

**CARPATHIA PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR
DE PENSII PRIVATE S.A.**

**SITUATII FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024**

**Intocmite in conformitate cu norma Autoritatii de Supraveghere Financiara 14/2015
cu modificarile si completarile ulterioare**

CUPRINS:**PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	
BILANT	1 – 5
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	6 – 8
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU	9 – 10
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	11
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE	12 – 70
FORMULARUL 30	71 – 77
FORMULARUL 40	78 – 80

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A1

BILANT

LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2024

Identificarea indicatorului	Nr. Rand	Nr.Nota explicativa	Sold la Inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE	X			
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	1		-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	2		-	-
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	3	5	315.929	298.476
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	4		-	-
5. Avansuri (ct.4094)	5		-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	6		315.929	298.476
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X			
1. Terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7		0	0
2. Instalatii tehnice si masini (ct. 213+223-2813-2913)	8		223.664	145.895
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	9	5	140.513	194.706
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie(ct. 231-2931+4093)	10		-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11		364.177	340.601
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)	12		-	-
2.Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct.2671+2672-2965)	13		-	-
3.Actiuni detinute la entitati asociate si controlate in comun (ct. 263-2962-2963)	14		-	-
4.Imprumuturi acordate entitatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		-	-
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265+2677-2964)	16		-	-
6. Alte imprumuturi (ct.2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	1,5	12.205.895	22.520.034
7. Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct.270-279)	18		57.175.641	133.241.739
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19		69.381.536	155.761.773
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20		70.061.642	156.400.850
B. ACTIVE CIRCULANTE	X			
I. STOCURI	X			
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322-323-392)	21		-	-
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22		-	-
TOTAL STOCURI: (rd. 21 la 22)	23		-	-

Identificarea indicatorului	Nr. Rand	Nr.Nota explicativa	Sold la Inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element)	X			
1.Creante comerciale* (ct.2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24	4	2.574.346	3.112.599
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct.4511**+4518**-4951*)	25		-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26		-	-
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+436+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+445++446**+447**+4482+4582+461+473**+496+5187)	27	4	729.452	125.374
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28		-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	4	3.303.798	3.237.973
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30		-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct.505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	9I	31.701.791	39.355.783
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic(ct.520+526+527-528-529)	32	1	72.447.296	2.835.141
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33		104.149.087	42.190.924
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5328+5411+5412+542)	34		150.387	695.876
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35		107.603.272	46.124.773
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)(rd.37+38)	36		360.492	396.422
1.Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an(din ct.471)	37		352.840	392.148
2.Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct.471)	38		7.652	4.274
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN	X	4		
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39		-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40		-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41		-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42	4	616.178	568.133
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43		-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+4511***+4518***)	44	4	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45		-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436***+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+519)	46	4	653.906	1.151.296

Identificarea indicatorului	Nr. Rand	Nr.Nota explicativa	Sold la Inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47		1.270.084	1.719.429
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 35 + 37- 47-73-76)	48		106.686.028	44.797.492
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49		176.755.322	201.202.616
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X			
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50		-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682 + 5191 + 5192 + 5198)	51		-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52		-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53	4	-	-
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54		-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct.1661+1685+2691+4511***+4518***)	55		-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453***)	56		-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446**+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+518)	57		-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58		-	-
H. PROVIZIOANE	X			
1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150),(rd.60+61) din care:	59	1	124.672.400	124.672.400
1.1. Provizioane tehnice specifice sitemului de pensii private-Pilon 2(ct.1501)	60	1	124.672.400	124.672.400
1.2. Provizioane tehnice specifice sitemului de pensii private-Pilon 3(ct.1502)	61		-	-
1.3. Provizioane tehnice specifice sitemului de pensii private - Pensii ocupationale(ct.1503)	61.1		-	-
2.Provizioane nespecifice (Ct.151) , (rd.63 la 69) din care:	62	1	995.819	1.574.194
2.1.Provizioane pentru litigii (ct.1511)	63		-	-
2.2. Provizioane pentru garantii acordate clientilor (ct.1512)	64		-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare (ct.1514)	65		-	-
2.4.Provizioane pentru pensii si obligatii similare altele decat cele prevazute la provizioane specifice sistemului de pensii private (ct.1515)	66		-	-
2.5. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	67		-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct.1517)	68		-	-
2.7. Alte provizioane (ct.1518)	69		995.819	1.574.194
TOTAL PROVIZIOANE:(rd.59+62)	70	1	125.668.219	126.246.594
I. VENITURI IN AVANS (rd. 72 + 75) din care:	71		-	-
1. Subventii pentru investitii (ct.475) (rd.73+74)din care:	72		-	-
1.1. Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an(din ct.475)	73		-	-
1.2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an(din ct.475)	74		-	-
2.Venituri inregistrate in avans (ct.472)(rd.76+77) din care	75		-	-

Identificarea indicatorului	Nr. Rand	Nr.Nota explicativa	Sold la Inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
2.1. Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct.472)	76		-	-
2.2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct.472)	77		-	-
Fond comercial negativ (ct.2075)	78		-	-
J. CAPITAL SI REZERVE	X			
I. CAPITAL din care:	X			
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79	8	40.000.000	40.000.000
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80		-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct.103)	X		-	-
Sold C	81		-	-
Sold D	82		-	-
TOTAL CAPITAL (rd.79+80+81-82)	83		40.000.000	40.000.000
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84		-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		-	-
IV. REZERVE	X			
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	2	4.452.936	5.821.031
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87		-	-
3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	2	548.069	826.266
4. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89		-	-
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90		5.001.005	6.647.297
5. Actiuni proprii (ct. 109)	91		-	-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct.141)	92		-	-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93		-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X			
Sold C	94		8.873.523	6.086.098
Sold D	95		-	-
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X			
Sold C	96	2	-	23.868.919
Sold D	97		2.787.425	-
Repartizarea profitului (ct. 129)	98	2	-	1.646.292
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83 + 84 + 85 + 90 - 91 + 92 - 93 + 94 - 95 + 96 - 97 - 98)	99		51.087.103	74.956.022

*) Conturi de repartizat dupa natura elementelor respective;

**) Solduri debitoare ale conturilor respective;

***) Solduri creditoare ale conturilor respective

****) Randul 55 se completeaza cu valoarea provizioanelor tehnice contituite de administratorii de fonduri private, conform legislatiei in materie.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

**Presedinte directorat
Ocavian Marius RATIU**

Semnatura
Stampila entitatii



Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

**Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv**

Semnatura



Digitally
signed by
BATHORY
ECATERIN
A-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A2

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2024

Identificarea elementului	Nr. rand	Nr.Nota explicativa	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X			
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	1		27.248.315	40.347.961
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708), (rd.2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4) din care:	2	3	27.248.315	40.347.961
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1		27.248.315	40.347.961
a1.1) Venituri din servicii prestate - Pilon 2 (ct.7041) (rd. 2.1.1.1 + 2.1.1.2 + 2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1		26.987.626	40.029.066
a1.1.1) Comision de administrare - Pilon 2 (ct.70411) (rd. 2.1.1.1.1+ 2.1.1.1.2)	2.1.1.1		26.982.505	40.019.939
a1.1.1.1) Comision de administrare din contributi platite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1		-	0
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct.704112)	2.1.1.1.2		26.982.505	40.019.939
a1.1.2) Penalitati de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2		5.121	9.127
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3			
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct.70414)	2.1.1.4			
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct.7042) (rd. 2.1.2.1 + 2.1.2.2 + 2.1.2.3+ 2.1.2.4)	2.1.2		260.689	318.895
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1 + 2.1.2.1.2)	2.1.2.1		260.689	318.720
a1.2.1.1) Comision de administrare din contributi platite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1		-	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative-Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2		260.689	318.720
a1.2.2) Penalitati de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		-	175
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3		-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4		-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate – Pensii ocupationale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3		-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupationale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1		-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupationale - Pensii ocupationale (ct. 704312)	2.1.3.1.1		-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupationale - Pensii ocupationale (ct. 704313)	2.1.3.1.2		-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupationale (ct.70433)	2.1.3.2		-	-

Identificarea elementului	Nr. rand	Nr. Nota explicativa	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
a2) Venituri din studii si cercetari (ct.705)	2.2		-	-
a3) Venituri din redevente, locatii de gestiune si chirii (ct.706)	2.3		-	-
a4) Venituri din activitati diverse (ct.708)	2.4		-	-
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3		-	-
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	4		-	-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5	3	-	1.050
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		27.248.315	40.349.011
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7		229.456	282.946
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		10.362	11.361
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		55.649	106.631
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10		163.445	164.954
5.Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11	3A	4.581.397	4.255.642
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	7	8.564.860	7.192.364
a) Salarii si indemnizatii (ct. 641+642+643+644)	13	7	8.245.659	6.951.795
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct. 645+646)	14	7	319.201	240.569
7. Ajustari	15			
a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 17 - 18)	16		528.245	398.089
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		528.245	398.089
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18			
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 20 - 21)	19		-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20		-	-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21		-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22		8.432.994	9.801.692
a) Cheltuieli privind prestatiile externe (ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	3B	5.654.800	5.406.972
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	24	3C	2.732.683	4.038.662
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25		45.511	356.058
9.Ajustari privind provizioanele (rd.27-28)	26		19.450.994	578.035
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	1	21.531.556	1.574.194
b) Venituri (ct. 7812)	28	1	2.080.562	996.159
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 +19+ 22 +26)	29		41.787.946	22.508.768
10.PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
- Profit (rd. 06 – 29)	30		-	17.840.243
- Pierdere (rd. 29 – 06)	31		14.539.631	-
VENITURI FINANCIARE	X			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33		-	-
12. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766)	34		2.279.519	8.485.774
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35		-	-
13. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)	36		9.536.075	3.169.564

