alte venituri financiare din activitatea curentă	34.922.094	36.598.530

- (vii) Cheltuielile privind investițiile financiare cedate cuprind pierderile din vânzarea de acțiuni, obligațiuni de tip Benchmark și OPCVM.
- (viii) Cheltuielile privind comisioanele și onorariile se referă la onorariile de audit (taxa de auditare a Fondului), comisionul de administrare, comisioanele datorate depozitarului și comisioanele datorate societăților de servicii de intermediere financiară, după cum sunt prezentate mai jos:

-lei-

Nr. crt.	Indicator	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
1	Cheltuieli cu onorariile de audit	23.500	23.500
2	Cheltuieli cu comisioanele depozitarului	416.644	419.181
3	Cheltuieli datorate societăților de servicii financiare	55.048	68.713
4	Cheltuieli privind comisionul de administrare din activul net	11.176.951	11.425.594
	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	11.672.143	11.936.988

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (continuare)

(ix) Alte cheltuieli financiare din activitatea curentă cuprind cheltuieli din evaluarea instrumentelor financiare din portofoliu după cum urmează:

-lei-			
Nr. crt.	Cheltuieli financiare privind:	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
1	Acțiuni și drepturi	146.901.585	202.970.695
2	Titluri de stat-obligațiuni benchmark	63.175.161	170.296.785
3	Obligațiuni corporative	56.273	227.591
4	Obligațiuni neguvernamentale	-	754.890
5	Obligațiuni municipale	608.766	183.416
6	Titluri de participare la OPCVM și acțiuni termen scurt	31.312.538	36.699.833
7	Contracte forward	-	1.122.934
8	Contracte spot	14.116	103.578
9	Fonduri de investiții private de capital	2.367.019	2.544.329
	Alte cheltuieli financiare din activitatea curentă	244.435.458	414.904.052

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele: RADU CRĂCIUN
Semnătura și ștampila

Radu
Craciun
Digitally signed by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:16:03 +03'00'

Director Executiv
Numele și prenumele ADELA MARIA
CERCEL
Semnătura

Adela-Maria
Cercel
Digitally signed by Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06
15:30:07 +03'00'

ÎNTOCMIT,
Numele și prenumele: CARMEN RALUCA OPREA
Director Direcția Financiar Contabilitate
Semnătura

Carmen-
Raluca
Oprea
Digitally signed by Carmen-
Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:56:07 +03'00'

Fondul de pensii : FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

Număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1048

Administrator de fond : BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE DE CONTABILE

Principalele politici și principii contabile adoptate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

4.1 Reglementările contabile aplicate la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare anuale

Situațiile financiare întocmite la data de 31.12.2022 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 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
- Cont de profit și pierdere
- Situația modificărilor capitalului propriu
- Situația fluxurilor de trezorerie
- Note explicative la situațiile financiare

Situațiile financiare sunt întocmite de către BCR Pensii SAFPP S.A. care este administratorul Fondului („Societatea” sau „Administratorul”).

În întocmirea situațiilor financiare anuale nu au fost aplicate abateri de la principiile și politicile contabile, a metodelor de evaluare sau a altor prevederi și reglementările contabile. Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare anuale sunt efectuate în lei, având la bază principiul costului istoric.

Prin adresa ASF nr.1/04.01.2016 au fost transmise instrucțiuni privind încadrarea instrumentele financiare, astfel:

- Depozitele bancare constituite pe o perioadă de până la un an inclusiv se recunosc în conturile de clasa 5, iar depozitele bancare constituite pe o perioadă mai mare de un an se recunosc în conturile de clasa 2;
- Obligațiunile și titlurile de stat se recunosc în conturile de clasa 2 sau în conturile de clasa 5 în funcție de maturitate, conform prospectului de emisiune;
- Acțiunile se recunosc în conturile de clasa 2 sau în conturile de clasa 5 în funcție de politica entității, conform documentelor justificative deținute/comunicate compartimentului contabilitate;
- Titlurile emise de OPCVM-uri se recunosc în conturile de clasa 5, prin deschiderea unor conturi analitice distincte.

4.2 Moneda de raportare

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

4.3 Tranzacții în moneda străină

Tranzacțiile în moneda străină sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României de la data tranzacției. În situația în care există elemente de activ exprimate în valute pentru care Banca Națională a României nu publică un curs de schimb valutar, se utilizează cursul monedei respective față de Euro, comunicat de banca centrală a țării în moneda căreia este exprimat elementul de activ și cursul Euro/Leu comunicat de Banca Națională a României în ziua pentru care se efectuează calculul. În exercițiul financiar 2021 au fost efectuate tranzacții în următoarele valute: EUR, PLN și USD.

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (continuare)

La sfârșitul exercițiului, creanțele și datoriile exprimate în moneda 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.

Cursurile de schimb folosite pentru conversia la 31 decembrie 2022 a soldurilor exprimate în valuta au fost de: 1 EUR = 4,9474 lei, 1 PLN = 1,0557 lei, 1 USD = 4,6346 lei. La 31.12.2021 cursurile de schimb au fost 1 EUR = 4,9481 lei, 1 PLN = 1,0768 lei, 1 USD = 4,3707 lei.

4.4 Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Legea nr.82/1991 și Norma nr.14/2015 cere conducerii Societății să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, prezentarea activelor și datoriilor contingente la data întocmirii situațiilor financiare, veniturile și cheltuielile raportate pentru respectiva perioadă. Cu toate că aceste estimări sunt făcute de către conducerea Societății pe baza celor mai bune informații disponibile la data situațiilor financiare, rezultatele realizate pot fi diferite de aceste estimări.

4.5 Principii contabile

a. Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune că Fondul își va continua activitatea și în viitorul previzibil fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.

b. Principiul permanenței metodelor

Metodele de evaluare, de înregistrare și prezentare în contabilitatea elementelor patrimoniale trebuie aplicate în mod consecvent de la un exercițiu financiar la altul, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

c. Principiul prudenței

Evaluările au fost făcute pe o bază prudentă ținându-se cont de toate ajustările cauzate de deprecierea de valoare a activelor, precum și de toate obligațiile previzibile și de toate pierderile potențiale care au luat naștere în cursul exercițiului financiar încheiat sau pe parcursul unui exercițiu anterior.

d. Principiul independenței exercițiului

S-a ținut cont de veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării sau plății acestor venituri și cheltuieli.

e. Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de pasiv

Componentele elementelor de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

f. Principiul necompensării

Nu au fost făcute compensări între elementele de activ și de datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli. Eventualele compensări între creanțe și datorii ale Fondului față de același agent economic au fost făcute, cu respectarea prevederilor legale, numai după înregistrarea în contabilitate a veniturilor și cheltuielilor la valoarea integrală.

g. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se face ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate și nu numai de forma juridică a acestora.

h. Principiul pragului de semnificație

Orice element care are o valoare semnificativă este prezentat distinct în cadrul situațiilor financiare.

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Principiul intangibilității exercițiului

Bilanțul de deschidere al exercițiului financiar curent corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

4.6 Investiții financiare pe termen scurt

Investițiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achiziționate în vederea realizării unui profit pe termen scurt.

Evaluarea inițială

La intrarea în gestiune investițiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achiziție, prin care se înțelege prețul de cumpărare, sau la valoarea stabilită conform contractelor.

Evaluare ulterioară

Evaluarea ulterioară a instrumentelor financiare clasificate ca investiții financiare pe termen scurt se efectuează conform politicii contabile descrise în nota 4.9.

Derecunoaștere

Investițiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expiră sau atunci când Fondul a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

Câștigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda primului intrat-primul ieșit. Aceste câștiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

4.7 Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind acțiuni și drepturi tranzacționate pe piețe reglementate, titluri de stat (inclusiv certificate de trezorerie), obligațiuni de stat, obligațiuni și alte valori mobiliare emise de autorități ale administrației publice locale, obligațiuni corporative și obligațiuni supranaționale (emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții) tranzacționate pe o piață reglementată ori pe piață secundară bancară.

La data achiziției de către Fond, toate acțiunile sunt clasificate în conformitate cu prevederile strategiei de investiții. Ca și regula, la data achiziției se apreciază ca toate acțiunile achiziționate în portofoliul fondului sunt realizate în linie cu strategia de investiții pe termen mediu și lung, în scopul urmăririi creșterii de valoare a acestora și obținerii de dividende, mai degrabă decât în scopul urmăririi de câștiguri pe termen scurt.

La data raportării situațiilor financiare, în conformitate cu procedurile interne, se analizează dacă au avut loc tranzacții de vânzare de acțiuni în cursul anului pentru care se întocmesc situațiile financiare, de natura care să ducă la modificări în clasificarea acțiunilor deținute în portofoliul Fondului. Analiza respectivă are în vedere volumul de tranzacții de vânzare, raportat la media soldului de acțiuni deținute în perioada, cât și corelarea cu strategia de investiții.

Evaluarea inițială

Imobilizările financiare recunoscute ca activ se evaluează la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora.

Evaluare ulterioară

Evaluarea ulterioară a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizări financiare se efectuează conform politicii contabile descrisă în nota 4.9.

Derecunoaștere

Imobilizările financiare sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expiră sau atunci când Fondul a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

Câștigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda primului intrat-primul ieșit. Aceste câștiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

4.8 Disponibilitățile bănești și alte echivalente

Disponibilitățile bănești includ conturile curente în lei și în valută. Disponibilitățile bănești în valută se evaluează la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României valabil la data închiderii exercițiului financiar.

4.9 Instrumente financiare – evaluare

Administratorul investește activele fondului de pensii private cu respectarea declarației privind politica de investiții autorizate de ASF, având ca obiectiv investirea prudențială a activelor fondului de pensii private în folosul exclusiv al participanților sau, după caz, al beneficiarilor, ținând cont de obligațiile pe termen lung ale fondului de pensii private și în conformitate cu prevederile legale.

Administratorul investește activele fondului de pensii private în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piață secundară reglementată și pe piață secundară bancară.

Instrumentele financiare ale Fondului sunt formate din numerar, depozite la termen, certificate de trezorerie, acțiuni cotate, titluri de participare în organisme de plasament colectiv, obligațiuni corporative, titluri de stat, obligațiuni municipale și obligațiuni supranaționale. Înregistrarea în portofoliul fondului de pensii facultative a tranzacțiilor cu instrumente financiare se face la data tranzacției, pe baza documentului de tranzacționare.

În conformitate cu prevederile Normei 7/2018, evaluarea activelor financiare se efectuează având în vedere prevederile Legii 204/2006, în baza Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Astfel, instrumentele financiare clasificate ca imobilizări financiare sau investiții financiare pe termen scurt au fost reevaluate la închiderea exercițiului financiar cu respectarea prevederilor reglementarilor menționate mai sus: activele Fondului se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care sunt tranzacționate din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se iau în calcul valorile mobiliare este reprezentată de prețul de închidere al pieței celei mai relevante din punct de vedere al lichidității, determinată conform art. 9 din Regulamentul (CE) nr. 1.287/2006 al Comisiei din 10 august 2006 de punere în aplicare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind obligațiile întreprinderilor de investiții de păstrare a evidenței și înregistrărilor, raportarea tranzacțiilor, transparenta pieței, admiterea de instrumente financiare în tranzacții și definiția termenilor în sensul directivei în cauză, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 241 din 02 septembrie 2006.

Activele se evaluează conform următoarei formule: valoarea actuală = numărul de unități de valori mobiliare în portofoliu x prețul de închidere. Dacă nu există sau nu este disponibil prețul de închidere, se va considera ca preț de evaluare, valoarea cea mai mică dintre prețul de achiziție și prețul la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul Fondului.

Astfel, instrumentele financiare clasificate ca imobilizări financiare sau investiții financiare pe termen scurt, au fost evaluate la închiderea exercițiului financiar după cum urmează:

- Pentru acțiunile tranzacționate pe piețe reglementate și care nu au avut tranzacții pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice, evaluarea va lua în calcul cea mai mică valoare dintre prețul de achiziție, ultimul preț de închidere al secțiunii principale a pieței respective și valoarea contabilă a acțiunii.
- Acțiunile societăților emitente care au fost retrase de la tranzacționare, dar care nu se află în procedură de insolvență, în lichidare sau în încetare temporară de activitate sunt evaluate folosind următoarele metode, cu notificarea prealabilă a Autorității de Supraveghere Financiară:
 - a) valoarea minimă dintre prețul de achiziție și valoarea contabilă;
 - b) evaluarea realizată de către un evaluator independent, persoană juridică, membru al unei asociații naționale profesionale de evaluare recunoscute ca fiind de utilitate publică și cu o experiență profesională de cel puțin 36 luni.

Valoarea contabilă pe acțiune este determinată prin raportarea poziției "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate, depuse la organele competente, la numărul de acțiuni emise. Valoarea contabilă pe acțiune se recalculează în termen de maxim 60 de zile calendaristice de la data-limită de depunere la organele competente a situațiilor financiare anuale auditate.

În cazul în care se utilizează evaluarea prevăzută la lit. a) și nu se obțin situațiile financiare anuale respective, în termen de 60 de zile calendaristice de la data-limită de depunere a acestora la organele competente, acțiunile companiilor se includ în activul fondului de pensii private la valoarea zero.

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Acțiunile nou-emise care urmează să fie admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la prețul din cadrul ofertei publice primare în care au fost achiziționate respectivele acțiuni.

