

**RAPORT ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE
privind activitatea
AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A
FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.
in anul 2022**

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 Marius Octavian Ratiu

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 31.12.2022

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei

Numar actiuni: 400.000.000

Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2022

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,99999975% din capitalul social

AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,00000025% 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 31.12.2022 este de 40, repartizat dupa urmatoarea structura:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati
	2022
Personal cu functii de conducere	2
Personal care detine functii cheie	4
Angajati care se încadrează în treapta de remunerare a persoanelor care dețin funcții cheie	3
Alte categorii (inclusiv part time)	31
TOTAL	40

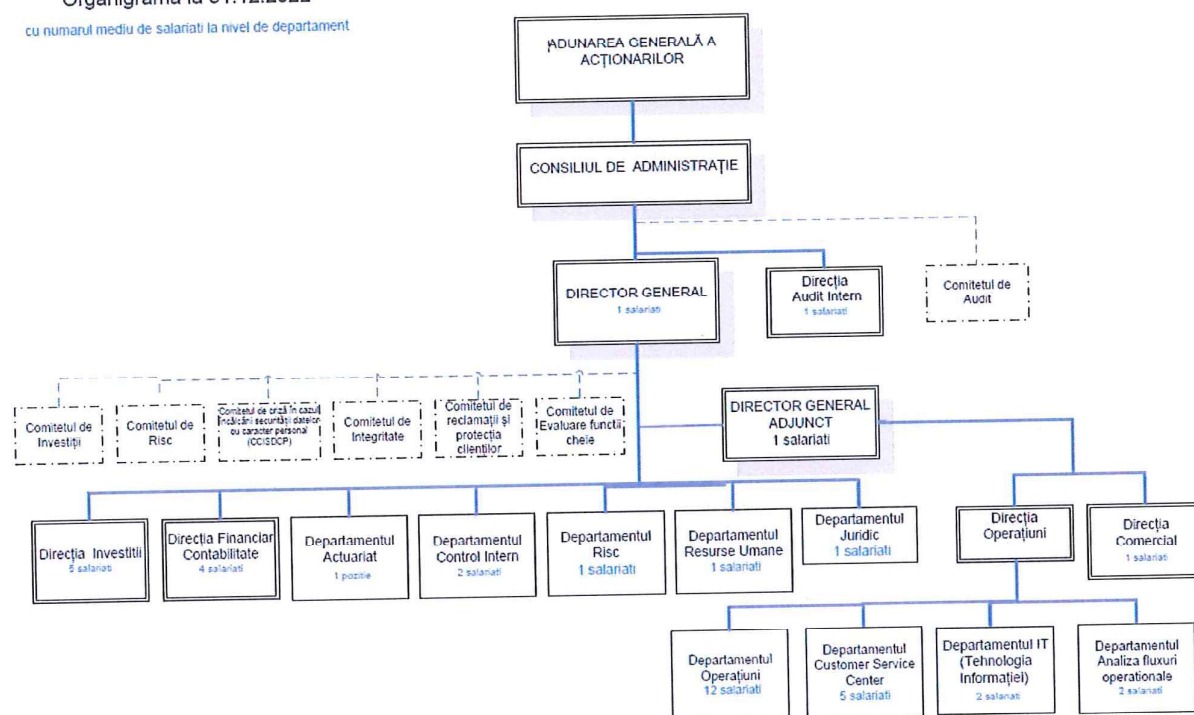
Organigrama, cu specificarea numărului mediu de persoane alocate fiecărui departament se prezinta astfel:

AEGON PENSII - S.A.F.P.P. SA

Organigrama la 31.12.2022

cu numărul mediu de salariati la nivel de departament

Organigrama



Informatii cu privire la situatia financiara a Societatii

Situatia patrimoniului Societatii la 31 decembrie 2022

-lei-

Active imobilizate	1.123.783
Active circulante	161.029.085
Alte active	338.510
Total Activ	162.491.378
Datorii	2.399.680
Provizioane	106.217.170
Capitaluri proprii	53.874.528
Total Pasiv	162.491.378

Situatia portofoliului investitional al Societatii la 31 decembrie 2022

-lei-

Depozite bancare, inclusiv dobanda acumulata – active proprii	6.620.877
Depozite bancare, inclusiv dobanda acumulata – active aferente provizionului tehnic	34.515.311
Conturi curente la banci destinate acoperirii provizionului tehnic	22.517
Alte creante imobilizate	84.860
Certificate trezorerie – investitii active proprii	45.203.347
Certificate trezorerie – investitii aferente provizionului tehnic	74.414.580