Identificarea elementului	Nr. rand	Nr.Nota explicativa	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37		11.815.594	11.655.338
CHELTUIELI FINANCIARE	X			
14. Ajustarea valorii imobilizarilor financiare si a investitiilor financiare detinute ca active circulante (rd. 39– 40)	38		54	340
<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>	39		54	340
<i>Venituri (ct. 786)</i>	40		-	-
15. a) Dobanzi de platit si alte cheltuieli similare (ct. 666)	41		-	-
<i>din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate</i>	42		-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43		63.334	2.133.344
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38 + 41 + 43)	44		63.388	2.133.684
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA:	X	9		
- Profit (rd. 37 – 44)	45		11.752.206	9.521.654
- Pierdere (rd. 44 – 37)	46		-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		39.063.909	52.004.349
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48		41.851.334	24.642.452
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (A)	X			
<i>Profit 47 – 48</i>	49		-	27.361.897
<i>Pierdere 48 – 47</i>	50		-	-
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	9		3.492.978
18. Alte impozite (ct.698)	52		-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR:	X			
- Profit (rd.49 - 51- 52)	53	2	-	23.868.919
- Pierdere (rd.50+51+52)	54		2.787.425	-

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERIN
A-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A3

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2024

31 decembrie 2024

Nr. Crt	Denumirea Elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Descresteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	
1	Capital subscris	40.000.000	-	-	40.000.000	
2	Prime de capital	-	-	-	-	
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-	
4	Rezerve legale	4.452.936	1.368.095	-	5.821.031	
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-	
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-	
7	Alte rezerve	548.069	278.197	-	826.266	
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-	
9	Actiuni proprii	-	-	-	-	
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold creditor	8.873.523	-	2.787.425	6.086.098
		Sold debitor	-	-	-	-
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold creditor	-	-	-	-
		Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar	Sold creditor	-	23.868.919	-	23.868.919
		Sold debitor	2.787.425	-	2.787.425	-
15	Repartizarea profitului	-	1.646.292	-	1.646.292	
16	Total capitaluri proprii	51.087.103	23.868.919	-	74.956.022	

Nr. Crt	Denumirea Elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Descresteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	
Col. 1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	
1	Capital subscris	40.000.000	-	-	40.000.000	
2	Prime de capital	-	-	-	-	
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-	
4	Rezerve legale	4.452.936	-	-	4.452.936	
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-	
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-	
7	Alte rezerve	548.069	-	-	548.069	
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-	
9	Actiuni proprii	-	-	-	-	
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold creditor	1.203.858	8.523.646	853.981	8.873.523
		Sold debitor	-	-	-	-
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold creditor	-	-	-	-
		Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar	Sold creditor	8.523.646	-	8.523.646	-
		Sold debitor	-	2.787.425	-	2.787.425
15	Repartizarea profitului	853.981	-	853.981	-	
16	Total capitaluri proprii	53.874.528	5.736.221	8.523.646	51.087.103	

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERINA
-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A4

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2024

lei

	DENUMIREA ELEMENTULUI	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE EXPLOATARE		
1	a) Incasari de la clienti	26.695.317	39.888.916
2	b) Plati catre furnizori si creditorii	(22.716.770)	(21.268.630)
3	c) Dobanzi platite	-	0
4	d) Impozit pe profit platit	(767.115)	(2.799.980)
5	e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	0
6	Trezoreria neta din activitati de exploatare	3.211.432	15.820.306
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITIE		
7	a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	-	0
8	b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	(326.651)	(376.925)
9	c) Plati pentru achizitia de investitii si imobilizari financiare	(191.298.986)	(141.915.095)
10	d) Incasari din maturitate TS+CTN	184.860.000	81.035.000
11	d) Incasari din vanzarea de imobilizari corporale	-	0
12	e) Dobanzi incasate	2.958.374	7.437.755
13	f) Dividende incasate	-	0
14	g) Plati pentru constituire depozite pe termen lung (cu scadenta egala sau mai mare de 92 zile)	(3.660.000)	0
15	h) Incasari din depozite constituite pe termen lung (cu scadenta egala sau mai mare de 92 zile)	-	3.660.000
16	Trezorerie neta din activitati de investitie	(7.467.264)	(50.159.265)
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
17	a) Incasari din emisiunea de actiuni	-	-
18	b) Incasari din imprumuturi pe termen lung	-	-
19	c) Plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-
20	d) Dividende platite	-	-
21	e) Aport la majorare capital social	-	-
21	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
22	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	(4.255.832)	(34.338.959)
23	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	41.252.673	36.996.842
24	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	36.996.842	2.657.883

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 1

Provizioane

La 31.12.2024 CARPATHIA Pensii-Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA ("Societatea", "Administratorul", "CARPATHIA SAFPP") are constituite trei categorii de provizioane:

- A. Provizion pentru datoria de natura bonusului de performanta profesionala;
- B. Provizion pentru concedii odihna aferente anului 2024, neefectuate;
- C. Provizion tehnic pentru fondul de pensii administrat privat VITAL.

A. Provizionul pentru bonusul de performanta

In baza cunoasterii faptului ca procesul evaluarii performantelor profesionale ale salariatilor se deruleaza ulterior inchiderii exercitiului financiar, respectiv in luna martie 2025, Societatea procedeaza la constituirea, in data de 31.12.2024, a provizionului pentru bonusuri de performanta (inclusiv obligatiile fiscale rezultate) si implicit recunoasterea cheltuielii generate in acest sens, in valoare estimata de 1.104.300 lei (inclusiv contributiile sociale).

Cu ocazia finalizarii transferului catre noul actionar al societatii, VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE, fostul actionar, grupul Aegon a calculat si achitat bonusul de performanta convenit pe perioada corespunzatoare din an pana la data de 31.05.2023 (data realizarii transferului catre noul grup), in cuantum de 353.639 lei, plus taxele sociale aferente.

Cuantumul bonusului individual calculat in baza rezultatului evaluarii se va achita personalului Societatii in cursul anului 2025, cumulandu-se cu plata drepturilor salariale aferente lunii martie 2025, inclusiv obligatiile fiscale aferente.

Acelasi tip de provizion, constituit in exercitiul financiar 2023, in valoare de 584.217 lei, (datorita faptului ca plata partiala a bonusului de performanta convenit pe perioada corespunzatoare din an pana la data de 31.05.2023 s-a realizat cu ocazia finalizarii transferului catre noul actionar al societatii, VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE, de catre fostul actionar, grupul Aegon). Provizionul pentru bonusul de performanta estimat, evidentiat ca si componenta a soldului initial creditor la 01.01.2024 a contului 15182 "Alte provizioane constituite", a fost anulat in cursul anului 2024, o data cu plata bonusului de performanta aferent anului 2023.

B. Provizionul pentru indemnizatia de concediu de odihna aferenta zilelor de concediu de odihna cuvenite in anul 2024 si neefectuate in cursul anului 2024

In cuantum total de 469.894 lei (411.602 lei aferent exercitiului financiar 2023), provizionul pentru indemnizatia aferenta zilelor de concediu de odihna aferente anului 2024, dar neefectuate pana la data de 31.12.2024 si care urmeaza a fi efectuate in cursul anului 2024, insumeaza costul cu indemnizatia de concediu de odihna – 459.554 lei si costul cu contributiile sociale aferente acestei indemnizatii – 10.340 lei, in valori estimate.

C. Provizionul tehnic

Incatrat in categoria provizioanelor tehnice specifice sistemului de pensii private si evidentiat in conturi contabile analitice, distinct pentru cele doua segmente de activitate - Pilon 2 si Pilon 3, destinatia provizionului tehnic in ce priveste activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat Vital ("Fondul VITAL") este reprezentata de:

- a) acoperirea valorii garantate in situatia transferului participantului precum si in situatia incetarii premature a contractului ca urmare a decesului sau invaliditatii participantului - asa cum este aceasta definita conform articolului 135, alineat 2 din Legea 411/2004;
- b) garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului la momentul retragerii participantului din Fond, retragere datorata indeplinirii conditiilor pentru accesul la pensie pentru limita de varsta;
- c) protectia impotriva riscurilor aferente garantiei investitionale minime obligatorii stabilite prin Legea 411/2004 si asumate de Societate prin prospectul schemei de pensii.

Calculul provizionului tehnic, regulile de verificare, constituire, investire si utilizare a acestuia se efectueaza in baza Normei 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 13/2012"). In calculul provizionului tehnic se considera toate evenimentele probabilistice de plata aferente garantiei investitionale prevazute de Lege, si anume: invaliditate, deces, transfer, retragere pentru limita de varsta. Actuarul societatii efectueaza calculul provizionului tehnic in conformitate cu prevederile Legii, conform modelului standard stabilit de Norma 13/2012. Calculul provizionului tehnic se efectueaza anual, in prima luna a anului in curs, folosind seria de date istorica inregistrata pana la data convertirii transei incasate in ultima luna a anului precedent, interval inchis. Pentru calcul se utilizeaza conform normei ASF, printre altele ratele de transfer, ratele de crestere salariala si ratele de colectare pentru participantii existenti si noii participanti la sistemul de pensii. Conform Normei 13/2012, Administratorul are obligatia de a inregistra maximul dintre valoarea calculata de către Autoritatea de Supraveghere Financiara si cea rezultata conform modelului intern sau parțial intern.

Nivelul sumei de inregistrat ca provizion este stabilit anual prin decizie emisa Administratorului de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara ("ASF").