- Acțiunile societăților emitente aflate în procedură de insolvență, de reorganizare sau lichidare judiciară și a celor aflate în încetare temporară sau definitivă de activitate sunt luate în calculul activului fondului de pensii administrat privat la valoarea zero de la data suspendării de la tranzacționare a acestora. În cazul în care suspendarea de la tranzacționare, în situațiile prevăzute mai sus, are loc în timpul ședinței de tranzacționare, pentru calculul valorii activului zilei respective, acțiunile societăților emitente suspendate de la tranzacționare se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul. În situația reluării tranzacționării acțiunilor societăților emitente, acestea se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul. Acțiunile societăților emitente aflate în procedură de insolvență, de reorganizare sau lichidare judiciară și a celor aflate în încetare temporară sau definitivă de activitate, și care au fost retrase de la tranzacționare, sunt luate în calculul activului fondului de pensii administrat privat la valoarea zero; la momentul lichidării respectivului plasament, în calculul activului net, acțiunile sunt evaluate la prețul tranzacției. Fondul nu a detinut astfel de acțiuni în portofoliul pe parcursul anului 2021 și 2022.
- Acțiunile rezultate din majorări de capital ce nu presupun contraprestație în bani din partea investitorilor se recunosc în prima zi în care investitorii care cumpără acțiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acțiunile rezultate din majorări de capital ce presupun contraprestație în bani din partea investitorilor se recunosc la data plății efective a acțiunilor subscrise la majorarea de capital. În cazul în care acțiunile rezultate din majorări de capital fac obiectul unui litigiu în desfășurare, făcut public de către operatorul de piață care administrează piața reglementată pe care se tranzacționează emitentul respectiv vor fi evaluate în activul fondului la valoarea zero.
- Dividendele se recunosc din prima zi în care investitorii care cumpără acțiunile nu mai beneficiază de dividend până la încasarea acestora. În cazul în care dividendele nu sunt plătite în termenul precizat în hotărârea Adunării Generale a Acționarilor emitentului, acestea sunt evaluate la valoarea zero, începând cu următoarea zi calendaristică.
- Conform Adresei ASF nr. C-3272/17.09.2013 autoritatea reglementatoare a adus noi clarificări cu privire la contabilizarea dividendelor aferente entităților din afara României, în speță cu privire la impozitul reținut de recuperat. Astfel, Fondul a înregistrat acest impozit nerecuperat până în prezent pe seama conturilor de debitori diverși în contrapartidă cu conturile de venituri în avans.
- Pentru toate instrumentele cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni neguvernamentale, obligațiuni municipale, ale autorităților publice locale sau obligațiuni corporative) evaluarea se face după cum urmează:

- a) folosind cotația bid afișată de furnizorii de cotații Bloomberg Finance L.P. 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.

Pentru toate instrumentele cu venit fix care nu au avut tranzacții pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice acestea sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre prețul de achiziție, ultimul preț de închidere al secțiunii principale a pieței respective și valoarea contabilă a valorii mobiliare respective.

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/plătite până la data maximă de plată specificată în prospectul de emisiune, acestea/acesta sunt/este evaluate/evaluat la zero.

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (continuare)

- Depozitele cu plata dobânzii la scadență constituite la instituții de credit, indiferent de durata depozitului, se evaluează folosindu-se metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului. În cazul în care pentru depozitele prevăzute mai sus s-au efectuat încasări de dobândă înainte de scadență, sumele astfel încasate sunt deduse din valoarea calculată conform specificațiilor de mai sus. Depozitele cu plata dobânzii în avans constituite la instituții de credit, indiferent de durata depozitului se evaluează la valoarea sumei inițiale constituite ca depozit pe toată perioada depozitului. Dobânda zilnică se recunoaște din prima zi de constituire a depozitului, standardul de dobândă folosit pentru calculul valorii actualizate fiind prima zi inclusă, ultima zi exclusă.
- Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz. Titlurile de participare ale unui OPCVM și AOPC tranzactionabile și ale unui organism de plasament colectiv în mărfuri și metale prețioase, pentru care nu există un preț de închidere, sunt evaluate la minimul dintre ultimul preț de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar.
- Titlurile de participare ale unui fond de investiții private de capital se evaluează în baza valorii certificate de un auditor independent sau de un depozitar, după caz. Investițiile în infrastructură se evaluează în funcție de instrumentul financiar prin care se realizează investiția.
- Contractele futures și opțiunile tranzacționate pe o piață reglementată sunt evaluate zilnic prin marcarea la piață realizată de intermediar. Contractele de tip forward și swap vor fi evaluate la cotația de piață furnizată de contrapartida din cadrul contractului. În cazul în care contrapartida nu a furnizat o cotație, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnică cotația oferită de un alt furnizor. Opțiunile tranzacționate pe piața secundară bancară sunt evaluate la cotația de piață furnizată de contrapartida din cadrul contractului.
- Acordul de tipul reverse repo este evaluat prin metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data cumpărării activelor eligibile. Valoarea activelor eligibile cumpărate în cadrul unui acord reverse repo nu este luată în calculul activului fondului de pensii private.

4.10 Evaluarea obligațiilor Fondului

Obligațiile unui fond de pensii facultative sunt constituite din cheltuieli cu:

- comisionul de administrare;
- taxa de auditare a fondului de pensii;
- comisioane datorate societăților de servicii de intermediere financiară;
- comisioane datorate depozitarului;
- serviciile bancare și asimilate.

Cheltuielile Fondului se estimează și se înregistrează zilnic, fiind evidențiate la cost.

Obligațiile Fondului către creditori și furnizori pentru care nu s-au primit facturile până la sfârșitul lunii se evidențiază distinct în contabilitate la „Furnizori – facturi nesosite”, pe baza documentelor care atestă primirea bunurilor sau a contractelor încheiate în cazul serviciilor.

4.11 Ajustări pentru deprecierea valorii activelor

Actiunile financiare 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, Fondul 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 amortizare poate fi efectuată numai în așa fel încât valoarea netă a activului să nu depășească valoarea sa netă contabilă istorică, ținând cont de amortizare și fără a lua în calcul ajustarea.

NOTA 4: PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

4.12 Capitalul privind unitățile de fond

Capitalul privind unitățile de fond este format din unitățile de fond deținute de participanți, evaluate la valoare unitară a activului net la care s-a făcut alocarea. La 1 ianuarie 2022, rezultatul aferent exercițiului financiar 2021 a fost încorporat în capital, conform reglementărilor contabile în vigoare. Detalii privind structura capitalului sunt prezentate în nota 5.

4.13 Provizion tehnic

În conformitate cu “Norma 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative” emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private, administratorul Fondului a constituit provizionul tehnic corespunzător angajamentelor financiare asumate conform prospectele valabile pe parcursul anului 2022.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

Adela-
Maria
Cercel

Radu
Craciun
Digitally signed by
Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:16:34 +03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea : Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Carmen-
Raluca Oprea
Digitally signed by
Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:56:32 +03'00'

Fondul de pensii : FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

Număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1048

Administrator de fond : BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

NOTA 5: PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE**A. Informații pentru perioada raportată****a. Capitalul fondului**

În perioada ianuarie 2022 - decembrie 2022 au fost virate în contul fondului contribuții brute în valoare totală de 68.854.322 lei (2021: 63.905.305 lei). De asemenea, pentru participanții care s-au transferat de la alte fonduri de pensii facultative la fondul BCR Plus au fost încasate în contul Fondului contribuții în valoare totală de 704.828 lei (2021: 561.838 lei).

Detalii privind capitalul fondului sunt date în tabelul de mai jos.

-Lei-

Indicator	Rând	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
Capitalul fondului la începutul anului	1	494.749.690	565.552.010
Contribuții nete+transfer IN	2	63.452.939	68.540.784
Active brute aferente transferurilor de participanți <i>la</i> alte fonduri administrate privat	3	(416.994)	(668.356)
Active brute aferente platilor de deces, invaliditate, pensie	4	(19.194.350)	(20.118.561)
Profitul exercițiului anului precedent	5	26.960.725	16.406.945
Capitalul fondului la final de an	6=1+2+3+4+5	565.552.010	629.712.822

b. Evoluția valorii și numărului unităților de fond

Valoarea unității de fond a atins valoarea de 20,980577 lei la data de 31 decembrie 2022, înregistrând o scădere de 6% față de valoarea unității de fond la data de 31 decembrie 2021 de 22,215776 lei.

Scăderea valorii unității de fond a avut loc într-un context general de scăderi pe piețele financiare. Pe fondul tensiunilor geopolitice, încetinirii creșterii globale, inflației ridicate și înăsprirea politicilor monetare, majoritatea activelor financiare au înregistrat performanțe negative în anul 2022. Scăderea cu 3% a prețurilor titlurilor de stat românești a influențat cel mai mult evoluția valorii unității de fond, având în vedere că portofoliile fondurilor de pensii aveau peste 60% din portofolii investite în această clasă de active.

c. Numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2022 au fost încasate în contul Fondului spre convertire în unități de fond, contribuții nete în valoare de 67.835.956 lei (2021: 62.891.101 lei) și 704.828 lei (2021: 561.838 lei) reprezintă contribuțiile pentru participanții care s-au transferat la fondul BCR Plus de la alte fonduri de pensii facultative.

Pentru contribuțiile nete încasate au fost emise 3.244.784,921086 unități de fond (2021: 2.833.179,221113 unități de fond), iar pentru cele intrate prin transfer un număr de 34.108,940104 unități de fond (2021: 25.159,410746 unități de fond).

Prin contribuții nete se înțelege diferența dintre contribuțiile brute încasate de la participanți și comisionul de administrare reținut din aceste contribuții de către Administrator.

d. Numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2022 au fost anulate din contul Fondului: 31.800,718768 unități de fond (2021: 18.787,625480 unități de fond) aferente participanților transferați și 959.207,931927 unități de fond (2021: 864.860,961427 unități de fond) aferente participanților intrați în drept de plată. Activele brute ieșite din contul Fondului au fost în valoare de 668.356 lei (2021: 416.994 lei) aferente participanților transferați și 20.118.561 lei (2021: 19.194.350 lei) aferente participanților intrați în drept de plată deces, invaliditate, pensie.

NOTA 5: PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (continuare)**B. Situația privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii**

La data de 31 decembrie 2022, Fondul avea un număr de 145.413 participanți (31 decembrie 2021: de 141.349 participanți) pentru care s-a înregistrat cel puțin o contribuție.

În tabelul de mai jos este evidențiată evoluția participanților pentru care a fost încasată cel puțin o contribuție, precum și valoarea unității de fond și a numărului de unități de fond în perioada ianuarie – decembrie 2022.

Luna	Numărul participanților					Valoarea unității de fond din ultima zi a lunii	Număr de unități de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie 2022	494	1	3	115	141.726	22,108228	26.371.920,868030
Februarie 2022	652	1	9	147	142.223	21,661223	26.518.936,589650
Martie 2022	506	4	10	194	142.529	21,725509	26.692.839,332489
Aprilie 2022	431	3	8	124	142.831	21,152314	26.873.408,523675
Mai 2022	627	5	7	210	143.246	20,727202	27.066.048,599609
Iunie 2022	546	2	7	301	143.486	20,210252	27.242.752,024594
Iulie 2022	486	2	9	139	143.826	20,783912	27.473.278,006496
August 2022	683	4	8	296	144.209	20,838721	27.660.975,905302
Septembrie 2022	455	2	6	217	144.443	19,953978	27.859.692,378978
Octombrie 2022	421	2	2	140	144.724	19,816490	28.098.497,327229
Noiembrie 2022	586	1	6	190	145.115	21,062207	28.284.858,452404
Decembrie 2022	482	7	10	181	145.413	20,980577	28.483.637,052232

Unde:

S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă;

S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă;

S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă;

S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei);

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Valoarea unității de fond a fost calculată conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private în prezent, cu modificările și completările ulterioare și reprezintă valoarea calculată pentru ultima zi a fiecărei luni.

NOTA 5: PARTICIPAȚII ȘI SURSE DE FINANȚARE (continuare)**C. Situația participanților și a valorii unității de fond în 2021**

Situația comparativă a numărului participanților și a valorii unității de fond în 2022, față de 2021, este prezentată în tabelul următor:

Nr. crt.	Luna	2021			2022		
		Număr*	Valoarea unității de fond	Număr de unități de fond	Număr**	Valoarea unității de fond	Număr de unități de fond
1	Ianuarie	139.142	22,008653	24.383.719,733824	141.726	22,108228	26.371.920,868030
2	Februarie	139.308	21,549890	24.515.979,587340	142.223	21,661223	26.518.936,589650
3	Martie	139.443	22,203926	24.673.793,542995	142.529	21,725509	26.692.839,332489
4	Aprilie	139.539	22,275558	24.825.733,786838	142.831	21,152314	26.873.408,523675
5	Mai	139.663	22,355480	24.996.423,650020	143.246	20,727202	27.066.048,599609
6	Iunie	139.737	22,529104	25.156.291,922206	143.486	20,210252	27.242.752,024594
7	Iulie	139.861	22,433273	25.306.730,556286	143.826	20,783912	27.473.278,006496
8	August	140.096	22,467933	25.479.960,881880	144.209	20,838721	27.660.975,905302
9	Septembrie	140.388	22,390664	25.620.135,231066	144.443	19,953978	27.859.692,378978
10	Octombrie	140.692	22,129472	25.796.860,198602	144.724	19,816490	28.098.497,327229
11	Noiembrie	141.078	21,683546	25.975.561,900300	145.115	21,062207	28.284.858,452404
12	Decembrie	141.349	22,215776	26.195.751,841737	145.413	20,980577	28.483.637,052232

*) Număr de participanți corespunzător fiecărei luni din anul 2021

**) Număr de participanți corespunzător fiecărei luni din anul 2022

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Radu

Digitally signed
by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:16:57 +03'00'

Director Executiv

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

Adela-Maria
Cercel

Digitally signed by
Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06
15:30:48 +03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea : Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Carmen-
Raluca Oprea

Digitally signed by
Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:56:58 +03'00'

Fondul de pensii : FONDUL DE PENSII FACULTATIVE BCR PLUS

Număr de înregistrare în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară: FP3-1048

Administrator de fond : BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI**6.1 Informații cu privire la Administrator**

BCR PENSII, SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA („Societatea”) este o societate comercială de naționalitate română, administrată în sistem dualist, cu sediul social în Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, parter, camera E0-05.3 și etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6, București, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu număr de ordine în Registrul Comerțului J40/12566/2007, Cod Unic de Înregistrare 22028584. Societatea avea la data de 31.12.2022 un capital social subscris și plătit de 88.471.840 lei.

