

**RAPORT ANUAL  
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE  
privind activitatea  
AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A  
FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.  
in anul 2021**

### **Prezentare generala si organizare**

AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. ("Societatea") a fost infiintata in anul 2007, avand sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508 Etaj 4 407280 Floresti jud. Cluj, Codul Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF"), la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii private, sub codul de inregistrare nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei nr. 61 din data de 03.08.2007 si Deciziei nr. 607 din data de 23.06.2014.

Societatea nu are deschise la nivel national sau international sucursale, puncte de lucru sau agentii.

### **Conducerea Societatii**

Membrii Consilului de Administratie:

Doamna Sinziana Maioreanu  
Domnul Ibrahim Tankut Eren  
Domnul Valeriy Mun

Conducerea executiva este asigurata de:

Domnul Marius Octavian Ratiu, Director general  
Doamna Petruta-Ileana Fodorean, Director general adjunct

### **Informatii despre capitalul social al Societatii la 31.12.2021**

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei

Numar actiuni: 400.000.000

Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

### **Actionariatul Societatii la 31.12.2021**

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,9999999975% din capitalul social

AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,0000000025% din capitalul social

### **Fondul de pensii administrat privat**

Denumire: **Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL**

Gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**

Autorizare: Decizia nr. 97/21.08.2007

Codul de inregistrare in Registrul ASF: FP2-54

### **Fondul de pensii facultative**

Denumire: **Fondul de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL**

Gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**

Autorizare: Decizia nr. 903/11.05.2015

Codul de inregistrare in Registrul ASF: FP3-1151

### **Auditorul financiar al Societatii**

Denumire: **MAZARS ROMANIA S.R.L.**

Cod de inregistrare fiscala RO697059

Avizare: Avizul nr. 312 din 12.12.2016

Codul de inregistrare in Registrul ASF: AUD-RO-6982944

### **Depozitarul activelor Fondurilor de Pensii**

Denumire: BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE

Sediu: Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1

Numar inmatriculare la Oficiul Registrului Comertului: J40/608/1991

Cod unic de inregistrare: RO361579

Codul de inregistrare in Registrul ASF: nr. DEP-RO-373958

**Numarul mediu al salariatilor** la data de 31.12.2021 este de 45, repartizat dupa urmatoarea structura:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati 2021
Personal cu functii de conducere	2
Personal cu functii de executie	38
Alte categorii	5
<b>TOTAL</b>	<b>45</b>

## Informatii cu privire la situatia financiara a Societatii

### Situatia patrimoniului Societatii la 31 decembrie 2021

-lei-

Active imobilizate	60.736.345
Active circulante	107.545.755
Alte active	226.045
<b>Total Activ</b>	<b>168.508.145</b>
Datorii	2.475.312
Provizioane	95.681.951
Capitaluri proprii	70.350.882
<b>Total Pasiv</b>	<b>168.508.145</b>

### Situatia portofoliului investitional al Societatii la 31 decembrie 2021

-lei-

Depozite bancare, inclusiv dobanda acumulata – active proprii	9.457.013
Depozite bancare, inclusiv dobanda acumulata – active aferente provizionului tehnic	44.815.822
Conturi curente la banci destinate acoperirii provizionului tehnic	9.128
Titluri de stat, inclusiv dobanda cupon acumulata – active proprii	11.482.429
Titluri de stat, inclusiv dobanda cupon acumulata – active aferente provizion tehnic	48.254.612
Alte creante imobilizate	84.860
Certificate trezorerie – investitii active proprii	47.400.031
Certificate trezorerie – investitii aferente provizionului tehnic	1.964.722

### Situatia contului de profit si pierdere la 31 decembrie 2021

-lei-

Venituri din exploatare	60.060.040
Cheltuieli din exploatare	31.030.610
Profit/pierdere din activitatea de exploatare	29.029.430
Venituri financiare	4.067.796
Cheltuieli financiare	2.545.163
Profit/pierdere financiara	1.522.633
Venituri totale	64.127.836
Cheltuieli totale	33.575.773
Profit sau pierdere bruta	30.552.063
Impozit pe profit	0
<b>Profit/pierdere neta a exercitiului financiar</b>	<b>30.552.063</b>