In baza deciziei Consiliului ASF nr. 130/12.02.2025, Societatii i s-a comunicat :

- valoarea provizionului tehnic necesar al Societatii, aferent anului 2024, respectiv suma de 124.672.400 lei, fiind in continuare la nivelul celui din anul precedent, in baza deciziei ASF 485/15.05.2023;
- valoarea totala a activelor corespunzatoare provizionului tehnic pe care Societatea are obligatia sa le detina pentru anul 2024, respectiv cel putin suma de 124.672.400 lei

Nota 1 – Provizioane (continua)

Ca urmare a raportului actuarial emis la 31.01.2024, valoarea provizionului tehnic calculat de catre Societate era sub valoarea ultimei decizii emise de catre ASF in anul 2023, astfel conform prevederilor Normei 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic Societatea mentine valoarea provizionului constituit, respectiv comunicat prin decizia ASF.

In baza evaluarii activelor aferente provizionului tehnic al FPAP Vital, la data de 31.12.2024 valoarea de piata a acestora este de 136.076.880 lei, componenta fiind urmatoarea:

- Certificate de trezorerie, valoare de piata la 31.12.2024: 2.823.134 lei
- Titluri de stat cu scadenta mai mare de un an, valoare de piata la 31.12.2024 : 133.241.739 lei
- Disponibilitati in cont curent bancar provizion tehnic in BRD: 12.007 lei

Din cele de mai sus se observa ca Societatea indeplineste la data de referinta 31.12.2024 cerinta stipulata prin decizia ASF referitor la valoarea minima a activelor corespunzatoare provizionului tehnic, detinute de Societate.

Pe parcursul exercitiului financiar 2024, Societatea a utilizat suma de 340 lei din provizionul tehnic pentru: acoperirea valorii minim garantate in cazul platii dreptului de pensie private de 340 lei.

Sinteza miscarilor reflectate in conturile contabile de provizioane, pe parcursul exercitiului financiar 2024:

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Transferuri in conturi (lei)	Transferuri din conturi (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1.	Provizion tehnic Pilon II Cont 1501	124.672.400	340	340	124.672.400
2.	Alte provizioane constituite - pentru Bonus salarial de performanta aferent anului 2024 - Cont 15182	584.217	1.104.300	584.217	1.104.300
3.	Alte provizioane constituite - Concedii odihna an 2023/2024 neefectuate - Cont 15182	411.602	469.894	411.602	469.894
	TOTAL	125.668.219	1.574.534	996.159	126.246.594

Nota 1 – Provizioane (continuare)

Comparativ cu situatia prezentata mai sus, situatia provizioanelor constituite si anulate in decursul anului 2023 s-a prezentat astfel:

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Transferuri in conturi (lei)	Transferuri din conturi (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1.	Provizion tehnic Pilon II Cont 1501	104.136.662	20.535.791	54	124.672.399
2.	Alte provizioane constituite - Bonus la salar - Cont 15182	1.196.330	584.217	1.196.330	584.217
3.	Alte provizioane constituite - Concedii odihna an 2022/2023 neefectuate - Cont 15182	366.905	411.602	366.905	411.602
4.	Alte provizioane constituite - Pachet compensare angajati-proiect vanzare - Cont 15182	517.273	0	517.273	0
	TOTAL	106.217.170	21.314.298	2.080.562	125.668.218

Pentru activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Esential ("Fondul Esential"), Societatea nu a constituit provizion tehnic, luand in considerare prevederile prospectului Fondului Esential, respectiv lipsa clauzei cu privire la garantarea unei anumite valori.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERIN
A-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 2

Repartizarea profitului

In baza reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, repartizarea profitului contabil se recunoaste si inregistreaza in contabilitatea entitatii juridice pe destinatii – respectiv segment Pilon 2 si Pilon 3 si numai dupa aprobarea situatiilor financiare anuale.

Spre deosebire de exercitiul financiar anterior celui analizat, respectiv pierdere in cuantum de (2.787.425) lei in 2023, rezultatul contabil al exercitiului financiar 2024 este unul pozitiv de 23.868.919, astfel Societatea se regaseste in situatia de repartizare a profitului, astfel:

Destinatia profitului exercitiului financiar 2024	Suma
Profit net de repartizat	23.868.919
- rezerva legala	1.368.095
- acoperirea pierderii contabile	0
- dividend	0
- alte rezerve	278.197
- alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit nerepartizat	22.222.627

Din punct de vedere al sursei generatoare, rezultatul contabil inregistrat de Societate la nivelul exercitiului financiar 2024 este formata din:

- Profitul contabil obtinut din activitatea de administrare a Fondului VITAL (Pilon II) in cuantum de 24.431.790 lei (anul 2023: pierdere contabila de 2.191.473 lei)
- Pierdere contabila obtinuta din activitatea de administrare a Fondului Esential (Pilon III) in cuantum de 562.871 lei (anul 2023: pierdere contabila de 595.952 lei)

Inregistrarea unui rezultat contabil pozitiv, fata de cel al anului precedent, este rezultatul cumulat a urmatoilor factori principali:

- Veniturile din comision de administrare active inregistreaza o crestere fata de anul precedent, Societatea realizand 40.347.961 lei in 2024 fata de 27.248.315 lei in 2023, datorita cresterii activelor in administrare ca urmare a incasarii contributiilor participantilor fondului si respectiv ca urmare a rezultatului investitional obtinut, desi contextului economic si inflatia ridicata inregistrate in anul 2024 au avut ca efect aplicarea procentului minim 0,02% pe luna aplicat la activul total al fondului de pensii administrat privat VITAL.
- In anul 2024, in baza deciziei Consiliului ASF nr. 130/12.02.2025 nu s-a inregistrat nicio cheltuiala privind suplimentarea provizionului tehnic fata de nivelul stabilit prin decizia ASF nr. 485/15.05.2023.

Nota 2 – Repartizarea profitului (continuare)

Evidentierea rezultatului contabil distinct pe fiecare segment de fonduri de pensii administrate de catre Societate este posibila datorita evidentierii separate a elementelor de venituri si cheltuieli, pe fiecare segment al fondurilor de pensii aflate in administrare – privat si facultative, aceasta practica folosita reprezentand si o obligatie instituita prin *Norma 8/2010 privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrarii fondurilor de pensii facultative si organizarea activelor si pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private*, articolele 36 – 38.

Astfel, in cazul fiecarui element de venit si cheltuiala, Societatea procedeaza la identificarea activitatii in beneficiul careia se obtine venitul, respectiv se presteaza cheltuiala in cauza, acestea fiind recunoscute in evidenta contabila a segmentului in cauza, incasarea respectiv plata efectuandu-se in/din contul bancar corespunzator segmentului de activitate in cauza. In situatia elementelor de cheltuiala efectuate in beneficiul ambelor segmente de activitate, Societatea procedeaza la repartizarea proportionala a acestora pe cele doua segmente de activitate, prin utilizarea unei chei de repartitie aprobata de catre Consiliul de Administratie.

In ce priveste anul 2024, Consiliul de Administratie a agreat, in sedinta sa din 19.02.2024, mentinerea nivelului cheii de alocare a elementelor de cheltuieli efectuate de catre Societate, la acelasi nivel ca cel utilizat in exercitiul financiar precedent, respectiv 10% alocare drept cost al segmentului Pilon III al unui element de cheltuiala comun, calculatia avand ca element de referinta timpul de munca alocat de fiecare angajat pentru fiecare din cele doua linii de business in parte. Cheltuielile comune celor doua linii de activitate pe care Societatea le administreaza reprezinta acele cheltuieli care nu pot fi alocate prin metoda directa pe unul din cele doua piloane de activitate.

A. Repartizarea profitului contabil

In ce priveste destinatia profitului contabil rezultat la data de 31.12.2024, in valoare de 23.868.919 lei si sumele repartizate pe destinatiile reglementate si admise prin Legea 31/1990 a societatilor comerciale, prezentam urmatoarele:

- Suplimentarea rezervei legale constituita in exercitiile financiare anterioare (sub conditia rezultatului contabil pozitiv), respectiv in limita cotei deductibile fiscal de 5% aplicata asupra profitului contabil anual, inainte de determinarea impozitului pe profit, urmand ca, in exercitiile financiare urmatoare, suma reprezentand rezerva legala sa fie suplimentata pana ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris si varsat sau din patrimoniu, dupa caz. La nivelul exercitiului financiar 2024, rezerva legala astfel constituita este in quantum de 1.368.095 lei
- In ce priveste repartizarea la "Alte rezerve" a sumei rezultate prin deducerea din suma profitului reinvestit in active IT, pentru care s-a beneficiat de scutire de impozit pe profit, a rezervei legale aferente profitului reinvestit, aceasta operatiune a fost realizata in exercitiul 2024, repartizarea in baza Legea 227/2015 Codul Fiscal fiind in quantum de 278.197 lei .

Profitul contabil ramas dupa repartizarea unei parti a acestuia la rezerva legala si la alte rezerve, respectiv 22.222.627 lei, se preia la inceputul exercitiului financiar 2025 in contul "Rezultatul reportat 2024" si va fi repartizat pe destinatiile stabilite conform deciziei Adunarii generale a actionarilor, odata cu aprobarea situatiilor financiare.

B. Rezultatul fiscal

Comparativ cu rezultatul fiscal la data de 31.12.2023 cand Societatea a inregistrat o pierdere fiscala in cuantum de 3.172.039 lei, rezultatul fiscal la data de 31.12.2024 este unul pozitiv, de 24.015.262 lei, calculatia acestuia si elementele de venituri si cheltuieli care il compun fiind prezentate in Nota 9.