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 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, un fond de pensii facultative și un fond de pensii ocupationale. În acest sens, Societatea a fost autorizată ca administrator al unui fond de pensii administrat privat prin Decizia nr.90/2007 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP) în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („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 11.11.2009 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP), în prezent ASF, precum și ca administrator de pensii ocupationale prin decizia ASF nr.144/14.02.2022 și înscrisă în Registrul ASF- Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

Componența Directoratului și a Consiliului de Supraveghere al Societății la 31 decembrie 2022:

a. Componența Directoratului la 31 decembrie 2022:

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 2022 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.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2022 se prezintă astfel:

-Lei-			
Acționari	Număr de acțiuni	Suma	Procentaj (%)
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.

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

Informații cu privire la Fond

Fondul de pensii facultative BCR Plus a fost autorizat prin Decizia nr 15/29.05.2007 și este înscris în registrul ASF- Sectorul Pensii Private cu numărul FP-1048.

Depozitarul fondului de pensii facultative BCR Plus este BRD Groupe Societe Generale S.A., cu sediul Bd. Ion Mihalache Nr.1-7, cod poștal 011171, Tel.: 40-21-301.61.00, Fax:40-21-200.83.73.

6.2 Bazele de conversie utilizate pentru exprimarea în moneda națională a elementelor de activ și de pasiv, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate inițial într-o monedă străină

Tranzacțiile în moneda străină sunt înregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României de la data tranzacției. În situația în care există elemente de activ exprimate în valute pentru care Banca Națională a României nu publică un curs de schimb valutar, se utilizează cursul monedei respective față de Euro, comunicat de banca centrală a țării în moneda căreia este exprimat elementul de activ și cursul Euro/Leu comunicat de Banca Națională a României în ziua pentru care se efectuează calculul. În exercițiul financiar 2022 au fost efectuate tranzacții în următoarele valute: EUR, PLN și USD.

La sfârșitul exercițiului, creanțele și datoriile exprimate în moneda 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.

Cursurile de schimb folosite pentru conversia la 31 decembrie 2022 a soldurilor exprimate în valuta au fost de: 1 EUR = 4,9474 lei, 1 PLN = 1,0557 lei, 1 USD = 4,6346 lei. La 31.12.2021 cursurile de schimb au fost 1 EUR = 4,9481 lei, 1 PLN = 1,0768 lei, 1 USD = 4,3707 lei.

6.3 Informații referitoare la profitul sau pierderea realizată

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2022, Fondul a înregistrat pierdere de 32.109.668 lei (în exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, Fondul a înregistrat profit de 16.406.945 lei) calculat astfel:

-Lei-

Nr.crt.	Indicator	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021	Exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022
1	Total venituri	282.158.835	413.316.848
2	Total cheltuieli	265.751.890	445.426.516
3	Rezultat (profit/pierdere)	16.406.945	(32.109.668)

Calculul rezultatului exercițiului financiar nu a fost afectat de evaluări făcute în vederea obținerii de facilități fiscale.

6.4 Onorariile plătite auditorilor, onorarii consultanțai și alte servicii decât cele de audit

În anul 2022 a fost înregistrată în contabilitatea Fondului cheltuiala aferentă serviciilor de audit prestate de firma Mazars Romania SRL, în sumă de 23.500 lei (2021: 23.500 lei).

Precizam ca auditorul Mazars Romania SRL a prestat pentru BCR Plus, în perioada auditată, numai servicii de audit statutar.

6.5 Comision de administrare, penalitatea de transfer

Conform Legii 204/2007 veniturile unui administrator sunt constituite din comision de administrare, penalități de transfer și tarife pentru servicii la cerere.

Detalierea sumelor reprezentând venituri ale Administratorului cu privire la administrarea Fondului este prezentată în continuare:

-Lei-

Nr.rând	Indicator	2021	2022
1	Comision de administrare dedus din contribuțiile încasate	1.014.204	1.018.366
2	Comision de administrare din Activul net al fondului	11.082.779	11.377.013
3=1+2	Total comision de administrare	12.096.983	12.395.379
4	Penalități de transfer	110	197
5=3+4	Total	12.097.094	12.395.577

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)**6.6 Venituri și cheltuieli extraordinare**

Fondul nu a înregistrat venituri și cheltuieli extraordinare în 2022 și 2021.

6.7 Efecte comerciale scontate neajunse la scadență

Fondul nu are efecte comerciale scontate neajunse la scadență.

6.8 Datorii probabile și angajamente acordate

Nu este cazul.

6.9 Structura portofoliului Fondului la data de 31 decembrie 2022

-Lei-				
Nr.crt.	Denumire element	Rând Bilanț	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2021	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2022
1	Acțiuni (i)	1	144.332.479	119.990.494
2	Participații la fonduri de investiții private de capital	1	-	2.176.299
3	Titluri de Stat	2	344.369.088	392.539.383
4	Obligațiuni corporative tranzacționate (ii)	2	27.439.910	35.813.084
5	Obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale (iii)	2	21.795.301	13.682.138
6	Obligațiuni emise de administrația publică locală	2	8.184.901	5.993.283
7	Imobilizări financiare		546.121.680	570.194.682
8	Titluri de participare la OPCVM (iv)	10	25.185.564	23.753.012
9	Depozite bancare	10	1.424.932	1.194.229
10	Acțiuni clasificate pe termen scurt		6.647.594	2.550.065
11	Obligațiuni corporative clasificate pe termen scurt		-	-
12	Investiții financiare pe termen scurt		33.258.090	27.497.306
13	Instrumente de acoperire a riscului (forward) - net	8/ 18	-	952.036
14	Swaps		-	-
15	Conturi curente la bănci	11	3.577.580	5.730
16	Sume în curs de decontare	11	-	-
17	Total active		582.957.349	598.649.754
	Din care:			
	- Total titluri de capital		176.165.637	149.421.906
	- Total titluri de datorie		401.789.201	448.027.888
	Total titluri de capital și titluri de datorie		577.954.838	597.449.794

Investițiile în instrumente financiare cu risc scăzut (titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România) reprezentau la data 31 decembrie 2022 65,57% din total active (2021: 59,07% din total active).

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

(i) Detaliul acțiunilor deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentat mai jos:

Emitent	ISIN	Țara	Valută	Cantitate	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Fondul Proprietatea SA	ROFPTAACNOR5	Romania	RON	10.879.247	2,0400	22.193.663,88	22.193.663,88
Banca Transilvania SA	ROTLVAACNOR1	Romania	RON	955.781	19,9200	19.039.157,52	19.039.157,52
OMV Petrom SA	ROSNPPACNOR9	Romania	RON	44.925.503	0,4200	18.868.711,26	18.868.711,26
Romgaz SA	ROSNNGACNOR3	Romania	RON	282.934	37,7500	10.680.758,50	10.680.758,50
BRD - Groupe Societe Generale SA	ROBRDBACNOR2	Romania	RON	600.754	13,0000	7.809.802,00	7.809.802,00
Nuclearelectrica SA	ROSNNEACNOR8	Romania	RON	114.263	42,8000	4.890.456,40	4.890.456,40
Transgaz SA	ROTGNTACNOR8	Romania	RON	17.305	275,5000	4.767.527,50	4.767.527,50
Digi Communications NV	NL0012294474	Romania	RON	110.497	31,5000	3.480.655,50	3.480.655,50
Electrica SA	ROELECACNOR5	Romania	RON	364.510	8,0900	2.948.885,90	2.948.885,90
Med Life SA	ROMEDLACNOR6	Romania	RON	172.384	16,9000	2.913.289,60	2.913.289,60
Transport Trade Services SA	ROYCRRK66RD8	Romania	RON	197.694	11,4600	2.265.573,24	2.265.573,24
Transelectrica SA	ROTSELACNOR9	Romania	RON	99.193	21,7000	2.152.488,10	2.152.488,10
Bursa de Valori Bucuresti SA	ROBVBAACNOR0	Romania	RON	55.896	35,3000	1.973.128,80	1.973.128,80
Koninklijke Ahold Delhaize NV	NL0011794037	Olanda	EUR	11.000	26,8400	295.240,00	1.460.670,38
Iberdrola SA	ES0144580Y14	Spania	EUR	24.000	10,9300	262.320,00	1.297.801,97
Rio Tinto PLC	GB0007188757	M.Britanie	EUR	3.711	66,2900	246.002,19	1.217.071,23
Teraplast SA	ROTRPLACNOR7	Romania	RON	2.208.979	0,5500	1.214.938,45	1.214.938,45
Deutsche Boerse AG	DE0005810055	Germania	EUR	1.500	161,4000	242.100,00	1.197.765,54
Deutsche Telekom AG	DE0005557508	Germania	EUR	11.000	18,6380	205.018,00	1.014.306,05
KGHM Polska Miedz SA	PLKGHM000017	Polonia	PLN	6.500	126,7500	823.875,00	869.764,84
Fresenius SE & CO	DE0005785604	Germania	EUR	6.500	26,2500	170.625,00	844.150,13
Banco Santander SA	ES0113900J37	Spania	EUR	55.000	2,8025	154.137,50	762.579,87
Mercedes Benz Group AG	DE0007100000	Germania	EUR	2.200	61,4000	135.080,00	668.294,79
Deutsche Lufthansa AG	DE0008232125	Germania	EUR	15.000	7,7650	116.475,00	576.248,42
Sphera Franchise Group SA	ROSFPGACNOR4	Romania	RON	40.000	14,0000	560.000,00	560.000,00
Conpet SA	ROCOTEACNOR7	Romania	RON	7.791	67,8000	528.229,80	528.229,80
Deutsche Post AG	DE0005552004	Germania	EUR	3.000	35,1800	105.540,00	522.148,60
Schneider Electric	FR0000121972	Franta	EUR	800	130,7200	104.576,00	517.379,30
Aquila Part Prod Com SA	RO7066ZEA1R9	Romania	RON	792.000	0,5520	437.184,00	437.184,00
ING Groep NV	NL0011821202	Olanda	EUR	7.000	11,3880	79.716,00	394.386,94

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

Emitent	ISIN	Țara	Valută	Cantitate	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Antibiotice SA	ROATBIACNOR9	Romania	RON	598.586	0,5660	338.799,68	338.799,68
Qiagen NV	NL0012169213	Olanda	EUR	1.300	47,0100	61.113,00	302.350,46
Heidelberg Materials	DE0006047004	Germania	EUR	1.100	53,2800	58.608,00	289.957,22
Koninklijke Philips NV	NL0000009538	Olanda	EUR	4.000	14,0040	56.016,00	277.133,56
Danone	FR0000120644	Franta	EUR	1.000	49,2300	49.230,00	243.560,50
Allfunds Group PLC	GB00BNTJ3546	Marea Britanie	EUR	6.000	6,5250	39.150,00	193.690,71
Capitea SA	PLGTBCK00297	Polonia	PLN	97.702	0,0000	-	-
Total				62.681.630			119.712.510,64

Emitent	ISIN	Țara	Valută	Cantitate	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
One United Properties SA	ROJ8YZPDHWW8	Romania	RON	1.853.333	0,8560	1.586.453,05	1.586.453,05
CTP NV	NL00150006R6	Olanda	EUR	15.028	11,0400	165.909,12	820.818,78
CA Immobilien Anlagen AG	AT0000641352	Austria	EUR	3.000	28,3500	85.050,00	420.776,37
Total				1.871.361			2.828.048,20

(ii) Detaliul obligațiunilor corporative deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentat mai jos:

Emitent	ISIN	Valută	Cantitate	Valoare Nominală	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Intesa SanPaolo SpA	XS1937746011	RON	7	500.000	100	3.715.235,62	3.715.235,62
Unicredit Bank SA	ROUCTBDBC048	RON	312	10.000	100	3.239.594,30	3.239.594,30
Raiffeisen Bank SA	XS2539944012	RON	6	525.000	100	3.210.868,36	3.210.868,36
BNP Paribas	FR0013406436	RON	6	500.000	100	3.129.006,67	3.129.006,67
Alpha Bank Romania SA	XS1992938347	EUR	600	1.000	100,481	605.827,70	2.997.271,96
Banco Santander SA	XS1941882349	RON	5	500.000	100	2.618.411,64	2.618.411,64
Banco Santander SA	XS1952154489	RON	5	500.000	100	2.599.068,49	2.599.068,49
Raiffeisen Bank SA	XS2511879160	RON	4	525.000	100	2.170.309,15	2.170.309,15
Raiffeisen Bank SA	XS2556373046	RON	4	525.000	100	2.112.681,99	2.112.681,99
Citigroup Global Markets Holdings Inc	XS2410433986	RON	4	500.000	100	2.109.709,59	2.109.709,59
Citigroup Global Markets Holdings Inc	XS2474891772	RON	4	500.000	100	2.104.975,34	2.104.975,34
Citigroup Global Markets Holdings Inc	XS2410380682	RON	4	500.000	100	2.093.106,85	2.093.106,85
Citigroup Global Markets Holdings Inc	XS2307328414	RON	3	500.000	81,3434	1.223.551,59	1.223.551,59
Citigroup Global Markets Holdings Inc	XS2410460369	RON	2	500.000	100	1.041.629,17	1.041.629,17
Leaseplan Corporation NV	XS1696658001	RON	2	500.000	91,553	924.850,55	924.850,55
Citigroup Global Markets Holdings Inc	XS2106689420	RON	1	500.000	100	522.812,33	522.812,33
Total			969				35.813.083,60

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

(iii) Detaliul **obligațiuni și alte valori mobiliare ale organismelor străine neguvernamentale** deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentat mai jos:

Emitent	ISIN	Valută	Cantitate	Valoare Nominală	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
International Investment Bank	XS2240977608	RON	10	500.000	100	5.039.972,33	5.039.972,33
International Investment Bank	XS2400041864	RON	6	500.000	100	3.023.720,55	3.023.720,55
International Investment Bank	XS2436688597	RON	4	500.000	100	2.091.947,95	2.091.947,95
Black Sea Trade and Development Bank	XS2337703966	RON	4	500.000	100	2.024.772,22	2.024.772,22
International Investment Bank	XS2322936597	RON	3	500.000	100	1.501.725,00	1.501.725,00
Total			27				13.682.138,05

(iv) Detaliul Titluri de participare la organisme de plasament colectiv în valori imobiliare (**OPCVM**), Titluri de participare la organisme de plasament colectiv în valori imobiliare clasificate ca fiind obligațiuni și de tip ETF deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

Emitent	ISIN	Valută	Cantitate	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Xtrackers IE Physical Gold ETC Securities / Xtrackers ETC PLC	DE000A2T0VU5	EUR	61.705	-	26,314	1.623.705,37
Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF 1C / Xtrackers	LU0380865021	EUR	17.750	-	60,84	1.079.910,00
GuardCap Global Equity Fund / GuardCap Asset Management Limited	IE00BZ036616	EUR	50.025	-	20,778	1.039.423,42
Schroder ISF Global Disruption / Schroder Investment Management Luxembourg	LU1910165999	USD	2.824	-	156,6958	442.570,05
Schroder ISF China A / Schroder Investment Management Luxembourg	LU1713307699	USD	2.553	-	137,0706	349.937,13
OTP Obligatiuni / OTP Asset Management	ROPQXLXAH2D7	RON	91.794	-	17,0137	1.561.748,37
Total			226.651			23.753.012,25

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

(v) Detaliul **titlurilor de stat** deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentat mai jos:

Emitent	ISIN	Valută	Cantitate	Valoare Nominală	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Ministerul Finantelor Publice	ROINPAL298G4	RON	10.713	5000	78,596	42.514.085,56	42.514.085,56
Ministerul Finantelor Publice	RO1631DBN055	RON	7.574	5000	74,229	28.481.648,30	28.481.648,30
Ministerul Finantelor Publice	ROO7A2H5YIN8	RON	5.585	5000	89,394	26.547.195,80	26.547.195,80
Ministerul Finantelor Publice	ROVRZSEM43E4	RON	5.567	5000	86,541	25.316.477,76	25.316.477,76
Ministerul Finantelor Publice	RO4KELYFLVK4	RON	6.818	5000	72,988	25.240.955,16	25.240.955,16
Ministerul Finantelor Publice	ROGV3LGNPCW9	RON	4.714	5000	96,811	23.390.813,11	23.390.813,11
Ministerul Finantelor Publice	ROHRVN7NLNO2	RON	4.571	5000	92,691	21.952.863,06	21.952.863,06
Ministerul Finantelor Publice	RO1J9H39WKT4	RON	4.949	5000	66,544	17.177.985,78	17.177.985,78
Ministerul Finantelor Publice	RO3B41D8EX14	RON	3.866	5000	83,927	16.631.481,69	16.631.481,69
Ministerul Finantelor Publice	RO1624DBN027	RON	2.952	5000	95,598	14.433.569,46	14.433.569,46
Ministerul Finantelor Publice	RO1425DBN029	RON	2.793	5000	95,654	13.921.463,63	13.921.463,63
Ministerul Finantelor Publice	RO0TLVC1MCW4	RON	2.800	5000	94,473	13.277.310,41	13.277.310,41
Ministerul Finantelor Publice	ROGSHSTVFMX2	RON	2.924	5000	87,741	13.075.072,56	13.075.072,56
Ministerul Finantelor Publice	XS1312891549	EUR	2.600	1000	96,272	2.515.608,99	12.445.723,90
Ministerul Finantelor Publice	RO1227DBN011	RON	1.298	10000	92,754	12.365.356,10	12.365.356,10
Ministerul Finantelor Publice	ROAW5KY5CD78	RON	2.593	5000	84,97	11.516.081,33	11.516.081,33
Ministerul Finantelor Publice	RO7P95F9FNY6	RON	2.604	5000	79,245	10.377.448,32	10.377.448,32
Ministerul Finantelor Publice	RODD24CXRK47	RON	1.693	5000	91,939	7.914.690,35	7.914.690,35
Ministerul Finantelor Publice	XS2434896010	USD	1.000	2000	79,65	1.611.930,56	7.470.653,35
Ministerul Finantelor Publice	RO52CQA3C829	RON	1.377	5000	98,86	6.951.237,47	6.951.237,47
Ministerul Finantelor Publice	ROJEC97WMUQ4	RON	1.200	5000	97,81	5.912.654,79	5.912.654,79
Ministerul Finantelor Publice	XS1129788524	EUR	1.000	1000	98,206	987.179,86	4.883.973,65
Ministerul Finantelor Publice	ROJ0LNOCKHR8	RON	1.000	5000	90,425	4.538.510,27	4.538.510,27
Ministerul Finantelor Publice	XS2485249523	USD	500	2000	93,704	943.040,00	4.370.613,18
Ministerul Finantelor Publice	XS2178857954	EUR	900	1000	81,653	754.535,96	3.732.991,20
Ministerul Finantelor Publice	XS2201851172	USD	500	2000	78,551	796.926,67	3.693.436,33
Ministerul Finantelor Publice	ROD9TE7MEES0	RON	702	5000	98,286	3.490.881,56	3.490.881,56
Ministerul Finantelor Publice	XS1420357318	EUR	625	1000	86,426	550.992,98	2.725.982,67
Ministerul Finantelor Publice	XS2434895806	EUR	500	1000	74,54	389.549,32	1.927.256,28
Ministerul Finantelor Publice	XS1970549561	EUR	500	1000	73,108	378.629,04	1.873.229,32

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

Emitent	ISIN	Valută	Cantitate	Valoare Nominală	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Ministerul Finantelor Publice	XS2109812508	EUR	500	1000	66.739	342.955,27	1.696.736,92
Ministerul Finantelor Publice	XS2027596530	EUR	400	1000	69.062	280.181,76	1.386.171,26
Ministerul Finantelor Publice	RO1323DBN018	RON	77	10000	99.685	798.303,83	798.303,83
Ministerul Finantelor Publice	XS1060842975	EUR	100	1000	99.88	102.382,74	506.528,37
Total			87.495				392.539.382,73

(vi) Detaliul obligațiunilor municipale deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentat mai jos:

Emitent	ISIN	Valută	Cantitate	Valoare Nominală	Preț de evaluare	Valoare totală în valută	Valoare totală în lei
Bucuresti - Romania	ROPMBUDBL053	RON	400	10000	100,8751	4.188.428,66	4.188.428,66
Bucuresti - Romania	ROPMBUDBL046	RON	187	10000	93,09	1.804.014,62	1.804.014,62
Iasi - Romania	ROIASIDBL011	RON	25	35.32	94,01	840,10	840,10
Total			612				5.993.283,38

Detaliul participațiilor la fondurile de investiții private de capital deținute de Fond la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

Emitent	Valuta	Cantitate	Valoare Nominala	Pret de evaluare	Valoare totala in valuta	Valoare totala in lei
CCL CEECAT Fund II SCSp / CCL Investments Sarl	EUR	0,00850	-	43.938.591	372.300,27	1.841.918,36
BlackPeak Southeast Europe Growth Equity Fund SCSp / BlackPeak General Partner SARL	EUR	0,00790	-	8.515.978	67.587,13	334.380,57
Total		0,01640				2.176.298,93

La 31 decembrie 2022, investițiile financiare pe termen scurt cuprind: depozitele bancare menționate mai sus, inclusiv valoarea dobânzii atașate, împreună în sumă de 1.194.229 lei, investiții în acțiuni în valoare de 2.550.065 lei precum și în titluri de participare de tip OPCVM în valoare de 23.753.012 lei.

La 31 decembrie 2021, investițiile financiare pe termen scurt cuprind: depozitele bancare menționate mai sus, inclusiv valoarea dobânzii atașate, împreună în sumă de 1.424.932 lei, investiții în acțiuni în valoare de 6.647.594 lei precum și în titluri de participare de tip OPCVM în valoare de 25.185.565 lei.

6.10 Alte informații

Având în vedere contextul economic și juridic creat de sancțiunile internaționale decise în urma conflictului armat din Ucraina, administratorul a întreprins o serie de monitorizări și măsuri în vederea diminuării riscurilor investiționale și reputaționale.

S-a efectuat o analiză a expunerilor actuale ale fondurilor de pensii față de entități din Rusia sau entități care au acționari direcți sau indirecti din Rusia (peste 5% deținere). În ceea ce privește impactul sancțiunilor internaționale nou implementate, menționăm faptul că, la data prezentului raport, în portofoliul nostru nu există entități aflate pe listele de sancțiuni OFAC sau UE.

Menționăm faptul că Federația Rusă, pentru care au fost impuse o serie de sancțiuni prin pachetele adoptate de Uniunea Europeană, este acționar cu deținere de aproximativ 45% la International Investment Bank (IIB) și la Black Sea Trade and Development Bank cu deținere de circa 16.5%. Fondurile aveau o expunere în obligațiuni IIB (deținere în 4 emisiuni cu maturitatea în perioada 2023-2025) și obligațiuni Black Sea Trade and Development Bank (o deținere într-o emisiune cu maturitatea în 2026) la data de 31.12.2022.

Pana la data aprobarii situatiilor financiare, nu au existat variatii semnificative nefavorabile de pret pentru aceste instrumente financiare.

NOTA 6: ALTE INFORMAȚII PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI (continuare)

6.11 Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente ulterioare datei bilanțului de natură să afecteze situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2022.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele RADU CRĂCIUN

Semnătura și ștampila

Radu

Digitally signed
by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
17:17:36 +03'00'

Director Executiv

Craciun

Numele și prenumele ADELA MARIA CERCEL

Semnătura

**Adela-Maria
Cercel** Digitally signed by
Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06
15:31:08 +03'00'

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele CARMEN RALUCA OPREA

Calitatea : Director Direcția Financiar Contabilitate

Semnătura

Carmen-

Raluca Oprea

Digitally signed by
Carmen-Raluca Oprea
Date: 2023.04.06
13:57:39 +03'00'

Raportul Consiliului de Supraveghere al BCR Pensii privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS pentru exercițiul financiar 01.01.2022 - 31.12.2022

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

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

Activitatea companiei constă în administrarea fondurilor de pensii private, obligatorii, facultative și ocupationale. În acest sens, BCR PENSII a fost autorizată ca administrator de pensii private prin decizia emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 90 din data de 21.08.2007, ca administrator de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009, precum și ca administrator de pensii ocupationale prin decizia ASF nr.144/14.02.2022 și este înscrisă în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2022 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 2022 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 2022 sau în anii anteriori.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

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

Totodată, 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.

În plus, activitatea BCR Pensii se concentrează pe creșterea calității serviciilor oferite participanților, cu concentrare pe dezvoltarea zonei digitale, astfel încât participanții să poată accesa foarte rapid informații cu privire la activele deținute. De asemenea promovăm activ și transmiterea scrisori de informare anuală prin canale de comunicare electronice, ne dorim astfel să îmbunătățim comunicarea cu participanții noi și existenți.