Situatia contului de profit si pierdere la 31 decembrie 2022

-lei-

Venituri din exploatare	33.334.817
Cheltuieli din exploatare	31.452.010
Profit/pierdere din activitatea de exploatare	1.882.807
Venituri financiare	8.957.837
Cheltuieli financiare	845.936
Profit/pierdere financiara	8.111.901
Venituri totale	42.292.654
Cheltuieli totale	32.297.946
Profit sau pierdere bruta	9.994.708
Impozit pe profit	1.471.062
Profit/pierdere neta a exercitiului financiar	8.523.646

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 2022 valoarea de 2.671.354 lei, comparativ cu anul 2021 cand valoarea lor a fost de 2.312.779 lei, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2021	2022
Comision depozitare/custodie valorilor mobiliare si decontare tranzactii	1.909.046	2.220.039
Comision intermediere tranzactii instrumente financiare	391.902	432.122
Comisioane si speze bancare	11.831	19.193
Total	2.312.779	2.671.354

Cheltuielile in sarcina fondului VITAL, pe parcursul anului financiar 2022, au insumat 33.102.023 lei, comparativ cu 59.875.299 lei in anul 2021, defalcate astfel:

-lei-

	2021	2022
Comisionul de administrare din contributiile brute incasate	5.218.537	5.001.001*
Comisionul de administrare din activele nete ale fondului	54.616.762	28.061.022
Onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar	40.000	40.000
Total	59.875.299	33.102.023

* Valoarea totala a comisionului de administrare din contributiile brute reprezinta 0,5% din acestea, aplicat pentru contributiile incasate in perioada ianuarie – noiembrie 2022. Suma totala dedusa ca si comisionului de administrare din contributiile brute a fost de 5.418.572 RON, iar Fondul Vital a platit efectiv Administratorului cu titlu de comision de administrare din contributiile suma de 4.965.057 lei, diferenta fata de comisionul calculat, fiind compusa din 447.761 lei reprezentand deficitul de numerar in perioada ianuarie-noiembrie 2022, in conformitate cu art. 15[^]1 din Norma 11/2008 si respectiv din suma de 5.754 lei, contributiile negative incasate in contul unor participanti care aveau sold 0 de unitati de fond la data incasarii in perioada ianuarie-noiembrie 2022.

Aegon Pensii inregistreaza ca venituri suma de 5.001.001 lei, diferenta de 35.944 lei fata de comisionul efectiv incasat de 4.965.057 lei se datoreaza modului de reflectare in categoria cheltuieli in contabilitatea Aegon Pensii a deficitului si altor retineri pana la adresa ASF nr. SP-DG 7365/20.09.2022 referitoare la modalitatea de reflectare a veniturilor din administrare si de calcul a taxei de functionare, respectiv prin diminuarea veniturilor.

Cheltuielile in sarcina Societatii de administrare, legate de activitatea de administrare a Fondului AEGON ESENTIAL, au insumat pe parcursul anului financiar 2022 valoarea de 2.734 lei, comparativ cu 2.787 lei in anul 2021, avand urmatoarele componente:

-lei-

	2021	2022
Comisioane bancare	2.336	2.221
Cheltuieli cu servicii intretinere – utilizare echipamente, utilaje, site	451	513
Total	2.787	2.734

Cheltuielile in sarcina fondului AEGON ESENTIAL, pe parcursul anului financiar 2022, au insumat 7.616.200 lei, (comparativ cu 2021: 4.653.726 lei) defalcate astfel:

-lei-

	2021	2022
Comision de administrare din contributii alocate	18.843	21.311
Comision de administrare din active inregistrat	202.792	215.174
Comisioanele de depozitare	4.941	5.247
Comisioanele de custodie	1035	1.125
Comisioane bancare	128	113
Cheltuieli privind comisioane - onorariul de audit	10.000	10.000
Cheltuieli privind activitatea de decontare	1.755	1.373
Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare	924	788
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate	2.761	1.681
Cheltuieli din diferente de curs valutar	16.225	50.622
Cheltuieli cu diferente negative de cotație	4.394.322	7.330.077
Total	4.653.726	7.616.200

La data de 31.12.2022, data incheierii exercitiului financiar, Societatea inregistreaza un profit contabil anual de 8.523.646 lei (comparativ cu profitul contabil de 30.552.063 lei realizat in exercitiul financiar 2021)