Tratamentul si utilizarea profitului fiscal inregistrat in anul 2024, se efectueaza in baza legislatiei fiscale in vigoare.

Conform articolului 31, alineat (1) din Legea 571/2003 actualizata, cu modificari si completari ulterioare si a normelor de aplicare a acesteia, pierderea fiscala anuala, stabilita prin declaratia 101 "Declaratia privind impozitul pe profit" in anul 2023, s-a recuperat din profitul impozabil obtinut in anul 2024.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii



Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura



Digitally
signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 3

Analiza rezultatului din exploatare

Prin intermediul Notei 3 “Analiza rezultatului din exploatare” se prezinta si analizeaza in detaliu elementele de venituri si cheltuieli obtinute respectiv efectuate de catre Societate, din activitatea de exploatare a acesteia, activitate care se identifica cu insasi activitatea de baza, unica a Societatii si anume administrarea fondurilor de pensii private.

Structura in detaliu a elementelor de venituri si cheltuieli obtinute, respectiv realizate, din activitatea de exploatare este urmatoarea:

Denumire indicator	Exercitiu financiar	
	Precedent (2023)	Curent (2024)
1	2	3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	27.248.315	40.347.961
a) Venituri din activitatea curenta	27.248.315	40.347.961
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri din exploatare	-	1.050
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	27.248.315	40.349.011
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	229.456	282.946
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	10.362	11.361
b) Alte cheltuieli cu materialele	55.649	106.631
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	163.445	164.954
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	4.581.397	4.255.642
6. Cheltuieli cu personalul	8.564.860	7.192.364
a) Salarii	8.245.659	6.951.795
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	319.201	240.569
7. Ajustari		
a) Ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale	528.245	398.089
a.1) Cheltuieli	528.245	398.089
a.2) Venituri	-	-

Nota 3 - Analiza rezultatului din exploatare (continuare)

Denumire indicator	Exercitiu financiar	
	Precedent (2023)	Curent (2024)
1	2	3
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	8.432.994	9.801.692
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	5.654.800	5.406.972
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	2.732.683	4.038.662
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	45.511	356.058
9. Ajustari privind provizioanele	19.450.994	578.035
a) Cheltuieli	21.531.556	1.574.194
b) Venituri	2.080.562	996.159
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	41.787.946	22.508.768

In cursul exercitiului financiar care se incheie la data de 31.12.2024, Societatea a realizat **Venituri din activitatea de exploatare** in cuantum total de 40.349.011 lei (2023: 27.248.315 lei), avand urmatoarele surse de provenienta:

- a) **Venituri reprezentand cifra de afaceri neta a Societatii**, in cuantum total de 40.347.961 lei (2023: 27.248.315 lei), realizate din activitatea de administrare a doua fonduri de pensii aflate in administrarea Societatii:
- Venituri realizate din activitatea de administrare a Fondului VITAL, astfel:
- venituri din comisionul de administrare al activului Fondului VITAL (conform legii, in procent cuprins intre 0,02% si 0,07% pe luna, dar nu mai mult de 0,07% pe luna, aplicat asupra activelor totale ale Fondului VITAL aflate in administrarea Societatii): 40.019.939 lei (2022: 26.982.505 lei)
 - venituri din penalitati de transfer participanti: 9.127 lei (2023: 5.121 lei)
- Venituri realizate din activitatea de administrare a Fondului Esential, astfel:
- venituri din comisionul de administrare al activului net al Fondului Esential in procent de 0,1625% aplicat asupra activelor totale ale Fondului Esential aflate in administrarea Societatii: 318.720 lei (2023: 260.689 lei)
 - venituri din penalitati de transfer participanti: 175 lei (2023: 0 lei)
- b) **Venituri incadrate in categoria Altor venituri din exploatare** - la nivelul anului 2024 Societatea inregistreaza astfel de venituri in cuantum de 1.050 lei (2023: 0 lei).

In ce priveste **Cheltuielile de exploatare**, cuantumul acestora la nivelul exercitiului financiar 2024 atinge valoarea de 22.446.607 lei (2023: 41.787.946 lei), valorile principale fiind aferente urmatoarelor categorii:

A. Cheltuieli de administrare suportate de administrator in numele Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL si Fondului de Pensii Facultative Esential, cu un rulaaj cumulat la nivelul anului 2024 de 4.255.642 lei (2023: 4.581.397 lei), scaderea fata de nivelul inregistrat in anul 2023 datorandu-se in principal faptului ca in anul 2024 s-a inregistrat o diminuare a cheltuielilor privind valoarea contributie anuale la Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, suportate pentru Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL.

Nota 3 - Analiza rezultatului din exploatare (continuare)

Evidentiate comparativ pentru exercitiile financiare 2023 si 2024, aceste cheltuieli prezinta urmatoarea componenta si rulaj anual.

Categorie cheltuieli	Tip cheltuieli	Fondul Vital		Fondul Esential		Total	
		Valoare 31.12.2023	Valoare 31.12.2024	Valoare 31.12.2023	Valoare 31.12.2024	Valoare 31.12.2023	Valoare 31.12.2024
<i>A. Cheltuieli de administrare suportate de administrator in numele Fondului</i>	Cheltuieli cu comisioane datorate Depozitarului si Custodelui	2.784.054	3.250.503	0	0	2.784.054	3.250.503
	Cheltuieli cu comisioane de intermediere tranzactii	239.071	468.253	0	0	239.071	468.253
	Cheltuieli comisioane bancare	40.635	54.597	2.279	2.010	42.914	56.607
	Alte cheltuieli: deficit, regularizari, altele	20.143	3.384	88	324	20.231	3.708
<i>B. Cheltuieli reprezentand sume datorate Fondului de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private</i>	Cheltuiala privind suma nerambursabil a pentru acoperirea cheltuielilor de administrare si functionare a Fondului de Garantare	225.987	245.095	74.142	80.410	300.129	325.505
	Cheltuiala privind suma datorata Fondului de Garantare de catre Societate, destinata garantarii drepturilor participantilor si beneficiarilor fondului de pensii	1.098.472	340	0	0	1.098.472	340
<i>C. Cheltuieli privind suma datorata agentilor de marketing</i>	Cheltuieli privind suma datorata agentilor de marketing	15.800	14.200	2.738	48.024	18.538	62.224
<i>D. Costuri aferente activitatii de custodie a activelor corespunzatoare provizionului tehnic</i>	Costuri aferente activitatii de custodie a activelor corespunzatoare provizionului tehnic	77.988	88.502	0	0	77.988	88.502
Total		4.502.150	4.124.874	79.247	130.768	4.581.397	4.255.642

Nota 3 - Analiza rezultatului din exploatare (continuare)

B. Cheltuieli privind prestatiile externe

Structura elementelor de cheltuieli incadrate in subgrupa cheltuielilor privind prestatiile externe, in cuantum total de 5.406.972 lei (2023: 5.654.800 lei), prezinta urmatoarea componenta:

Denumire indicator	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024
Cheltuieli de intretinere si reparatii	2.542	9.702
Cheltuieli cu redeventele, locatiile si chirile	366.851	386.806
Cheltuieli cu primele de asigurare	21.712	23.040
Cheltuieli privind comisioanele,onorariile si cotizatii	259.435	284.049
Cheltuieli cu pregatirea personalului	10.394	40.596
Cheltuieli cu reclama si publicitate	22.768	155.085
Cheltuieli de protocol	27.539	36.681
Cheltuieli cu transportul de bunuri si de personal	3.183	788
Cheltuieli cu deplasari, detasari si transferari	44.039	79.090
Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii	1.657.261	1.773.176
Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate	12.608	11.837
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terti	3.226.468	2.606.122
TOTAL	5.654.800	5.406.972

Se observa o scadere a totalului cheltuielilor cu prestatiile externe. Comparativ cu exercitiul financiar 2023, o usoara crestere s-a inregistrat in categoria cheltuielilor cu taxele postale si de telecomunicatii, a cheltuielilor cu reclama si publicitate precum si a cheltuielilelor cu deplasari, detasari si transferari.

a) Cheltuieli cu chirile, sunt reprezentate in proportie majoritara de costul cu chiria aferenta spatiului inchiriat de catre Societate cu destinatie de sediu social si pentru desfasurarea activitatii proprii, agreata bilateral in baza contractului de inchiriere.

b) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile
In aceasta categorie sunt recunoscute cheltuieli precum cele privind comisioane, onorarii notariale si cotizatii achitate diverselor organisme si asociatii profesionale in care Societatea este membra sau in care angajatii acesteia sunt membri, precum si comisioane de decontare achitate Bancii Romane de Dezvoltare, in calitate de intermediar in achizitionarea de catre Societate, din activele monetare proprii si pentru activitatea proprie, de instrumente financiare. Ponderea cea mai mare in totalul categoriei este detinuta de cotizatiile achitate asociatiei de profil din piata pensiilor private din Romania, respectiv Asociatia pentru Pensile Administrate Privat din Romania, acestea totalizand la nivelul anului 2024 valoarea de 284.049 lei (2023: de 259.435 lei).

c) Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii
Cea mai mare pondere este detinuta de costul taxelor postale aferente transmiterii unui numar de 929.735 scrisori de informare transmise letric catre participantii Fondului VITAL, respectiv 2.992 scrisori anuale catre participantii Fondului Essential in cuantum total de 1.466.794 lei (2023 :1.426.473 lei).