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

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 2022 este următoarea:

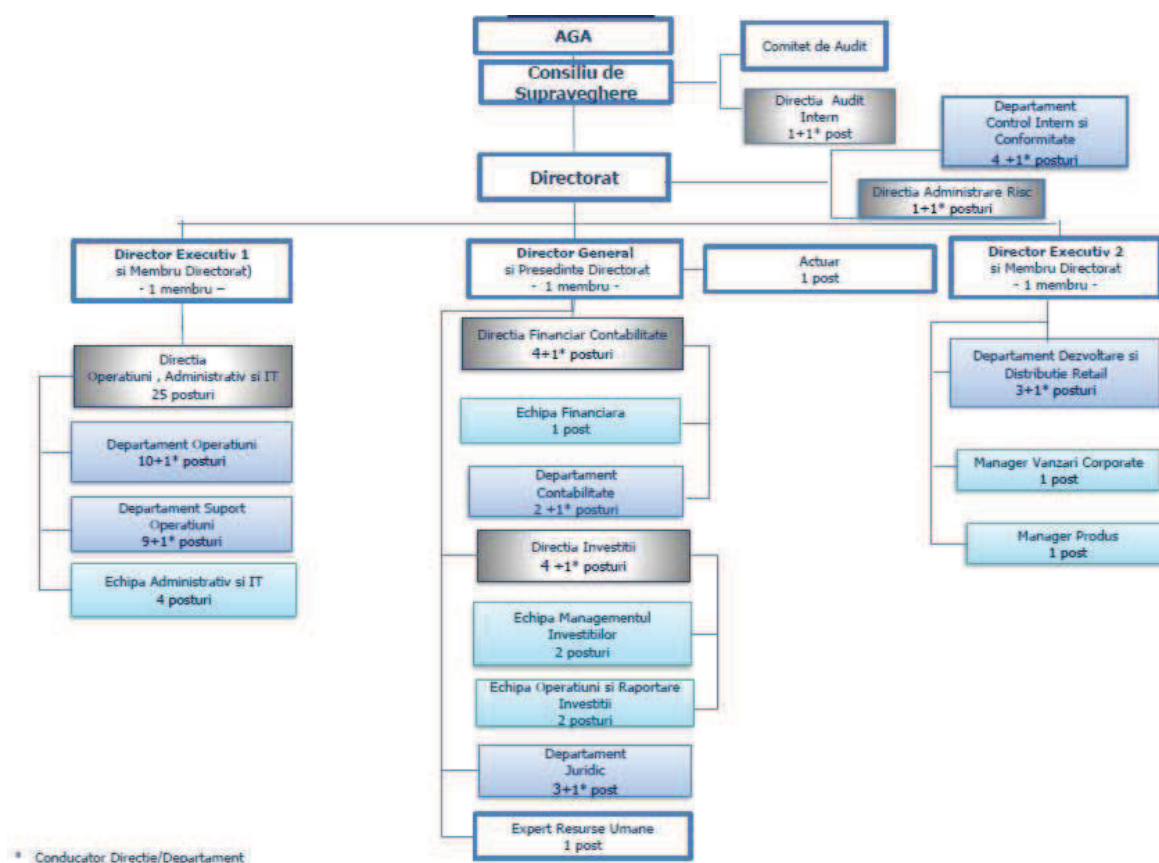
Componența Directoratului la 31 decembrie 2022 este următoarea:

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

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2022 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

Organigrama societății la data de 31.12.2022 este după cum urmează:



2. Informații privind fondul administrat, depozitarul și auditorul

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. 40-21-2008370, Fax 40-21-200.83.73.

Auditorul Fondului este Mazars Romania SRL. cu sediul social în București, Sector 2, Strada Ing. George Constantinescu nr. 4B si 2-4, Cladirea Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, et. 5, camera 2 Tel. 40-31-2292600, Fax: 40-31-2292601.

Auditorul BCR Pensii SAFPP SA este PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L. cu sediul social în România, București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etaj 24/3, fax: 021.225.36.00, telefon: 021.225.30.00

3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost elaborate în conformitate cu următoarele regulamente 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 Consiliului de Supraveghere și conducerea companiei s-au asigurat că situațiile financiare anuale pentru anul 2022, precum și raportul administratorilor aferent acestora sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare menționată mai sus și reflectă cu acuratețe și în mod corect poziția financiară a companiei la data de 31 decembrie 2022, performanța financiară și fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat la această dată.

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

Anul 2022 a fost caracterizat de continuarea creșterii numărului de participanți și a valorii activelor față de anul anterior.

Astfel, valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2022, la 31 decembrie 2022 sistemul atingând 100,07 miliarde de lei (aproximativ 20,23 miliarde de euro), de la 92,52 miliarde lei în 2021.

Numărul participanților a crescut, aproximativ 167.243 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative, la care înscrierea este una voluntară, au reușit să atragă aproximativ 62.140 de persoane în anul 2022.

Evoluția fondurilor de pensii facultative - Pilon III

În conformitate cu datele publicate de ASF, activele nete ale fondurilor de pensii facultative au ajuns la valoarea de 3,6 miliarde de lei (0,73 miliarde de euro) la 31 decembrie 2022, înregistrând o creștere de 6% comparativ cu decembrie 2021.

La 31 decembrie 2022 FPF BCR Plus a avut o cotă de piață de 16,52% cu active nete în valoare de 597,58 mil lei.

Creșterea anuală a numărului de participanți la pensiile facultative în întreaga piață a fost de 11% , 626.612 participanți la finalul anului 2022 (564.497 participanți la finalul anului 2021).

BCR PENSII a înregistrat o creștere de 2,88 % a numărului de participanți la fondul BCR PLUS, înregistrând o creștere mai mică decât piața, de la 141.349 participanți la 31 decembrie 2021 la 145.413 participanți la 31 decembrie 2022.

La 31 decembrie 2022 FPF BCR Plus a avut o cotă de piață de 23,21% din punct de vedere al numărului de participanți.

5. Activitatea de marketing și vânzări

Dezvoltarea Pilonului III continua să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2022. Din 01 ianuarie pana la 31 decembrie 2022, FPF BCR PLUS a atras un număr de 6.370 noi participanți, reprezentând 9.30% din totalul participanților noi de pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF www.asfromania.ro la Decembrie 2022 si prelucrate de BCR Pensii SAFPP SA).

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

- Promovare prin intermediul campaniilor online si radio;
- Materiale publicitare (pliante, broșuri etc);
- Participări la evenimente fizice si online;
- Promovarea prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor;
- Îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții;
- Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online la toate detaliile despre pensia lor;
- Promovare activa a zonei digitale, i.e. de ex. Opțiunea de a primi scrisoarea de informare anuala exclusiv in format electronic, contul online gratuit 24 Pensie (pentru toti participantii BCR Pensii care doresc sa isi deschida un astfel de cont), opțiunea de vizualizare pensii private in George (suplimentar si gratuit, pentru participantii BCR Pensii care sunt si clienti BCR – utilizatori ai platformei George);

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

6. Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În ceea ce privește evoluția activelor fondului, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul titlurilor imobilizate (actiuni) care au înregistrat o creștere de la 144.332 mii lei la 31.12.2021, la 122.167 mii lei la 31.12.2022, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2022 a fost 597.603 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 581.959 mii lei.

Bilanț la 31.12.2022(mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2021	Sold la 31.12.2022
Active financiare imobilizate	546.122	570.195
Active circulante	40.129	33.134
Active Total	586.251	603.329
Datorii	4.292	5.726
Capitaluri Proprii	581.959	597.603
Datorii și Capitaluri Proprii Total	586.251	603.329

Fondul a înregistrat pierdere în sumă **32.110** mii lei în 2022, față de profitul în sumă de **16.407** mii lei în 2021.

Contul de profit și pierdere la data de 31.12.2022 (mii lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2021	Rulaj la 31.12.2022
Venituri din activitatea curentă	282.159	413.317
Cheltuieli din activitatea curentă	(265.752)	(445.427)
Profitul din activitatea curentă	16.407	(32.110)
Venituri totale	282.159	413.317
Cheltuieli totale	(265.752)	(445.427)
Profitul exercițiului	16.407	(32.110)

Fluctuatii semnificative FPF BCR PLUS

Veniturile au crescut cu 46% de la 282.159 mii lei în 2021, la 413.317 mii lei în 2022. Variațiile semnificative au fost după cum urmează:

- Veniturile din imobilizări financiare au atins valoarea de 11.452 mii lei în 2022 față de 46.121 mii lei în 2021. Veniturile din reevaluarea acțiunilor se regasesc la venituri din creante imobilizate;
- Veniturile din creanțe imobilizate au crescut în 2022, ajungând la valoarea de 324.814 mii lei față de 212.788 mii lei în 2021, ca urmare a reevaluării instrumentelor financiare cu venit fix;
- Veniturile din diferențe de curs valutar au crescut la 19.595 mii lei în 2022 față de 12.873 mii lei în 2021, reprezentând efectul diferențelor de curs valutar rezultate din evaluarea zilnică a creanțelor în valută, a decontării datoriilor în valută, a disponibilităților existente în conturi la bănci în valută și a investițiilor financiare deținute;
- Veniturile financiare din activitatea curentă au crescut, la 36.599 mii lei în 2022 de la 34.922 mii lei în 2021, ca urmare a fluctuațiilor cursului valutar aferente contractelor de tip forward, Fx spot încheiate pentru achiziționarea de valută, a reevaluării OPCVM-urilor și a acțiunilor deținute pe termen scurt..

Cheltuielile au crescut cu 68%, la 445.427 mii lei în 2022, comparativ cu 265.752 mii lei în 2021.

Cheltuielile au evoluat astfel:

- reevaluarea acțiunilor (creștere la 202.782 mii lei în 2022, comparativ cu 146.719 mii lei în 2021);
- reevaluarea obligațiilor supranationale și municipale (creștere la 938 mii lei în 2022 comparativ 609 mii lei în 2021);
- reevaluarea titlurilor de participare la organisme de plasament colectiv (23.302 mii lei în 2022 comparativ cu 29.337 mii lei în 2021);
- cheltuielile din diferențele de curs valutar au crescut la 18.370 mii lei de la 9.425 mii lei în 2021 ca urmare a diferențelor nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea zilnică a creanțelor în valută, a decontării datoriilor în valută, a disponibilităților existente în conturi la bănci în valută și a investițiilor financiare deținute.

Cheltuieli administrare BCR Plus

Cheltuielile de administrare BCR Plus au fost după cum urmează:

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	Lei	
	Rulaj la 31.12.2021	Rulaj la 31.12.2022
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	20.957	17.846
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	831.936	859.175
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	93.025	5.835
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	459.385	73.416
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	799.446	1.215.311
Alte cheltuieli	451	5.263
Total	2.205.200	2.176.846

Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Lei	
	Rulaj la 31.12.2021	Rulaj la 31.12.2022

Cheltuieli cu taxa de audit	23.500	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	11.176.952	11.425.594
Cheltuieli comision de depozitare	331.907	339.586
Cheltuieli comision custodie	70.442	62.760
Cheltuieli comision decontare	14.294	16.835
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	55.048	68.713
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.232	3.181
Total	11.675.375	11.940.169
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	13.880.575	14.117.015

Plăți de disponibilități bănești din activele fondului

Plățile de disponibilități bănești din activele Fondului de Pensii Facultative BCR Plus au fost după cum urmează:

Descriere	2021	Lei 2022
Plăți active nete către participanți	16.804.393	17.655.302
Plăți către administrator	12.096.983	12.395.577
Plăți aferente participanți transfer out	416.884	668.158
Plăți impozite aferente activelor nete plătite	929.212	1.137.743
Plăți taxa de auditare a fondului de pensii	23.500	23.500
Plăți comisioane datorate serv. de intermediere financiară	54.632	67.327
Plăți comisioane datorate depozitarului	413.967	419.385
Plata servicii bancare și asimilate	3.232	3.181
Plăți pentru ach. de imobilizări financiare pe termen lung	116.703.049	207.811.624
Plăți aferente investițiilor financiare pe termen scurt	711.741.583	653.254.709
Total plati	859.187.435	893.436.506

7. Principii investiționale

În cadrul activității de administrare a activelor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și ale Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, Administratorului BCR Pensii, S.A.F.P.P. SA respectă principiile investiționale impuse de prevederile legale în vigoare, precum și cele asumate prin Prospectele celor două fonduri.