## Informatii cu privire la cheltuielile de administrare suportate de administrator si cheltuielile de administrare suportate de fond

Cheltuielile, in sarcina administratorului, legate de activitatea de administrare a Fondului VITAL au insumat pe parcursul anului financiar 2021 valoarea de 2.312.779 lei, comparativ cu anul 2020 cand valoarea lor a fost de 1.846.207 lei, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2020	2021
Comision depozitare/custodie valorilor mobiliare si decontare tranzactii	1.559.496	1.909.046
Comision intermediere tranzactii instrumente financiare	279.072	391.902
Comisioane si speze bancare	7.639	11.831
<b>Total</b>	<b>1.846.207</b>	<b>2.312.779</b>

Cheltuielile in sarcina fondului VITAL, pe parcursul anului financiar 2021, au insumat 59.875.299 lei, comparativ cu 45.040.235 lei in anul 2020, defalcate astfel:

-lei-

	2020	2021
Comisionul de administrare din contributiile brute incasate	5.503.198*	5.218.537*
Comisionul de administrare din activele nete ale fondului	39.497.037	54.616.762
Onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar	40.000	40.000
<b>Total</b>	<b>45.040.235</b>	<b>59.875.299</b>

\* Comision de administrare din contributiile brute, reprezentand 0,5% din acestea, pentru perioada ianuarie – decembrie 2021, in total de: 5.218.537 lei, efectiv incasat 5.206.201 lei (sume suportate de Administrator reprezentand "Deficit 11.390 lei si respectiv "Alte retineri" in valoare de 946 lei)

Cheltuielile in sarcina Societatii de administrare, legate de activitatea de administrare a Fondului AEGON ESENTIAL, au insumat pe parcursul anului financiar 2021 valoarea de 2.787 lei, comparativ cu 3.158 lei in anul 2020, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2020	2021
Comisioane bancare	2.751	2.336
Cheltuieli cu servicii intretinere – utilizare echipamente, utilaje, site	407	451
<b>Total</b>	<b>3.158</b>	<b>2.787</b>

Cheltuielile in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2021, au insumat 4.653.726 lei, (comparativ cu 2020: 5.072.955 lei) defalcate astfel:

-lei-

	2020	2021
Comision de administrare din contributii alocate	17.968	18.843
Comision de administrare din active inregistrat	170.628	202.792
Comisioanele de depozitare	4.141	4.941
Comisioanele de custodie	853	1.035
Comisioane bancare	32	128
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	10.000	10.000
Cheltuieli privind activitatea de decontare	1.036	1.755
Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare	707	924
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	531	2.761
Cheltuieli din diferente de curs valutar	20.698	16.225
Cheltuieli cu diferente negative de cotation	4.846.361	4.394.322
<b>Total</b>	<b>5.072.955</b>	<b>4.653.726</b>

La data de 31.12.2021, data incheierii exercitiului financiar, Societatea inregistreaza un profit contabil anual de 30.552.063 lei (comparativ cu pierderea contabila de 30.637.374 lei realizata in exercitiul financiar 2020) si un profit fiscal de 31.664.255 lei (28.826.906 lei, pierdere fiscala inregistrata la sfarsitul exercitiului financiar 2020). Pierderea fiscala de recuperat incepand cu exercitiul financiar 2022 este de 305.670 lei.

## Continuitatea activitatii

La data de 31.12.2021, Societatea se incadreaza in prevederile articolului 153<sup>24</sup> Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, respectand cerinta de solvabilitate, respectiv ca, in cazul pierderilor contabile stabilite prin situatiile financiare anuale aprobate conform legii, activul net al Societatii la data bilantului sa nu fie diminuat la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris.