Nota 3 - Analiza rezultatului din exploatare (continuare)

d) **Cheltuieli cu alte servicii prestate de terti**, in valoare de 2.606.122, ponderea semnificativa in cadrul acestei grupe, din punct de vedere al rulajului inregistrat la nivelul anului 2024 fiind reprezentata de urmatoarele cheltuieli:

d.1.) Cheltuieli cu servicii prestate intre societati din cadrul Grupului

In anul 2024 nu s-au inregistrat astfel de cheltuieli.

In anul 2023, valoarea cumulata de 387.475 lei reprezinta serviciile prestate de terti, fiind costuri ale serviciilor suport, prestate Societatii de catre companiile din cadrul Grupului Aegon (pana la realizarea transferului catre Grupul VIG), incluzand taxa pe valoarea adaugata aferenta.

d.2.) Cheltuieli cu servicii intretinere soft de exploatare

In suma totala cumulata la nivelul anului 2024 de 757.049 lei (2023: 600.849 lei), acestea reprezinta costuri generate de prestarea catre Societate a serviciilor de intretinere, actualizare si imbunatatire a parametrilor tehnici, operationali, functionali si de continut ai aplicatiilor software achizitionate de catre Societate, in vederea facilitarii unei bune desfasurari a activitatii operationale a acesteia si a celor doua fonduri de pensii private aflate in administrarea acesteia.

Cresterea la nivelul anului 2024 este generata de cresterea pretului practicat de catre furnizor, precum si de dezvoltari/achizitii de noi aplicatii care necesita intretinere si asistenta lunara, implicit generand costuri aferente acestei intretineri.

d.3.) Alte cheltuieli cu servicii executate de terti, in suma totala aferenta exercitiului financiar 2024 de 1.534.634 lei lei

(2023: 2.097.345 lei), sunt reprezentate de costuri curente generate de servicii administrative necesare unei bune functionari a activitatii curente a Societatii (abonamente furnizori de cotationi, platforme de tranzactionare, abonamente la presa de specialitate, traduceri, curatenie, etc), servicii de pregatire si formare profesionala a personalului angajat, servicii de consultanta juridica, ponderea semnificativa in totalul acestei grupe de cheltuieli fiind reprezentata de cheltuiala cu serviciile prestate in legatura cu editarea, tiparirea si implicuirea scrisorilor de informare anuala transmise participantilor Fondurilor si prelucrarea datelor in legatura cu aceasta scrisoare, 618.722 lei (2023: 593.371 lei), precum si alte servicii. Pentru servicii conexe de consultanta, s-a inregistrat un cost de 40.381 in anul 2024 catre KPMG Tax.

d.4.) Cheltuieli cu serviciile de audit

Valoarea cheltuielilor reprezentand onorariile de audit datorate auditorului statutar al Societatii insumeaza la nivelul anului 2024 suma de **314.439** lei (2023: 140.799 lei), reflectand contravaloarea urmatoarelor servicii:

- ✓ serviciilor de audit statutar propriu-zise ale situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31.12.2024 al Societatii– precum si diferenta de regularizat pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31.12.2023, in suma totala de 187.383 lei (2023: 96.012 lei);
- ✓ servicii de audit IT conform normei ASF nr. 4/2018 si suplimentar servicii test de penetrare in suma de 127.056 lei

Nota 3 - Analiza rezultatului din exploatare (continuare)

In ce priveste Fondul VITAL si Fondul Esential, conform prospectului fiecaruia din cele doua fonduri, auditul statutar reprezinta un cost apartinand in exclusivitate fiecarui fond in parte, recunoscut ca si cheltuiala a acestora si achitat de catre acestea.

C. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate, in cuantum total de 4.038.662 lei (2023: 2.732.683 lei), inregistreaza o crestere comparativ cu exercitiul financiar 2023, in principal datorita cresterii nivelului costului cu taxele lunare datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara, aceasta fiind proportionale cu nivelul comisionului de administrare active incasat de Societate, ponderea cea mai importanta fiind taxa de 10% aplicata comisionului de administrare din activul total al Fondul VITAL.

Aceasta grupa de cheltuieli include urmatoarele elemente de impozite si taxe locale, taxe avizare/autorizare datorate ASF, taxe datorate bugetului fondurilor speciale si asigurarilor sociale:

- taxa de functionare lunara 10% din comisionul de administrare facturat Fondului Vital de catre Societate: 4.001.994 lei (2023: 2.698.251 lei);
- taxa de functionare lunara 0,25% din valoarea contributiei brute incasate, 2.420 lei aferenta Fondului Esential (2023: 4.271 lei); aceasta taxa a fost eliminata incepand cu luna august
- taxa de functionare lunara 0,01% din valoarea activului net: 19.662 lei, aferenta Fondului Esential (2023: 16.185 lei);
- taxe de autorizare/avizare datorate ASF, aferente Pilonului 2 de activitate, 8.500 lei (2023: 9.500 lei), respectiv Pilonului 3, in valoare de 5.500 lei (2023: 4.000 lei);
- impozite si taxe locale: 586 lei (2023: 476 lei)

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

**Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU**

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

**Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv**

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERIN
A-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 4

Situatia creantelor si datoriilor

Situatia detaliata a creantelor si datoriilor la data de 31.12.2024 se prezinta dupa cum urmeaza:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		sub 1 an	peste 1 an	x
1	2=3+4	3	4	
Furnizori-debitori	19.348	19.348	-	
Cienti-facturi de intocmit	3.093.251	3.093.251	-	
Sume de recuperat de la bugetul statului si asigurari sociale*	59.839	59.839	-	
Alte creante in legatura cu persoane juridice	65.535	65.535	-	
Total, din care	3.237.973	3.237.973	-	
Datorii	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		sub 1 an	1-5 ani	peste 5 ani
1	2=3+4+5	3	4	5
Furnizori	120.514	120.514	-	-
Furnizori-facturi nesoite	436.132	436.132	-	-
Furnizori de imobilizari	11.487	11.487		
Salarii si alte drepturi de personal	91.280	91.280	-	-
Datorii cu asigurarile si protectia sociala si alte datorii sociale	210.267	210.267	-	-
Impozite si taxe: TVA de plata, TVA neexigibila, Impozit pe venituri de natura salariilor, Impozit pe profit	435.967	435.967	-	-
Taxe lunare de functionare datorate organismului de supraveghere	308.265	308.265	-	-
Creditori diversi si alte decontari in curs de clarificare	105.517	105.517	-	-
Total, din care	1.719.429	1.719.429	-	-

*pozitii incluse in postul bilantier "Alte creante"

Nota 4 – Situatia creantelor si a datoriilor (continuare)

Prin comparatie cu situatia creantelor si datoriilor inregistrate de catre Societate si in sold la data de 31.12.2024, structura creantelor si datoriilor Societatii inregistrate la data de 31.12.2023, s-a prezentat astfel:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		sub 1 an	peste 1 an	x
1	2=3+4	3	4	
Furnizori-debitori	6.134	6.134	-	
Cienti-facturi de intocmit	2.568.212	2.568.212	-	
Sume de recuperat de la bugetul statului si asigurari sociale*	666.597	666.597	-	
Alte creante in legatura cu persoane juridice	62.855	62.855	-	
Total, din care	3.303.798	3.303.798	-	
Datorii	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		sub 1 an	1-5 ani	peste 5 ani
1	2=3+4+5	3	4	5
Furnizori	221.420	221.420	-	-
Furnizori-facturi nesoite	394.758	394.758	-	-
Salarii si alte drepturi de personal	94.566	94.566	-	-
Datorii cu asigurarile si protectia sociala si alte datorii sociale	201.324	201.324	-	-
Impozite si taxe: TVA de plata, TVA neexigibila, Impozit pe venituri de natura salariilor, Impozit pe profit	38.883	38.883	-	-
Taxe lunare de functionare datorate organismului de supraveghere	256.278	256.278	-	-
Creditori diversi si alte decontari in curs de clarificare	62.855	62.855	-	-
Total, din care	1.270.084	1.270.084	-	-

A. Situatia creantelor comerciale si a altor creante

Furnizori – debitori, prezinta sold la 31.12.2024 un sold de 19.348 lei compus din taxe de avizare achitate Autoritatii de Supraveghere Financiara in legatura cu solicitari de avizari/autorizari si facturi nesoite, comparativ cu situatia inregistrata la 31.12.2023, cand prezenta sold de 6.134 lei;

Cienti – facturi de intocmit, inregistrand un sold final la data de 31.12.2024 in suma de 3.093.251 lei (31.12.2023: 2.568.212 lei) reprezinta cumularea urmatoarelor:

- comisionului din administrarea activelor Fondului VITAL, aferent lunii decembrie 2024, acumulat zilnic si datorat Societatii de catre acesta, emiterea de catre Societate a facturii aferente urmand a fi efectuata la data de 03.01.2025, in valoare de 3.065.649 lei;
- comisionului din administrarea activelor Fondului Esential, aferent lunii decembrie 2024, acumulat zilnic si datorat Societatii de catre acesta, emiterea de catre Societate a facturii aferente urmand a fi efectuata la data de 03.01.2025, in valoare de 27.602 lei.

Sumele de recuperat de la bugetul statului si asigurarilor sociale de stat sunt reprezentate de:

- indemnizatiile de concediu medical convenite angajatilor proprii, platite de catre Societate odata cu plata drepturilor salariale lunare si care, conform legislatiei privind concediile si indemnizatiile medicale, sunt suportate de catre bugetul asigurarilor sociale de sanatate. Suma de 59.839 lei reprezinta indemnizatii de concediu medical de recuperat de catre Societate de la bugetul asigurarilor sociale de sanatate, solicitate in baza cererilor de recuperare depuse exclusiv in anul 2024.