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

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

Politică de investiții și prezentarea portofoliului de investiții al fondului de pensii Facultative BCR PLUS

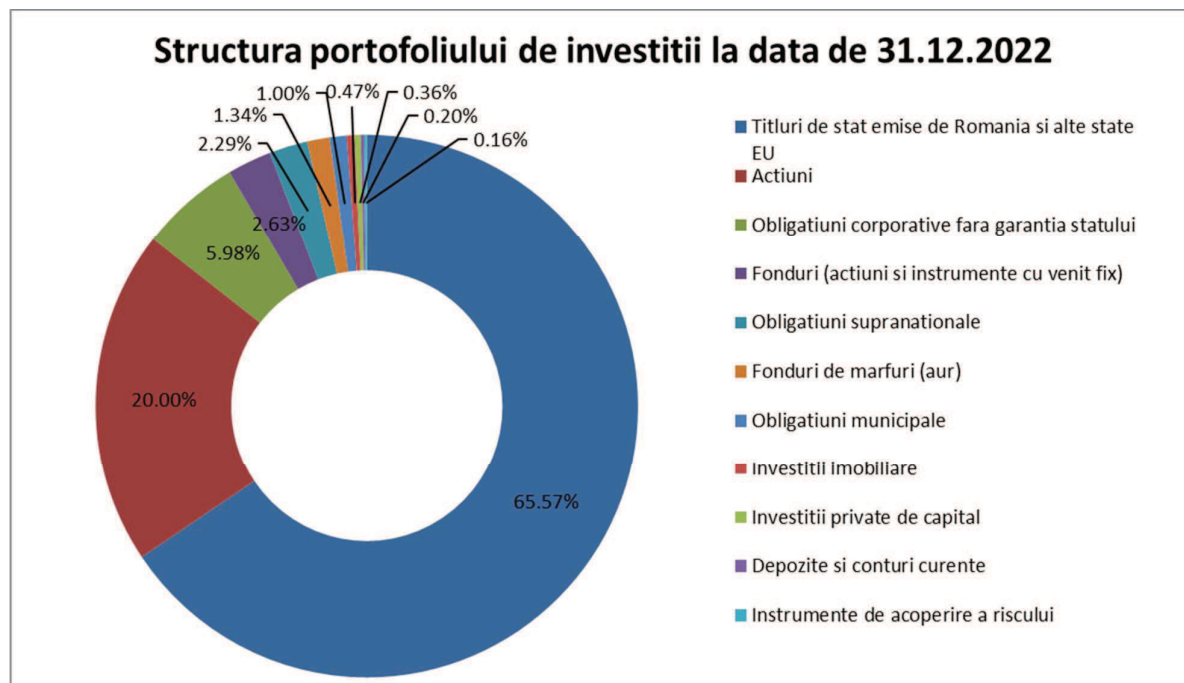
Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS deține un portofoliu diversificat de active, cu profile de risc și performanță diferite, având ca scop creșterea pe termen lung a activelor Fondului, cu respectarea prevederilor din lege, norme și a prospectului schemei de pensii.

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 2022, gradul de risc al fondului a fost de 20,42%.

Pe parcursul anului 2022 politica de investiții nu a fost modificată.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2022 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31.12.2022
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	65.57%
Actiuni	20.00%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	5.98%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	2.63%
Obligatiuni supranationale	2.29%
Fonduri de marfuri (aur)	1.34%
Obligatiuni municipale	1.00%
Investitii imobiliare	0.47%
Investitii private de capital	0.36%
Depozite si conturi curente	0.20%
Instrumente de acoperire a riscului	0.16%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	0.00%



Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2022:

Valoare activ total 31.12.2022	Valoare activ net total* 31.12.2022	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond

598.649.753,88 Lei	597.603.153,71 Lei	20,980577	28.483.637,052232
--------------------	--------------------	-----------	-------------------

*la 31.12.2022 valoarea activului net total a fost calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 1.002.783,19 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 29.358,00 lei, a comisionului pentru evenimente corporative de 11,13 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 347,85 lei.

La data 31 decembrie 2022, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 2,1654%.

8. Informații privind evoluția numărului participanților

La data de 31 decembrie 2022, Fondul avea un număr de 145.413 participanți (31 decembrie 2021: de 141.349 participanți) pentru care s-a înregistrat cel puțin o contribuție.

În tabelul de mai jos este evidențiată evoluția participanților pentru care a fost încasată cel puțin o contribuție, precum și valoarea unității de fond și a numărului de unități de fond în perioada ianuarie – decembrie 2022.

Luna	Numărul participanților					Valoarea unității de fond din ultima zi a lunii	Număr de unități de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie 2022	494	1	3	115	141.726	22,108228	26.371.920,868030
Februarie 2022	652	1	9	147	142.223	21,661223	26.518.936,589650
Martie 2022	506	4	10	194	142.529	21,725509	26.692.839,332489
Aprilie 2022	431	3	8	124	142.831	21,152314	26.873.408,523675
Mai 2022	627	5	7	210	143.246	20,727202	27.066.048,599609
Iunie 2022	546	2	7	301	143.486	20,210252	27.242.752,024594
Iulie 2022	486	2	9	139	143.826	20,783912	27.473.278,006496
August 2022	683	4	8	296	144.209	20,838721	27.660.975,905302
Septembrie 2022	455	2	6	217	144.443	19,953978	27.859.692,378978
Octombrie 2022	421	2	2	140	144.724	19,816490	28.098.497,327229
Noiembrie 2022	586	1	6	190	145.115	21,062207	28.284.858,452404
Decembrie 2022	482	7	10	181	145.413	20,980577	28.483.637,052232

Unde:

S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă;

S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă;

S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă;

S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei);

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Valoarea unității de fond a fost calculată conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private în prezent, cu modificările și completările ulterioare și reprezintă valoarea calculată pentru ultima zi a fiecărei luni.

9. 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 oricărui debitor față de care este expus fondul de pensii private. Administratorul evaluează riscul de credit aferent activelor din portofoliul fondului pe baza analizei activității și a situațiilor financiare ale contrapartidelor (emitenți de titluri, bănci), inclusiv prin urmărirea ratingului de credit acordat de la următoarele agenții de rating: Fitch, Moody's sau Standard & Poors. Instrumentele cu venit fix deținute în portofoliu au cel puțin 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.

În cursul anului 2022 riscurile investiționale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilelor de risc, nefiind înregistrate depășiri ale acestora.

10. Managementul riscului operațional și metodele de evaluare a riscului

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

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

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

În procesul de evaluare a riscurilor operaționale se va utiliza o matrice pentru a măsura impactul și probabilitatea de materializare a riscului, în cazul în care este posibil, și evalua expunerea la riscul respectiv.

Ca măsuri de diminuare sau de eliminare a riscului operațional sunt implementate următoarele tipuri de controale:

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

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

Riscul reputational este riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare. Gestiunea riscului reputational are în vedere asigurarea permanentă a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, în piața în care activează societatea.

Riscul de conformitate este riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației.

În cursul anului 2022 au fost înregistrate evenimente de risc operațional pentru care au fost setate planuri de măsuri corective și preventive. Impactul financiar al acestora a fost sub pragul stabilit pentru anul 2022.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2022 a fost „bun”. În cursul anului 2022 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a continuat să funcționeze pe baza Planului de continuitate a afacerii în caz de pandemie dezvoltat în anul 2020, angajații lucrând de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății. O dată cu încetarea stării de alertă a fost adoptat un model de lucru hibrid pentru toți angajații, cu minim 2 zile lucrătoare prezență fizică la birou și restul în regim de telemuncă.

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

11. 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 2022, activitatea Departamentului de Conformitate și Control a constat în monitorizarea relației cu autoritatea de supraveghere, efectuarea controalelor interne specifice precum și urmărirea și raportarea statusului deficiențelor identificate ca urmare a verificărilor de control intern, avizarea procedurilor interne, avizarea materialelor publicitare, avizarea sesizărilor și reclamațiilor primite de la participanți și/sau alți petenți, avizarea emitenților/furnizorilor externi privind evaluarea riscului de conformitate și reputațional, verificarea punctuală a tranzacțiilor aferente Pilonului 3 care întrunesc elemente cu risc potențial ridicat în conformitate cu *Procedura privind organizarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și a activității de respectare a măsurilor impuse prin sancțiuni internaționale*, verificări zilnice privind plățile DIP ale participanților/beneficiarilor la Pilonul 2 și Pilonul 3 cu listele de sancțiuni internaționale, gestionarea activității de prelucrare a datelor cu caracter personal (GDPR), efectuarea de instruiri și traininguri profesionale, activități de prevenirea a fraudelor și de gestionare a potențialelor conflicte de interese. Controalele realizate de Departamentul de Control Intern și Conformitate au vizat verificarea modului de funcționare/gestiune a unor departamente operaționale din cadrul BCR Pensii, în conformitate cu planul de control intern aprobat pentru anul 2022.

De asemenea, în anul 2022 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei (control de nivelul I) și au fost efectuate misiunile de control intern și controalele ad-hoc de către Departamentul de Control Intern și Conformitate (control de nivelul II).

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

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2022 a fost transmis către Consiliul de Supraveghere la începutul lunii martie 2023.

Președinte Consiliul de Supraveghere,

DANA-LUCIANA DIMA

Data: 07.04.2023

Dana-
Luciana Dima

Digitally signed by
Dana-Luciana Dima
Date: 2023.04.07
12:34:07 +03'00'

Radu
Craciun

Digitally signed
by Radu Craciun
Date: 2023.04.06
13:18:33 +03'00'

Carmen-
Raluca
Oprea

Digitally signed by
Carmen-Raluca
Oprea
Date: 2023.04.06
13:03:40 +03'00'

Raportul Directoratului BCR Pensii privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS pentru exercițiul financiar 01.01.2022 - 31.12.2022

1. Informații generale despre companie

Denumire și obiect de activitate

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

Activitatea companiei constă în administrarea fondurilor de pensii private, obligatorii, facultative și ocupationale. În acest sens, BCR PENSII a fost autorizată ca administrator de pensii private prin decizia emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”), în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 90 din data de 21.08.2007, precum și ca administrator de pensii facultative prin decizia CSSPP, în prezent ASF, nr. 887 din data de 11.11.2009, precum și ca administrator de pensii ocupationale prin decizia ASF nr.144/14.02.2022 și este înscrisă în Registrul ASF-Sectorul Pensii Private cu codul SAP-RO-22041021.

La data de 31.12.2022 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 2022 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 2022 sau în anii anteriori.

Dezvoltarea previzibilă a BCR Pensii

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

Totodată, 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.

În plus, activitatea BCR Pensii se concentrează pe creșterea calității serviciilor oferite participanților, cu concentrare pe dezvoltarea zonei digitale, astfel încât participanții să poată accesa foarte rapid informații cu privire la activele deținute. De asemenea promovăm activ și transmiterea scrisori de informare anuală prin canale de comunicare electronice, ne dorim astfel să îmbunătățim comunicarea cu participanții noi și existenți.

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

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 2022 este următoarea:

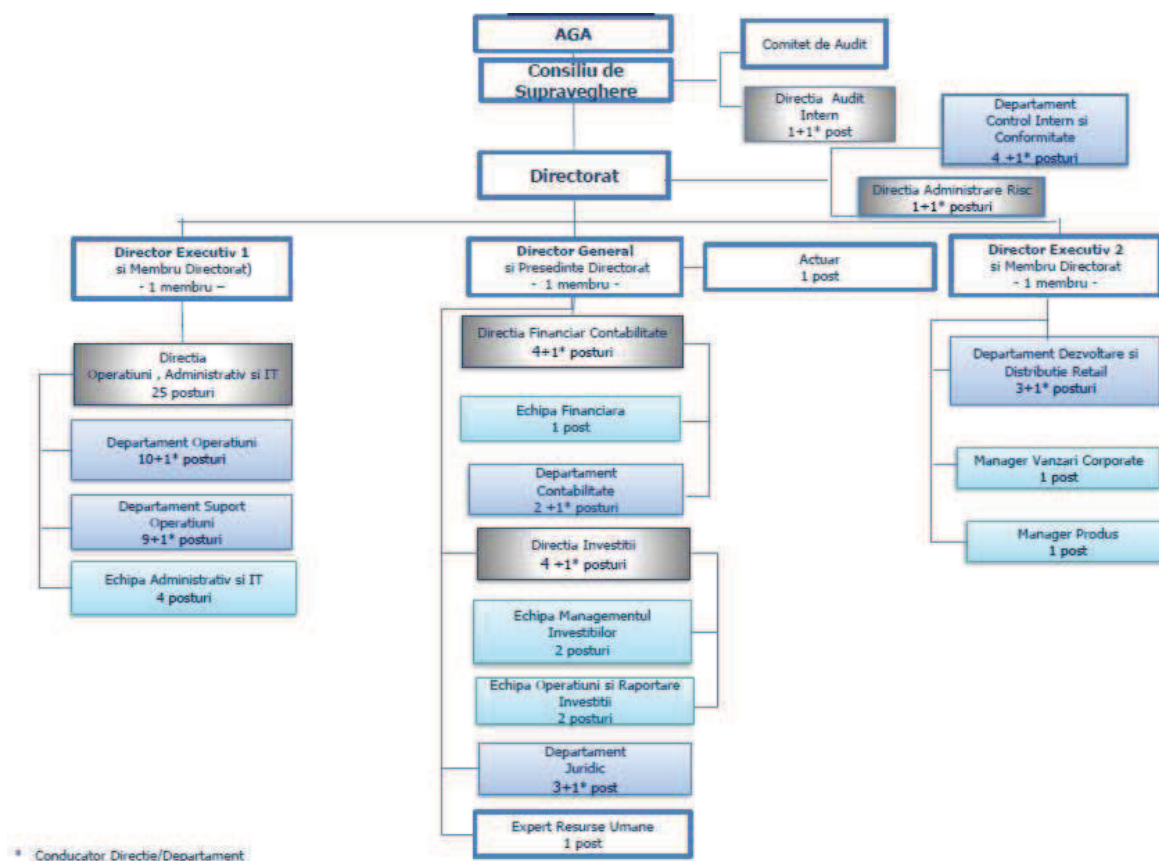
Componența Directoratului la 31 decembrie 2022 este următoarea:

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

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2022 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

Organigrama societății la data de 31.12.2022 este după cum urmează:



2. Informații privind fondul administrat, depozitarul și auditorul

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. 40-21-2008370, Fax 40-21-200.83.73.

Auditorul Fondului este Mazars Romania SRL. cu sediul social în București, Sector 2, Strada Ing. George Constantinescu nr. 4B si 2-4, Cladirea Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, et. 5, camera 2 Tel. 40-31-2292600, Fax: 40-31-2292601.