## Impozite si taxe

In ceea ce priveste exercitiul financiar 2021, Societatea a achitat toate impozitele si taxele calculate si datorate bugetului de stat, bugetelor fondurilor speciale, bugetelor locale precum si taxele de autorizare, avizare si functionare datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara in cadrul sistemului de pensii administrate privat.

## Activitatea de marketing

In exercitiul financiar 2021 costurile cu comisioane datorate agentilor de marketing insumeaza 200 lei, aferente Pilonului 2 si respectiv 4.337 lei, aferente exclusiv Pilonului 3.

## Registrul reclamatilor

In Registrul Reclamatilor se evidentiaza toate petitiile/reclamatii primite prin care reclamantul exprima in scris nemulțumirea fata de activitatile Societatii sau prin care reclamantul se considera prejudiciat intr-un drept al sau de catre o persoana sau Societate.

In anul 2021 in Registrul Reclamatilor au fost inregistrate 11 reclamatii, din care 8 reclamatii primite de la participanti ai Fondului VITAL, 2 de la petenti care nu sunt clienti al fondului administrat si una de la un beneficiar al unui participant decedat al Fondului VITAL. Reclamatii primite se refera la urmatoarele fapte: modul de revendicare al drepturilor convenite, nemulțumire fata de incasarea activului mostenit in contul individual deschis la un fond de pensii privat, modul de aderare la Fondul VITAL, apartenenta la Fondul VITAL, nemulțumire fata de termenul de raspuns petitie. Toate reclamatii au fost investigate, fiecare dintre petenti fiindu-i transmise adrese de clarificare a situatiei si de prezentare a drepturilor pe care le au conform legislatiei in vigoare.

In anul 2021 de la participantii Fondului Aegon Esential nu au fost primite reclamatii.

## Auditul intern

In decursul anului 2021 s-au efectuat de catre structura de audit intern a Societatii, conform Planului de Audit Intern aprobat, urmatoarele misiuni de audit:

- Control intern si conformitate;
- Managementul riscurilor;
- Administrarea investitiilor;
- Activitatea de marketing;
- Activitatea de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului.

Prin referire la rating-urile metodologiei de audit aplicate, calificativul pentru majoritatea activitatilor auditate este: „Necesita imbunatatiri”, cu exceptia raportului de audit intern *Activitatea de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului* care are rating “Eficace”. Masurile de remediere dispuse prin misiunile de audit intern *Control intern si conformitate*, *Managementul riscurilor* si *Activitatea de marketing* au fost implementate, iar masurile de remediere dispuse pentru misiunea de audit intern *Administrarea investitiilor* sunt in curs de implementare.

Comitetul de Audit a avut patru sedinte in anul 2021, in cadrul carora s-a analizat Planul de audit intern propus pentru anul in curs in vederea transmiterii spre aprobarea Consiliului de Administratie, s-au analizat rapoartele de audit intern intocmite, respectiv rapoartele privind situatiile financiare anuale si semestriale intocmite de Societate conform reglementarilor legale.

## Riscurile asociate portofoliului investitional al Administratorului

Administratorul a avut pe parcursul anului 2021 reglementari proprii si o structura responsabila cu administrarea riscului.

Administratorul a monitorizat expunerea sa la riscul de piata, riscul de credit si la riscul fluxului de trezorerie, asa cum se prevede in cuprinsul Normei nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii privat, cu modificarile si completarile ulterioare aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de A.S.F.

Detalierea acestor riscuri si modul in care au fost tratate, acolo unde a fost cazul, de catre Administrator sunt prezentate in continuare.

Riscul de piata cuprinde trei tipuri de risc:

- Riscul valutar - riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar;
- Riscul ratei dobanzii - riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii;
- Riscul de pret - riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor pietei.

Riscul de piata a fost gestionat prin investirea disponibilitatilor Administratorului in instrumente cu venit fix (depozite si obligatiuni de stat in lei cu dobanda fixa).