Suma de 65.535 lei incadrata la categoria *Alte creante*, reprezinta rezultatul repartitiei procentuale, conform cheii de alocare, a cheltuielilor comune Pilonului 2 si Pilonului 3. Suma se regasese in contraparte si in categoria *Creditori diversi*.

B. Situatia datoriiilor

Spre deosebire de exercitiul financiar 2023, categoria *furnizorilor de imobilizari*, la 31.12.2024, contul prezinta un sold de 11.487 lei la sfarsitul exercitiului financiar analizat (sold 0 lei la 31.12.2023).

Categoria *Furnizori* prezinta un sold de 120.514 lei la 31.12.2024 (221.420 lei la 31.12.2023) in timp ce categoria *Furnizori-facturi nesosite* prezinta un sold de 436.132 lei la 31.12.2024 (394.758 lei la 31.12.2023)

Salariile si alte drepturi de personal, sold la 31.12.2024 in valoare de 91.280 lei, includ salariile nete, indemnizatia de concediu medical suportata de angajator, contributia la pensia facultativa suportata de angajati si retinuta din salariul acestora, precum si contributia la pensia facultativa, suportata de angajator.

Datorii cu asigurarile si protectia sociala si alte datorii sociale, prezinta un sold de 210.267 la 31.12.2024, fata de 201.324 lei la 31.12.2023.

Datoriile in legatura cu *alte impozite si taxe*, in sold final la 31.12.2024 de 435.967 lei (31.12.2023: 38.883 lei), sunt reprezentate de taxa pe valoarea adaugata de plata, taxa pe valoarea adaugata neexigibila si impozitul pe salarii.

Din totalul soldului de 435.967 lei, valoarea de 3.602 lei este aferenta obligatiei de plata a taxei pe valoarea adaugata aferenta serviciilor prestate de nerezidenti, exigibila si neexigibila (3.458 lei la 31.12.2023) iar valoarea de 36.837 lei reprezinta impozitul pe salarii datorat la 31.12.2024 (35.425 lei la 31.12.2023)

Fata de anul 2023, cand Societatea inregistreaza o creanta reprezentand impozit pe profit nedatorat la finalul anului 2023 datorie de plata, in anul 2023 Societatea inregistreaza un sold al datoriei privind impozit pe profit la 31.12.2024 de 395.528 lei.

Taxele de functionare lunare, datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF), in sold la data de 31.12.2024, sunt reprezentate de urmatoarele:

- (a) Pentru segmentul de activitate de administrare a Pilonului II
 - taxa lunara de functionare datorata ASF din valoarea totala a comisionului de administrare perceput de administratorul FPAP Vital, in cuantum de 306.565 lei (2023: 254.395 lei)
- (b) Pentru segmentul de activitate de administrare a Pilonului III
 - taxa de functionare lunara 0,01% din valoarea activului net al Fondului, in cuantum de 1.700 lei (31.12.2023: 1.511 lei).

Stabilirea, cuantumul si achitarea taxelor de functionare lunare, precum si a altor taxe percepute de catre ASF, sunt reglementate prin Regulamentul ASF numarul 16/2014, modificat si actualizat cu Regulamentele ulterioare.

Nota 4 – Situatia creantelor si a datoriilor (continuare)

Valoarea evidentiata la pozitia “*Creditori diversi si alte decontari in curs de clarificare*” este generata de:

- Suma de 65.535 lei- reprezentata de alocarea elementelor de cheltuieli comune celor doua segmente de activitate - Pilon 2 si Pilon 3, pe segmentul Pilon 3, conform calculatiei avand ca baza cheia de alocare stabilita la inceputul fiecarui exercitiu financiar. Calculatia pentru luna incheiata se efectueaza pana la data de 25 a lunii urmatoare, aceiasi data reprezentand si termenul limita pentru transferul disponibilitatilor banesti aferente valorii rezultate din calculatie, din contul curent bancar aferent segmentului Pilon 3 in cel aferent segmentului Pilon 2.
- Sumele in sold la 31.12.2024, respectiv 39.982 lei , sume datorate agentilor de marketing persoane fizice privind activitatea de marketing a Fondului de Pensii Facultative Esential

Societatea nu a initiat in cursul anului 2024 si nu are in derulare la data de 31.12.2024 contracte de imprumut pe termen scurt, mediu sau lung incheiate cu terte parti din categoria institutiilor de credit sau societatilor comerciale.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura



Digitally
signed by
BATHORY
ECATERIN
A-ANGELA

Nota 5

Evolutia activelor imobilizate

Structura si evolutia activelor imobilizate ale Societatii, in exercitiul financiar analizat, se prezinta astfel:

Denumirea elementului de activ imobilizat	Nr. Rd	Valori brute				Ajustare de valoare (amortizari si ajustari pentru depreciere sau pierdere de valoare)			
		Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Cedari, transfer si alte reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar (lei)	Reduce ri sau reluari (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
	C1	C2	C3	C4	C5=2+3-4	C6	C7	C8	C9=6+7-8
Imobilizari necorporale									
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	440.171	-	-	440.171	440.171	-	-	440.171
Alte imobilizari	2	24.397.158	180.585	-	24.577.743	24.081.229	198.038	-	24.279.267
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Total (rd.01 la 03)	4	24.837.329	180.585	-	25.017.914	24.521.400	198.038	-	24.719.438

Imobilizari corporale									
Terenuri	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Constructii	6	291.603	-	-	291.603	291.603	-	-	291.603
Instalatii tehnice si masini	7	311.076	-	-	311.076	87.412	77.769	-	165.181
Alte instalatii, utilaje si mobilier	8	1.365.354	176.475	18.770	1.523.059	1.224.841	122.282	18.770	1.328.353
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Total (rd.05 la 09)	10	1.968.033	176.475	18.770	2.125.738	1.603.856	200.051	18.770	1.785.137

Imobilizari financiare									
Imobilizari financiare pentru activitatea operationala	11	12.205.895	18.001.901	7.687.762	22.520.034	-	-	-	-
Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	12	57.175.641	94.013.025	17.946.927	133.241.739	-	-	-	-
Total (rd.11 la 12)	13	69.381.536	112.014.926	25.634.689	155.761.773	-	-	-	-
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+13)	14	96.186.898	112.371.986	25.653.459	182.905.425	26.125.256	398.089	18.770	26.504.575

Nota 5 – Evolutia activelor imobilizate (continuare)

Comparativ cu structura si evolutia activelor imobilizate ale Societatii, prezentate mai sus, structura si evolutia activelor imobilizate ale Societatii, in exercitiul financiar 2023, s-au prezentat astfel:

Denumirea elementului de activ imobilizat	Nr. Rd.	Valori brute				Ajustare de valoare (amortizari si ajustari pentru depreciere sau pierdere de valoare)			
		Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Cedari, transfer si alte reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar (lei)	Reduceri sau reluari (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
	C1	C2	C3	C4	C5=2+3-4	C6	C7	C8	C9=6+7-8
Imobilizari necorporale									
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	440.171	-	-	440.171	440.171	-	-	440.171
Alte imobilizari	2	24.232.988	164.170	-	24.397.158	23.845.063	236.166	-	24.081.229
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	3	-	-	-	-	-	-	-	-
Total (rd.01 la 03)	4	24.673.159	164.170	-	24.837.329	24.285.234	236.166	-	24.521.400
Imobilizari corporale									
Terenuri	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Constructii	6	291.603	-	-	291.603	291.603	-	-	291.603
Instalatii tehnice si masini	7	311.076	-	-	311.076	9.643	77.769	-	87.412
Alte instalatii, utilaje si mobilier	8	1.360.096	5.258	-	1.365.354	1.010.531	214.310	-	1.224.841
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Total (rd.05 la 09)	10	1.962.775	5.258	-	1.968.033	1.311.777	292.079	-	1.603.856
Imobilizari financiare									
Imobilizari financiare pentru activitatea operationala	11	84.860	12.121.384	349	12.205.895	-	-	-	-
Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	12	-	86.482.595	29.306.954	57.175.641	-	-	-	-
Total (rd.11 la 12)	13	84.860	98.603.979	29.307.303	69.381.536	-	-	-	-
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+13)	14	26.720.794	98.773.407	29.307.303	96.186.898	25.597.011	528.245	-	26.125.256

Nota 5 – Evolutia activelor imobilizate (continuare)

A. Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale ale Societatii, aflate in patrimoniul acesteia la data de 31.12.2024 sunt reprezentate de doua categorii de active:

1. Concesiuni, brevete si alte drepturi si valori
2. Alte imobilizari necorporale

1. Concesiuni, brevete si alte drepturi si valori, categorie a activelor necorporale inregistrand un sold la 31.12.2024 de 21.120.000 lei (cost), reprezentata exclusiv de:

- (a) totalitatea drepturilor, titlurilor si intereselor aferente Afacerii de Pensii Pilon II ce decurg din Know How transferat catre Societate, cu ocazia preluarii de catre aceasta a portofoliului de clienti si active apartinand Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko, in valoare de 20.900.000 lei, tranzactie autorizata definitiv de catre ASF prin Decizia numarul 1370/26.09.2014;
- (b) totalitatea drepturilor, titlurilor si intereselor aferente Afacerii de Pensii Pilon III ce decurg din Know How transferat catre Societate, cu ocazia preluarii de catre aceasta a portofoliului de clienti si active apartinand Fondului de Pensii Facultativ Eureko Confort, in valoare de 220.000 lei, tranzactie autorizata definitiv de catre ASF prin Decizia numarul 3403/16.11.2015.

Categoria nu prezinta cresteri sau reduceri in cursul exercitiului financiar analizat.