Auditorul BCR Pensii SAFPP SA este PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT S.R.L. cu sediul social în România, București, sector 1, Bd. Poligrafiei nr. 1A, Ana Tower, etaj 24/3, fax: 021.225.36.00, telefon: 021.225.30.00.

3. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost elaborate în conformitate cu următoarele regulamente 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 Consiliului de Supraveghere și conducerea companiei s-au asigurat că situațiile financiare anuale pentru anul 2022, precum și raportul administratorilor aferent acestora sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare menționată mai sus și reflectă cu acuratețe și în mod corect poziția financiară a companiei la data de 31 decembrie 2022, performanța financiară și fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat la această dată.

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

Anul 2022 a fost caracterizat de continuarea creșterii numărului de participanți și a valorii activelor față de anul anterior.

Astfel, valoarea activelor totale aflate în administrare la nivelul întregului sistem de pensii private a crescut constant pe parcursul anului 2022, la 31 decembrie 2022 sistemul atingând 100,07 miliarde de lei (aproximativ 20,23 miliarde de euro), de la 92,52 miliarde lei în 2021.

Numărul participanților a crescut, aproximativ 167.243 persoane devenind participanți ai sistemului de pensii private. Fondurile de pensii facultative, la care înscrierea este una voluntară, au reușit să atragă aproximativ 62.140 de persoane în anul 2022.

Evoluția fondurilor de pensii facultative - Pilon III

În conformitate cu datele publicate de ASF, activele nete ale fondurilor de pensii facultative au ajuns la valoarea de 3,6 miliarde de lei (0,73 miliarde de euro) la 31 decembrie 2022, înregistrând o creștere de 6% comparativ cu decembrie 2021.

La 31 decembrie 2022 FPF BCR Plus a avut o cotă de piață de 16,52% cu active nete în valoare de 597,58 mil lei.

Creșterea anuală a numărului de participanți la pensiile facultative în întreaga piață a fost de 11% , 626.612 participanți la finalul anului 2022 (564.497 participanți la finalul anului 2021).

BCR PENSII a înregistrat o creștere de 2,88 % a numărului de participanți la fondul BCR PLUS, înregistrând o creștere mai mică decât piața, de la 141.349 participanți la 31 decembrie 2021 la 145.413 participanți la 31 decembrie 2022.

La 31 decembrie 2022 FPF BCR Plus a avut o cotă de piață de 23,21% din punct de vedere al numărului de participanți.

5. Activitatea de marketing și vânzări

Dezvoltarea Pilonului III continua să fie una dintre direcțiile strategice ale BCR Pensii și în anul 2022. Din 01 ianuarie pana la 31 decembrie 2022, FPF BCR PLUS a atras un număr de 6.370 noi participanți, reprezentând 9.30% din totalul participanților noi de pe piața pensiilor facultative (conform datelor publicate pe site-ul ASF www.asfromania.ro la Decembrie 2022 și prelucrate de BCR Pensii SAFPP SA).

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

- Promovare prin intermediul campaniilor online și radio;
- Materiale publicitare (pliante, broșuri etc);
- Participări la evenimente fizice și online;
- Promovarea prin intermediul materialului de educație financiară Ghidul Pensiilor;
- Îmbunătățirea continuă a calității comunicării cu participanții;
- Promovarea activă a serviciului 24 Pensie, care le permite participanților să aibă acces online la toate detaliile despre pensia lor;
- Promovare activă a zonei digitale, i.e. de ex. Opțiunea de a primi scrisoarea de informare anuală exclusiv în format electronic, contul online gratuit 24 Pensie (pentru toți participanții BCR Pensii care doresc să își deschidă un astfel de cont), opțiunea de vizualizare pensii private în George (suplimentar și gratuit, pentru participanții BCR Pensii care sunt și clienți BCR – utilizatori ai platformei George);

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

6. Evoluția financiară a Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS

În ceea ce privește evoluția activelor fondului, cea mai mare creștere s-a înregistrat în cazul titlurilor imobilizate (acțiuni) care au înregistrat o creștere de la 144.332 mii lei la 31.12.2021, la 122.167 mii lei la 31.12.2022, bazată pe dinamica activului net. Activul net la 31.12.2022 a fost 597.603 mii lei comparativ cu sfârșitul anului trecut când a înregistrat 581.959 mii lei.

Bilanț la 31.12.2022(mii lei)

Denumire indicator	Sold la 31.12.2021	Sold la 31.12.2022
Active financiare imobilizate	546.122	570.195
Active circulante	40.129	33.134
Active Total	586.251	603.329
Datorii	4.292	5.726
Capitaluri Proprii	581.959	597.603
Datorii și Capitaluri Proprii Total	586.251	603.329

Fondul a înregistrat pierdere în sumă **32.110** mii lei în 2022, față de profitul în sumă de **16.407** mii lei în 2021.

Contul de profit și pierdere la data de 31.12.2022 (mii lei)

Denumire indicator	Rulaj la 31.12.2021	Rulaj la 31.12.2022
Venituri din activitatea curentă	282.159	413.317
Cheltuieli din activitatea curentă	(265.752)	(445.427)
Profitul din activitatea curentă	16.407	(32.110)
Venituri totale	282.159	413.317
Cheltuieli totale	(265.752)	(445.427)
Profitul exercițiului	16.407	(32.110)

Fluctuatii semnificative FPF BCR PLUS

Veniturile au crescut cu 46% de la 282.159 mii lei în 2021, la 413.317 mii lei în 2022. Variațiile semnificative au fost după cum urmează:

- Veniturile din imobilizări financiare au atins valoarea de 11.452 mii lei în 2022 față de 46.121 mii lei în 2021. Veniturile din reevaluarea acțiunilor se regasesc la venituri din creante imobilizate;
- Veniturile din creanțe imobilizate au crescut în 2022, ajungând la valoarea de 324.814 mii lei față de 212.788 mii lei în 2021, ca urmare a reevaluării instrumentelor financiare cu venit fix;
- Veniturile din diferențe de curs valutar au crescut la 19.595 mii lei în 2022 față de 12.873 mii lei în 2021, reprezentând efectul diferențelor de curs valutar rezultate din evaluarea zilnică a creanțelor în valută, a decontării datoriilor în valută, a disponibilităților existente în conturi la bănci în valută și a investițiilor financiare deținute;
- Veniturile financiare din activitatea curentă au crescut, la 36.599 mii lei în 2022 de la 34.922 mii lei în 2021, ca urmare a fluctuațiilor cursului valutar aferente contractelor de tip forward, Fx spot încheiate pentru achiziționarea de valută, a reevaluării OPCVM-urilor și a acțiunilor deținute pe termen scurt..

Cheltuielile au crescut cu 68%, la 445.427 mii lei în 2022, comparativ cu 265.752 mii lei în 2021.

Cheltuielile au evoluat astfel:

- reevaluarea acțiunilor (creștere la 202.782 mii lei în 2022, comparativ cu 146.719 mii lei în 2021);
- reevaluarea obligațiilor supranationale și municipale (creștere la 938 mii lei în 2022 comparativ 609 mii lei în 2021);
- reevaluarea titlurilor de participare la organismele de plasament colectiv (23.302 mii lei în 2022 comparativ cu 29.337 mii lei în 2021);
- cheltuielile din diferențele de curs valutar au crescut la 18.370 mii lei de la 9.425 mii lei în 2021 ca urmare a diferențelor nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea zilnică a creanțelor în valută, a decontării datoriilor în valută, a disponibilităților existente în conturi la bănci în valută și a investițiilor financiare deținute.

Cheltuieli administrare BCR Plus

Cheltuielile de administrare BCR Plus au fost după cum urmează:

Cheltuieli administrare fond suportate de administrator	Lei	
	Rulaj la 31.12.2021	Rulaj la 31.12.2022
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	20.957	17.846
Cheltuieli cu taxa de funcționare către ASF	831.936	859.175
Cheltuieli cu alte taxe percepute de ASF	93.025	5.835
Cheltuieli privind suma datorată FGDSPP	459.385	73.416
Cheltuieli cu comisioanele agenților de marketing	799.446	1.215.311
Alte cheltuieli	451	5.263
Total	2.205.200	2.176.846

	Lei	
Cheltuieli administrare fond suportate de fond	Rulaj la 31.12.2021	Rulaj la 31.12.2022
Cheltuieli cu taxa de audit	23.500	23.500
Cheltuieli cu comisioanele de administrare	11.176.952	11.425.594
Cheltuieli comision de depozitare	331.907	339.586
Cheltuieli comision custodie	70.442	62.760
Cheltuieli comision decontare	14.294	16.835
Cheltuieli comision intermediere tranzacții	55.048	68.713
Cheltuieli servicii bancare și asimilate	3.232	3.181
Total	11.675.375	11.940.169
Total cheltuieli de administrarea BCR Plus	13.880.575	14.117.015

Plăți de disponibilități bănești din activele fondului

Plățile de disponibilități bănești din activele Fondului de Pensii Facultative BCR Plus au fost după cum urmează:

Descriere	2021	Lei 2022
Plăți active nete către participanți	16.804.393	17.655.302
Plăți către administrator	12.096.983	12.395.577
Plăți aferente participanți transfer out	416.884	668.158
Plăți impozite aferente activelor nete plătite	929.212	1.137.743
Plăți taxa de auditare a fondului de pensii	23.500	23.500
Plăți comisioane datorate serv. de intermediere financiară	54.632	67.327
Plăți comisioane datorate depozitarului	413.967	419.385
Plata servicii bancare și asimilate	3.232	3.181
Plăți pentru ach. de imobilizări financiare pe termen lung	116.703.049	207.811.624
Plăți aferente investițiilor financiare pe termen scurt	711.741.583	653.254.709
Total plati	859.187.435	893.436.506

7. Principii investiționale

În cadrul activității de administrare a activelor Fondului de Pensii Administrat Privat BCR și ale Fondului de Pensii Facultative BCR Plus, Administratorului BCR Pensii, S.A.F.P.P. SA respectă principiile investiționale impuse de prevederile legale în vigoare, precum și cele asumate prin Prospectele celor două fonduri.

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

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

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

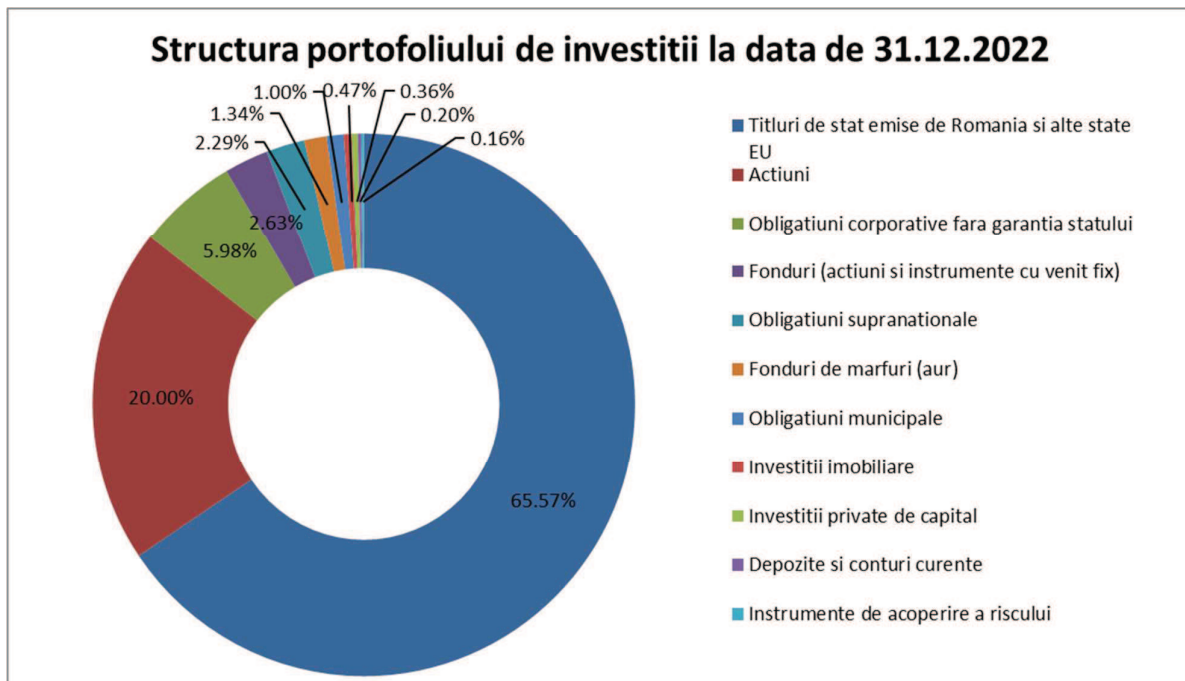
Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS deține un portofoliu diversificat de active, cu profile de risc și performanță diferite, având ca scop creșterea pe termen lung a activelor Fondului, cu respectarea prevederilor din lege, norme și a prospectului schemei de pensii.

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 2022, gradul de risc al fondului a fost de 20,42%.

Pe parcursul anului 2022 politica de investiții nu a fost modificată.