Continuitatea activitatii

La data de 31.12.2022, Societatea se incadreaza in prevederile articolului 153²⁴ 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 2022, 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 2022 costurile cu comisioane datorate agentilor de marketing insumeaza 9.200 lei, aferente Pilonului 2 si respectiv 4.446 lei, aferente 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 2022 in Registrul Reclamatilor au fost inregistrate 14 reclamatii, din care 9 reclamatii primite de la participanti ai Fondului VITAL, 3 de la petenti care nu sunt clienti ai fondului administrat, una de la un beneficiar al unui participant decedat al Fondului VITAL si una de la o persoana imputernicita care actioneaza in numele mostenitorilor legali ai unui participant al Fondului VITAL. Reclamatii primite se refera la urmatoarele fapte: nemulțumire fata de neprocesarea actului individual de aderare; nemulțumire fata de modul de aderare la Fond si procesarea datelor personale fara acordul persoanei in cauza; nemulțumire fata de documentatia necesara pentru revendicarea activului, procesul laborios al revendicarii activului si modul de calcul al sumei ce urmeaza a fi revendicata; termenul de operare a documentatiei necesare revendicarii activului personal; necesitatea de retinere CASS la momentul platii activului personal; nemulțumire fata de incasarea activului mostenit in contul individual deschis la un alt Fond de pensii administrat privat; nemulțumire fata de instrumentele financiare in care se investesc contributiile participantilor fondului VITAL. Toate reclamatii au fost investigate, fiecaruia 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 2022 de la participantii Fondului Aegon Essential nu au fost primite reclamatii.

Auditul intern

În decursul anului 2022 s-au efectuat de către structura de audit intern a Societății, conform Planului de Audit Intern aprobat, următoarele misiuni de audit:

- Control intern și conformitate;
- Managementul riscurilor;
- Administrarea investițiilor;
- Cheltuielile conducerii executive;
- Activitatea de marketing.

Prin referire la rating-urile metodologiei de audit aplicate, trei dintre rapoartele emise au avut calificativul „Necesită îmbunătățiri”, iar două au primit calificativul „Eficace”. Măsurile de remediere dispuse pentru misiunea „Cheltuielile conducerii” au fost implementate la termen, iar una din măsurile dispuse în cazul misiunii „Administrarea investițiilor” a fost realizată înainte de termen, cealaltă fiind încă în curs de implementare. Pentru misiunea „Managementul riscurilor” s-a prelungit termenul inițial de implementare a măsurii de remediere și este în curs de implementare, de asemenea termen prelungit de remediere a fost dispus și pentru planul de măsuri în cazul misiunii de „Administrarea investițiilor” din 2021, ambele presupunând recrutarea de personal suplimentar în cadrul departamentelor.

Comitetul de Audit s-a întrunit de cinci ori în anul 2022, în cadrul ședințelor analizându-se planul de audit, planul de audit revizuit și rapoartele semestriale ale departamentului de audit intern, control intern și risc, precum și Situațiile financiare ale administratorului și ale fondurilor administrate de acesta. Totodată, Comitetul de Audit a menținut legătură cu auditorul financiar pe parcursul auditării situațiilor financiare, și a urmărit observațiile făcute de către acesta.

Riscurile asociate portofoliului investitional al Administratorului

Administratorul a avut pe parcursul anului 2022 reglementari proprii și o structura responsabila cu administrarea riscului.

Administratorul a monitorizat expunerea sa la riscul de piață, riscul de credit și la riscul fluxului de trezorerie, așa cum se prevede în cuprinsul Normei nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii privat, cu modificările și completările ulterioare aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de A.S.F.

Detalierea acestor riscuri și modul în care au fost tratate, acolo unde a fost cazul, de către Administrator sunt prezentate în continuare.

Riscul de piață cuprinde trei tipuri de risc:

- Riscul valutar - riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
- Riscul ratei dobânzii - riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;
- Riscul de pret - riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbărilor pieței.

Riscul de piață a fost gestionat prin investirea disponibilităților Administratorului în instrumente cu venit fix (depozite și obligațiuni de stat în lei cu dobânda fixă).

Riscul ratei dobânzii la fluxul de trezorerie este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață a dobânzii (disponibilitățile banesti ale Administratorului investite în depozite bancare).

Riscul de credit este riscul ca una din partile tranzacției să nu execute obligația asumată, cauzând contrapartii o pierdere financiară. S-a realizat monitorizarea relației contractuale și bonității bancilor la care s-au constituit depozite și s-a verificat ca încasarea dobânzii și principalului pentru depozitele constituite să se facă la scadență. Nu s-au înregistrat deficiențe în relația cu bancile în ceea ce privește onorarea obligațiilor acestora către Administrator.

Riscul de lichiditate (numit și riscul de finanțare) este riscul ca o entitate să întâlnească dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru îndeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde repede un activ financiar la o valoare apropiată de valoarea sa justă.

Administratorul nu s-a expus acestui risc pe parcursul anului 2022, neasumându-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 2022 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 prima jumatate a anului 2023, implicand schimbarea actionariatului societatii.

Evenimentele ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc intre data bilantului si data la care situatiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilantului pot fi atat de natura celor care conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale cat si de natura celor care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale.

Situatiile financiare ale Societatii la 31.12.2022 nu au fost ajustate ca urmare a unor evenimente ulterioare datei bilantului.

ADMINISTRATOR,