2. Alte imobilizari necorporale

Categoria altor imobilizari necorporale, inregistrand un sold la 31.12.2024 de 3.457.743 lei si o crestere anuala de 180.585 lei, este reprezentata de aplicatii software – programe informatice si licente de utilizare, sub forma fie a achizitiilor noi fie a majorarii de valoare a aplicatiilor software achizitionate anterior, prin dezvoltari suplimentare a functionalitatilor acestora, toate necesare pentru desfasurarea in conditii optime si superioare a activitatii Societatii.

In cursul anului 2024 nu s-au efectuat casari de imobilizari apartinand acestei categorii.

Suma evidentiata in coloana 7, de 198.037 lei (2023: 236.166 lei), reprezinta exclusiv amortizare aferenta categoriei altor imobilizari necorporale – in speta licente.

B. Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale reprezinta active care indeplinesc 2 conditii:

1. Sunt detinute de Societate pentru a fi utilizate in productia de bunuri sau prestarea de servicii, pentru a fi inchiriate tertilor sau pentru a fi folosite in scopuri administrative;
2. Sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Constructii

Cheltuielile ocazionate de amenajarea spatiului in care Societatea isi desfasoara activitatea sunt capitalizate si incadrate la categoria Constructiilor.

Soldul imobilizarilor corporale de natura constructiilor, la 31.12.2024 ramane neschimbat fata de soldul final al exercitiului financiar anterior, respectiv 291.603 lei, activul fiind integral amortizat din anul precedent.

Nota 5 – Evolutia activelor imobilizate (continuare)

Instalatii tehnice si masini

Din categoria instalatiilor tehnice si masini, a mobilierului, aparaturii de birotica si echipamentelor de protectie fac parte acele active achizitionate si aflate in patrimoniul Societatii in scopul desfasurarii obiectului sau de activitate.

Postul bilantier este reprezentat de catre mijloace fixe de natura mijloacelor de transport aflate in patrimonial Societatii, cu o valoare de intrare cumulata de 311.076 lei. Nu au avut loc intrari sau iesiri in 2024.

Alte instalatii, utilaje si mobilier

Cu referire la exercitiul financiar 2024, rulajul anual in cuantum de 176.475 lei (2023: 5.258 lei) inregistrat pe aceasta grupa de imobilizari corporale este reprezentat de achizitia de echipamente IT (echipament de climatizare in sala serverelor) alocate in general personalului nou angajat, precum si caseta reclama luminoasa, telefoane mobile, solda la 31.12.2024 fiind de 1.523.059 lei. In cursul anului 2024 s-au efectuat casari de imobilizari apartinand acestei categorii in valoare de 18.770 lei.

Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale si corporale

Aceasta categorie de active nu prezinta miscari pe parcursul anului 2024, respectiv nu prezinta sold la data de 31.12.2024.

C. Imobilizari financiare

Din perspectiva miscarilor inregistrate pe parcursul exercitiului financiar 2023, imobilizarile financiare sunt grupate in doua clase:

C1. Imobilizari financiare pentru activitatea operationala, reprezentate de:

- a) Garantia conform contractului de inchiriere a spatiului in suma de 84.860 lei (2023: 84.460 lei), raportata in tabelul de mai sus, fiind inclusa la rand 11, coloana 2 cat si ca sold final (rand 11, coloana 5), iar in bilantul Societatii in clasa "Active imobilizate", sectiunea Imobilizari financiare", categoria "Alte imprumuturi", reprezinta Garantia constituita de catre Societate, in favoarea locatorului, drept garantie a indeplinirii la timp si in mod integral a tuturor obligatiilor Societatii in temeiul contractului de inchiriere spatiu, intrat in vigoare incepand cu 01.01.2016.
- b) Titluri de stat achizitionate de catre Societate

Societatea poate proceda la investirea capitalului propriu disponibil in instrumente financiare de natura titlurilor de stat. In cursul anului 2024 Societatea a efectuat achizitii de asemenea instrumente, rulajul debitor inregistrat in randul 11, coloana 3 (18.001.901 lei) fiind reprezentata de 16.680.442 lei valoarea achizitiei, 62.085 diferentele pozitive de cotation lei si respectiv 1.259.374 lei dobanda acumulata lunar aferenta titlurilor detinute, Pilon 2.

In ce priveste rulajul creditor al anului 2024 evidentiat in rand 11, coloana 4, din valoarea totala de 7.687.762 lei, suma de 69.199 lei este reprezentata de diferentele negative de cotation, iar suma de 7.618.563 lei reprezinta incasari din valoarea nominala a instrumentelor ajunse la maturitate 6.725.000 lei si de dobanzi aferente cupoanelor 893.563 lei.

Aceste instrumente financiare au fost recunoscute la costul de achizitie, fiind incadrate in categoria imobilizarilor financiare, in functie de maturitatea prevazuta in prospectul de emisiune al titlurilor, conform adresei ASF nr.1/04.01.2016.

Nota 5 – Evolutia activelor imobilizate (continuare)

C2. Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic

Activele corespunzatoare provizionului tehnic, active de natura imobilizarilor financiare, reflectate distinct in contabilitate in contul sintetic 270 si analiticele corespunzatoare, constau in instrumente financiare de natura titlurilor de stat.

Rulajul debitor anual de 94.013.025 lei, reflectat in randul 12, coloana C3 este reprezentat de achizitii de titluri de stat 86.294.006 lei, dobanda la achizitie si cea acumulata lunar aferenta cuponului 6.719.177 lei si diferente pozitive de cotatione principal de 999.842 lei.

Rulajul anual creditor al acestei grupe, 17.946.927 lei, reflectat in randul 12, coloana 4, este reprezentat in principal de valoarea nominala incasata la data maturitatii instrumentelor ajunse la maturitate in cursul exercitiului financiar 2024 10.000.000 lei, dobanda incasata la maturitatea instrumentului si la scadenta de cupon 5.902.560 lei si pierderi din diferente de cotatione 2.044.367 lei.

La data de 31.12.2024 activele corespunzatoare provizionului tehnic, active de natura imobilizarilor financiare inregistreaza o valoare bilantiera, de 133.241.739 lei.

D. Alte informatii privind activele imobilizate

La data de 31.12.2024 Societatea nu are in evidenta patrimoniala mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti.

La data de 31.12.2024 Societatea nu a procedat la reevaluarea imobilizarilor corporale aflate in patrimoniul propriu.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 6

Principii, politici si metode contabile

A. Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31.12.2024 sunt intocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile ulterioare;
- Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.
- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare Norma ASF 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare (« Norma 14/2015 »);
- Norma ASF 7/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare ale entitatilor din sistemul de pensii private (« Norma 7/2017 »);
- Norma ASF 9/2019 pentru modificarea Normei ASF nr.7/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private (« Norma 9/2019 »)
- Norma ASF 28/2020 pentru modificarea si completarea Normei ASF nr.14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private (« Norma 28/2020 »)
- Norma ASF 30/2020 pentru modificarea si completarea Normei ASF nr.7/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private (« Norma 30/2020 »)

De asemenea, situatiile financiare respecta prevederile urmatoarelor norme ASF referitoare la modul de recunoastere a anumitor elemente financiare:

- Norma ASF 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare (« Norma 11/2011 »);
- Norma ASF 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, cu modificarile si completarile ulterioare (« Norma 13/2012 »);

Situatiile financiare ale exercitiului financiar inceput la data de 01.01.2024 si incheiat la data de 31.12.2024 cuprind urmatoarele: bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu, situatia fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situatiile financiare, date informative, situatia activelor imobilizate.

B. Principii contabile

Principiul prudentei

Acest principiu al contabilitatii presupune ca intreaga activitate de evidenta, evaluare si raportare financiar-contabila este efectuata si se desfasoara pe o baza prudenta, valoarea fiecarui element patrimonial si bilantier fiind determinata in baza unei judecati si analize prudente.

In vederea respectarii acestui principiu, pe parcursul exercitiului financiar 2024, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare, Societatea a urmarit indeplinirea cu rigoare a urmatoarelor reguli:

- a) in contul de profit si pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilantului;
- b) sunt recunoscute toate datoriile aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;
- c) sunt recunoscute toate deprecierile, indiferent daca rezultatul exercitiului financiar este pierdere sau profit.

Inregistrarea ajustarilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se efectueaza pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit si pierdere.

Activele si veniturile nu trebuie sa fie supraevaluate, iar datoriile si cheltuielile, subevaluate.

Conform principiului prudentei trebuie recunoscute toate datoriile previzibile si pierderile potentiale care au aparut in cursul exercitiului financiar respectiv sau in cursul unui exercitiu precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia.

Principiul continuitatii activitatii – se defineste prin faptul ca exista premisele necesare administrarii Fondurilor de pensii aflate in administrarea Societatii intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Societatea respecta si indeplineste prevederile articolului 60 din Legea 411/2004, cu modificarile si completarile ulterioare, indeplinind la data de 31.12.2024 cerinta de asigurare a capitalului social minim necesar pentru administrarea unui fond de pensii administrat privat, respectiv echivalentul in lei, la cursul de schimb al Bancii Nationale a Romaniei, al sumei de 4 milioane euro si cerinta de asigurare a capitalului social minim necesar pentru administrarea de fonduri de pensii facultative, echivalentul in lei al sumei de 1,5 milioane euro conform articolului 20 din Legea 204/2006, la data de 31.12.2023, respectiv a cerintei de capital social minim necesar in vederea administrarii Fondului de Pensii Administrat Privat Vital si a Fondului de Pensii Facultative Esential, societatea inregistrand un capital social subscris in quantum total de 40.000.000 lei.