Structura investițiilor Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la 31.12.2022 a fost următoarea:

Structura activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS	31.12.2022
Titluri de stat emise de Romania si alte state EU	65.57%
Actiuni	20.00%
Obligatiuni corporative fara garantia statului	5.98%
Fonduri (actiuni si instrumente cu venit fix)	2.63%
Obligatiuni supranationale	2.29%
Fonduri de marfuri (aur)	1.34%
Obligatiuni municipale	1.00%
Investitii imobiliare	0.47%
Investitii private de capital	0.36%
Depozite si conturi curente	0.20%
Instrumente de acoperire a riscului	0.16%
Investitii in infrastructura	0.00%
Sume in decontare	0.00%



Următorul tabel prezintă situația valorii activului Fondului de Pensii Facultative BCR PLUS la data de 31.12.2022:

Valoare activ total 31.12.2022	Valoare activ net total* 31.12.2022	Valoarea unitară a activului net	Număr de unități în fond
598.649.753,88 Lei	597.603.153,71 Lei	20,980577	28.483.637,052232

*la 31.12.2022 valoarea activului net total a fost calculată prin deducerea din valoarea activului total a datoriilor privind comisionul de administrare calculat ca procent din active nete datorat administratorului în valoare de 1.002.783,19 lei, a comisionului de depozitare și custodie în valoare de 29.358,00 lei, a comisionului pentru evenimente corporative de 11,13 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 347,85 lei.

La data 31 decembrie 2022, Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS a obținut o rată de rentabilitate anualizată de 2,1654%.

8. Informații privind evoluția numărului participanților

La data de 31 decembrie 2022, Fondul avea un număr de 145.413 participanți (31 decembrie 2021: de 141.349 participanți) pentru care s-a înregistrat cel puțin o contribuție.

În tabelul de mai jos este evidențiată evoluția participanților pentru care a fost încasată cel puțin o contribuție, precum și valoarea unității de fond și a numărului de unități de fond în perioada ianuarie – decembrie 2022.

Luna	Numărul participanților					Valoarea unității de fond din ultima zi a lunii	Număr de unități de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie 2022	494	1	3	115	141.726	22,108228	26.371.920,868030
Februarie 2022	652	1	9	147	142.223	21,661223	26.518.936,589650
Martie 2022	506	4	10	194	142.529	21,725509	26.692.839,332489
Aprilie 2022	431	3	8	124	142.831	21,152314	26.873.408,523675
Mai 2022	627	5	7	210	143.246	20,727202	27.066.048,599609
Iunie 2022	546	2	7	301	143.486	20,210252	27.242.752,024594
Iulie 2022	486	2	9	139	143.826	20,783912	27.473.278,006496
August 2022	683	4	8	296	144.209	20,838721	27.660.975,905302
Septembrie 2022	455	2	6	217	144.443	19,953978	27.859.692,378978
Octombrie 2022	421	2	2	140	144.724	19,816490	28.098.497,327229
Noiembrie 2022	586	1	6	190	145.115	21,062207	28.284.858,452404
Decembrie 2022	482	7	10	181	145.413	20,980577	28.483.637,052232

Unde:

S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă;

S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă;

S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă;

S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei);

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Valoarea unității de fond a fost calculată conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private în prezent, cu modificările și completările ulterioare și reprezintă valoarea calculată pentru ultima zi a fiecărei luni.

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

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

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

În cursul anului 2022 riscurile investionale s-au încadrat în limitele legale și cele stabilite în cadrul profilelor de risc, nefiind înregistrate depășiri ale acestora.

10. 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 access;
- separarea atribuțiilor de execuție și de control;
- controale la nivelul aplicațiilor informatice care să nu permită capturarea sau procesarea inadecvată a datelor;
- accesul la sistemul informatic conform profilelor aprobate pentru utilizatori;
- reconciliere – asigurarea că datele din sisteme și cele din documentele în formă fizică sunt consistente.
- Aplicarea „principiului celor 4 ochi”.

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

Riscul reputational este riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare. Gestiunea riscului reputational are în vedere asigurarea permanentă a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, în piața în care activează societatea.

Riscul de conformitate este riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației.

În cursul anului 2022 au fost înregistrate evenimente de risc operațional pentru care au fost setate planuri de măsuri corective și preventive. Impactul financiar al acestora a fost sub pragul stabilit pentru anul 2022.

Rezultatul testării planului de continuitate al afacerii în anul 2022 a fost „bun”. În cursul anului 2022 datorită pandemiei cu COVID-19 societatea a continuat să funcționeze pe baza Planului de continuitate a afacerii în caz de pandemie dezvoltat în anul 2020, angajații lucrând de acasă de la începutul lunii aprilie 2020, iar prin rotație au fost prezenți la sediul social pentru a asigura funcționarea societății. O dată cu încetarea stării de alertă a fost adoptat un model de lucru hibrid pentru toți angajații, cu minim 2 zile lucrătoare prezență fizică la birou și restul în regim de telemuncă.

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

11. 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 2022, activitatea Departamentului de Conformitate și Control a constat în monitorizarea relației cu autoritatea de supraveghere, efectuarea controalelor interne specifice precum și urmărirea și raportarea statusului deficiențelor identificate ca urmare a verificărilor de control intern, avizarea procedurilor interne, avizarea materialelor publicitare, avizarea sesizărilor și reclamațiilor primite de la participanți și/sau alți petenți, avizarea emitenților/furnizorilor externi privind evaluarea riscului de conformitate și reputațional, verificarea punctuală a tranzacțiilor aferente Pilonului 3 care întrunesc elemente cu risc potențial ridicat în conformitate cu *Procedura privind organizarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și a activității de respectare a măsurilor impuse prin sancțiuni internaționale*, verificări zilnice privind plățile DIP ale participanților/beneficiarilor la Pilonul 2 și Pilonul 3 cu listele de sancțiuni internaționale, gestionarea activității de prelucrare a datelor cu caracter personal (GDPR), efectuarea de instruiți și traininguri profesionale, activități de prevenirea a fraudelor și de gestionare a potențialelor conflicte de interese. Controalele realizate de Departamentul de Control Intern și Conformitate au vizat verificarea modului de funcționare/gestiune a unor departamente operaționale din cadrul BCR Pensii, în conformitate cu planul de control intern aprobat pentru anul 2022.

De asemenea, în anul 2022 a continuat procesul de îmbunătățire a activităților de control efectuate la nivelul departamentelor/direcțiilor companiei (control de nivelul I) și au fost efectuate misiunile de control intern și controalele ad-hoc de către Departamentul de Control Intern și Conformitate (control de nivelul II).

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

În conformitate cu prevederile Procedurii de control intern, au fost întocmite rapoarte de control aferente investigațiilor desfășurate cu frecvență trimestrială și semestrială, și un raport anual de activitate. Toate rapoartele întocmite au fost prezentate Directoratului Societății. De asemenea, un rezumat al raportului anual de activitate aferent anului 2022 a fost transmis către Consiliul de Supraveghere la începutul lunii martie 2023.

Data: 06.04.2023
Președinte Directorat,
Director General
Radu Crăciun

Radu
Craciun
n

Digitally signed by
Radu Craciun
Date:
2023.04.06
17:22:14
+03'00'

Membru Directorat,
Director Executiv
Adela Maria Cercel

Adela-
Maria
Cercel

Digitally signed by
Adela-Maria Cercel
Date: 2023.04.06
15:32:06 +03'00'

Carmen-
Raluca
Oprea

Digitally signed
by Carmen-Raluca
Oprea
Date: 2023.04.06
13:58:26 +03'00'

Raportul auditorului independent

Către acționarii societății BCR Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale **Fondului de Pensii Facultative BCR Plus („Fondul”)** administrat de BCR Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. („Societatea”), cu sediul social în Calea Plevnei nr. 159, Business Garden Bucharest, clădirea A, etajul 4, camerele: E4-1 - E4-12, sector 6, București, România, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/12566/2007 și codul de identificare fiscală 22028584, care cuprind bilanțul la data de 31.12.2022, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și note la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările ulterioare („Norma ASF 14/2015”) și Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările ulterioare (“Norma ASF 7/2017”) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate. Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri: 597.603.154 lei,
- Pierdere exercițiului financiar: -32.109.668 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31.12.2022, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond,

conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor	
<p>Așa cum este prezentat în Nota 3 la situațiile financiare anexate, Fondul înregistrează venituri din evaluarea investițiilor financiare deținute în portofoliu, precum și venituri din dobânzi și dividende aferente acestor investiții.</p> <p>Evaluarea la cotațiile de piață la data de raportare se face automat în sistemul contabil al Fondului, însă volumele tranzacționate sunt semnificative.</p> <p>Veniturile obținute din dobânzi se înregistrează de asemenea automat, iar dividendele aferente perioadei analizate sunt înregistrate manual pe baza procedurilor interne.</p> <p>Veniturile, minus cheltuielile reprezentând pierderi din evaluarea investițiilor deținute, influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care se acumulează în capitalul privind unitățile de fond și este datorat participanților la Fond, proporțional cu numărul de unități de fond deținute.</p> <p>Datorită semnificației și complexității acestor venituri, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la recunoașterea veniturilor au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • înțelegerea detaliată a procesului de investire a contribuțiilor colectate și de administrare a portofoliului de investiții deținute de Fond; • testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor relevante (acolo unde a fost cazul); • verificarea din surse independente a cotațiilor de piață utilizate la 31.12.2022 pentru evaluarea portofoliului de investiții; • inspectarea prin sondaj a documentelor justificative relevante; • efectuarea de proceduri analitice și de detaliu; • obținerea de scnsori de confirmare de la depozitarul Fondului; • analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Fond la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă.

Alte aspecte

5. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

6. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Fondului în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
7. În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
8. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

9. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de 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 Standardele Internaționale de Audit 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 preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
10. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă individuale, 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 cu privire la Fond.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații efectuate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Fondului și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Fondului 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 ulterioare raportului de audit pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
11. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 12. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
 13. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele Normei ASF 14/2015, articolele 425-427, a unui raport al administratorilor cu privire la Fond care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor cu privire la Fond care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor cu privire la Fond nu face parte din situațiile financiare ale Fondului.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor cu privire la Fond.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Fondului la 31.12.2022, noi am citit raportul administratorilor cu privire la Fond anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor cu privire la Fond nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor cu privire la Fond identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolele 425-427;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2022 cu privire la Fond și la mediul acestuia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor cu privire la Fond care să fie eronate semnificativ.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității Raportului Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale cu situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale cu privire la Fond, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 3, litera a) și g) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare și opinia auditorului asupra acestora.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale și nu exprimăm nici o formă de asigurare asupra acestuia.

mazars

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Fondului la 31.12.2022, noi am citit Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolul 504, punctul 3, litera a) și g).

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății cu privire la Fond

Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Fondului, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății cu privire la Fond, numai pentru scopul descris în secțiunea "*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare*" din raportul nostru de audit cu privire la situațiile financiare ale Fondului. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății cu privire la Fond, care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare, altele decât observațiile referitoare la controlul intern care, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o "Scrisoare către conducerea Societății".

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți auditorii Fondului de Adunarea Generală a Acționarilor Societății („AGA”) din data de 20.06.2019 în vederea auditării situațiilor financiare statutare ale Fondului pentru exercițiile financiare 2020-2022. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de trei ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31.12.2020 până la 31.12.2022.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Fondului, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis la data de 04.04.2023 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

mazars

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Fond servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Fond alte servicii care nu sunt de audit.

București, 12.04.2023

Răzvan Butucaru

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registru Public Electronic: 2680

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600

www.mazars.ro

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Mazars România S.R.L.
Registru Public Electronic: 699

**HOTĂRÂREA ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
NR. 1 DIN DATA DE 12.04.2023**

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 99,99988697%** (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-196/10.04.2023

și

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

Împreună reprezentând 100% din capitalul social al Societății subscris și vărsat, sunt de acord să se reunească în ședință ordinară, astăzi, **12.04.2023, 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:

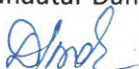
1. **Aprobă** situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2022 – pentru BCR PENSII, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A, în calitate de administrator, pentru Fondul de Pensii Administrat Privat BCR și pentru Fondul de Pensii Facultative BCR PLUS, pe baza Raportului Directoratului și al Consiliului de Supraveghere cu privire la activitatea BCR PENSII în anul 2022 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 2022;
3. **Aprobă** propunerea ca pierderea contabilă realizată în anul 2022 în valoare de 9.620.149,60 lei să fie reportată în vederea acoperirii din profiturile anilor viitori;
4. **Aprobă** mandatarea cu puteri depline a d-lui Radu Crăciun, Președintele Directoratului – Director General al BCR PENSII, pentru ca – personal sau prin delegarea competenței – să îndeplinească toate formalitățile legale privind semnarea procesului-verbal de ședință/hotărârii AGOA și depunerea hotărârii la Registrul Comerțului mun. București, în vederea aducerii la îndeplinire a celor ce au fost dispuse de acționari în cuprinsul ei, conform prevederilor legale în vigoare.

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

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

Aționar BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ S.A.

Prin mandatar Daniela Elena Iordăchescu



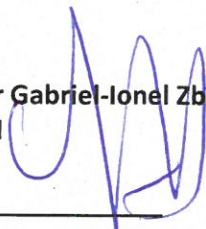
Secretar de ședință

Daniela Elena Iordăchescu



Aționar Gabriel-Ionel Zbîrcea

Personal



Director General – Președinte Directorat

Radu Crăciun