Riscul ratei dobanzii la fluxul de trezorerie este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata a dobanzii (disponibilitatile banesti ale Administratorului investite in depozite bancare).

Riscul de credit este riscul ca una din partile tranzactiei sa nu execute obligatia asumata, cauzand contrapartii o pierdere financiara. S-a realizat monitorizarea relatiei contractuale si bonitatii bancilor la care s-au constituit depozite si s-a verificat ca incasarea dobanzii si principalului pentru depozitele constituite sa se faca la scadenta. Nu s-au inregistrat deficiente in relatia cu bancile in ceea ce priveste onorarea obligatiilor acestora catre Administrator.

Riscul de lichiditate (numit si riscul de finantare) este riscul ca o entitate sa intalneasca dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru indeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde repede un activ financiar la o valoare apropiata de valoarea sa justa.

Administratorul nu s-a expus acestui risc pe parcursul anului 2021, neasumandu-si angajamente care sa depaseasca disponibilitatile sale. De asemenea, s-a realizat o previzionare a fluxurilor de numerar aferente obligatiilor fondurilor administrate iar resursele financiare puse la dispozitie de catre actionar au fost suficiente pentru indeplinirea obligatiilor asumate.

Riscul operational este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate, ori care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de factori externi, precum conditiile economice, cadrul legislativ si dezastre naturale. Subcomponentele riscului operational sunt: riscul de fraudă, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locatie. Evaluarea riscurilor operationale se realizeaza folosind indicatori specifici fiecarei componente cum ar fi: rotatia personalului, rata absenteismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de fraudă, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcari ale reglementarilor legale in vigoare. Riscul operational se identifica la nivelul Societatii asemenea riscului reputational si celui de conformitate.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel putin semestrial, cu exceptia indicatorilor aferenti riscului reputational si actuarial, in acest caz frecventa fiind anuala), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite. In cursul anului 2021 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intreprins planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

## Alte informatii privind activitatea Aegon Pensii S.A.F.P.P. SA

In data de 29.11.2020 Grupul Aegon a anuntat vanzarea operatiunilor de asigurari, pensii si asset management din Romania, Polonia, Ungaria si Turcia catre Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG). In functie de aprobarile necesare din partea tuturor regulatorilor implicati, tranzactia este estimata sa se incheie in a doua jumatate a anului 2022, implicand schimbarea actionariatului societatii.

## Evenimentele ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilantului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilantului pot fi atât de natura celor care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale cât și de natura celor care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale.

Ulterior sfârșitului exercitiului financiar, în februarie 2022, a izbucnit un conflict armat între Rusia și Ucraina, care a afectat economiile celor două țări și a avut ca rezultate, printre altele, un flux semnificativ de refugiați din Ucraina înspre țările vecine (inclusiv România), precum și o serie de sancțiuni impuse de comunitatea internațională Rusiei și Belarusului și unora dintre companiile de origine rusa. Impactul pe termen mediu și lung al acestui conflict și al sancțiunilor impuse Rusiei nu pot fi anticipate în acest moment cu suficientă acuratețe. Ținând cont că Societatea nu are activități dependente semnificativ de zona aflată în conflict sau afectată de sancțiuni (în special Rusia, Ucraina, Belarus), nici în ceea ce privește achizițiile, nici vânzările sau investițiile, considerăm că abilitatea Societății de a-și continua activitatea în viitorul previzibil nu va fi afectată semnificativ, deși există în continuare incertitudini legate de evoluția conflictului și de potențialul impact asupra țărilor din vecinătatea zonei de conflict și a economiei globale. Situațiile financiare ale Societății la 31.12.2021 nu au fost ajustate ca urmare a acestui eveniment ulterior datei bilantului.

În privința stării de pandemie COVID19 declansată în anul 2020, în urma căreia numeroase state, inclusiv România, au luat măsuri pentru limitarea răspândirii virusului și îmbolnăvirii populației, menționăm ieșirea din situația de criză sanitară și eliminarea măsurilor restrictive începând cu 09.03.2022.