Situatiile financiare au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii.

Analizand perspectivele conditiilor si evolutiilor macroeconomice regionale si internationale, pe baza informatiilor disponibile in acest moment, conducerea societatii asigura executarea strategiei, urmarind indeaproape principalii indicatori financiari, precum si a mecanismelor de monitorizare continua a tuturor implicatiilor posibile, astfel incat nu anticipeaza un impact negativ semnificativ asupra Societatii, respectiv asupra capacitatii acesteia de a-si continua activitatea intr-un viitor previzibil fara a fi nevoita sa-si reduca semnificativ activitatea sau sa o opreasca.

Principiul permanentei metodelor - Politicile contabile si metodele de evaluare trebuie aplicate in mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul.

Principiul contabilitatii de angajamente

Efectele tranzactiilor si ale altor evenimente sunt recunoscute atunci cand tranzactiile si evenimentele se produc si sunt inregistrate in contabilitate si raportate in situatiile financiare ale perioadelor aferente.

De asemenea, este necesar a se tine cont de veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar analizat, indiferent de data incasarii veniturilor sau data platii cheltuielilor. Astfel, in situatia unei analize financiare, la orice data de referinta aleasa, se vor evidenta in conturile de venituri si creantele pentru care nu a fost intocmita inca factura (contul 418 „Clienti - facturi de intocmit”), respectiv in conturile de cheltuieli sau bunuri, datoriile pentru care nu s-a primit inca factura (contul 408 „Furnizori - facturi nesosite”).

Principiul contabilitatii de angajamente se aplica inclusiv la recunoasterea dobanzii aferente perioadei, indiferent de scadenta acesteia.

Principiul intangibilitatii

Bilantul de deschidere al exercitiului financiar curent corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

In cazul modificarii politicilor contabile si al corectarii unor erori aferente exercitiilor financiare precedente, bilantul perioadei anterioare celei de raportare nu se modifica.

Nu se considera incalcare a principiului intangibilitatii corectarea erorilor semnificative aferente exercitiilor financiare precedente precum si a modificarilor politicilor contabile pe seama rezultatului raportat.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv - Componentele elementelor de active si de datorii trebuie evaluate separat.

Principiul necompensarii – se defineste prin regula ca orice compensare intre elementele de active si datorii, precum si intre elementele de venituri si cheltuieli este interzisa.

Contabilizarea si prezentarea elementelor din bilant si contul de profit si pierdere tinand seama de fondul economic al tranzactiei sau al angajamentului in cauza - Prin respectarea acestui principiu se asigura prezentarea elementelor din bilant si contul de profit si pierdere tinand seama de fondul economic al tranzactiei sau al angajamentului in cauza, avand drept scop inregistrarea in contabilitate si prezentarea fidela a operatiunilor economico-financiare, in conformitate cu realitatea economica, punand in evidenta drepturile si obligatiile, precum si riscurile asociate acestor operatiuni.

Evenimentele si operatiunile economico-financiare trebuie evidentiata in contabilitate pe masura ce se produc, reflectate intocmai, in baza documentelor justificative. Documentele justificative care stau la baza inregistrarii in contabilitate a operatiunilor economico-financiare trebuie sa reflecte intocmai modul cum acestea se produc, respectiv sa fie in concordanta cu realitatea. Contractele incheiate intre parti trebuie sa prevada modul de derulare a operatiunilor si sa respecte cadrul legal existent.

Principiul evaluarii la cost de achizitie

Elementele prezentate in situatiile financiare se evalueaza, de regula, pe baza principiului costului de achizitie, cu exceptia situatiei in care se prevede altfel. Evaluarea se efectueaza conform prevederilor Normei 11/2011.

Principiul pragului de semnificatie - Entitatea se poate abate de la cerintele cuprinse in Norma 14/2015 referitoare la prezentarile de informatii si publicare, cu notificarea prealabila a ASF, atunci cand efectele respectarii lor sunt ne semnificative.

C. Politici contabile specifice

Politicele contabile ale CARPATHIA Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. sunt reprezentate de acele principii, reguli, conventii, practici specifice aplicate de catre Societate in procesul intocmirii si prezentarii situatiilor financiare.

La elaborarea politicilor contabile ale Societatii s-au luat in considerare si respectat principiile contabile generale aplicabile in evaluarea elementelor prezentate in situatiile financiare.

Modificarile de politici contabile pot fi determinate de:

- a) initiativa Societatii, caz in care modificarea trebuie justificata in notele explicative la situatiile financiare;
- b) o decizie a unei autoritati competente si care se impune entitatii (modificare de reglementare), caz in care modificarea nu trebuie justificata in notele explicative, ci doar mentionata in acestea.

Modificarea politicilor contabile este justificata cel putin in urmatoarele situatii:

- a) admiterea la tranzactionare pe o piata reglementata a valorilor mobiliare pe termen scurt ale entitatii sau retragerea lor de la tranzactionare;
- b) schimbarea actionariatului, daca noile metode asigura furnizarea unor informatii mai fidele;
- c) realizarea de fuziuni si/sau divizari efectuate la valori contabile, situatie in care se impune armonizarea politicilor contabile ale societatii absorbite cu cele ale societatii absorbante.

In ce priveste intentia de modificare a politicilor contabile, Societatea va respecta urmatoarele reguli:

- Efectele modificarii politicilor contabile aferente exercitiilor financiare precedente se inregistreaza pe seama rezultatului reportat, daca efectele modificarii pot fi cuantificate.
- Efectele modificarii politicilor contabile aferente exercitiului financiar curent se contabilizeaza pe seama conturilor de cheltuieli si venituri ale perioadei.
- Daca efectul modificarii politicii contabile este imposibil de stabilit pentru perioadele trecute, modificarea politicilor contabile se efectueaza pentru perioadele viitoare, incepand cu exercitiul financiar curent si exercitiile financiare urmatoare celui in care s-a luat decizia modificarii politicii contabile.
- In cazul modificarii politicilor contabile pentru o perioada anterioara, entitatea trebuie sa ia in considerare efectele fiscale ale acestora.
- Modificarea politicilor contabile poate fi efectuata numai de la inceputul unui exercitiu financiar.
- Modificarea politicilor contabile este permisa doar daca este ceruta de lege sau are ca rezultat informatii mai relevante sau mai credibile referitoare la operatiunile Societatii.
- In cazul modificarii unei politici contabile, Societatea va mentiona obligatoriu in notele explicative natura modificarii politicii contabile, precum si motivele pentru care aplicarea noii politici contabile ofera informatii credibile si mai relevante, pentru ca utilizatorii sa poata aprecia daca noua politica contabila a fost aleasa in mod adecvat, efectul modificarii asupra rezultatelor raportate ale perioadei si tendinta reala a rezultatelor activitatii Societatii.

Nota 6 – Principii, politici si metode contabile (continuare)

D. Moneda de prezentare a situatiilor financiare

Contabilitatea Societatii se tine in limba romana si in moneda nationala. Situatiile financiare sunt intocmite in moneda nationala.

E. Corectarea erorilor contabile

Erorile constatate in contabilitate se pot referi fie la exercitiul financiar curent, fie la exercitiile financiare precedente.

Erorile cu referire la exercitiile financiare precedente constau in omisiuni si declaratii eronate cuprinse in situatiile financiare ale Societatii pentru una sau mai multe perioade anterioare, rezultand din greseala de a utiliza sau de a nu utiliza informatii credibile care fie nu erau disponibile la momentul la care situatiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise, fie ar fi putut fi obtinute in mod rezonabil si luate in considerare la intocmirea si prezentarea acelor situatii financiare.

Astfel de erori includ efectele greselilor matematice, greselilor de aplicare a politicilor contabile, ignorarii sau interpretarii gresite a evenimentelor si fraudelor.

Erorile din perioadele anterioare se refera inclusiv la prezentarea eronata a informatiilor in situatiile financiare.

Diferenta intre o eroare nesemnificativa si una semnificativa consta in impactul pe care acestea le au asupra situatiilor financiare respectiv: daca o eroare considerata nesemnificativa este cea al carei impact nu influenteaza informatiile financiar-contabile, o eroare este considerata semnificativa atunci cand aceasta ar putea influenta deciziile economice ale utilizatorilor, decizii luate ca urmare a consultarii de catre acestia a situatiilor financiare.

Analiza gradului de semnificatie al unei erori se efectueaza in context, avand in vedere natura sau valoarea individuala sau cumulata a elementelor.

Regulile pe care Societatea le aplica in tratamentul erorilor contabile, precum si alte elemente semnificative privitor la gestionarea erorilor contabile sunt prezentate in detaliu in Manualul de politici contabile al Societatii.

Pe parcursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a identificat erori contabile aferente exercitiului financiar 2023 si identificate ulterior inchiderii acestuia, ca urmare rezultatul contabil al exercitiului financiar 2024 nu este afectat de eventuale corectii ale erorilor contabile.

F. Estimari

Societatea poate proceda la estimarea acelor elemente ale situatiilor financiare care nu pot fi evaluate cu precizie datorita existentei anumitor incertitudini inerente care pot aparea in desfasurarea activitatii Societatii.

Procesul de estimare implica rationamente bazate pe cele mai recente informatii credibile avute la dispozitie.

Societatea poate proceda la revizuirea estimarii in situatia in care au intervenit schimbari privind circumstantele existente la data initiala a estimarii, fara ca revizuirea estimarii sa fie considerata drept corectare a unei erori.

Impactul modificarii unei estimari contabile se recunoaste prospectiv, prin includerea sa in rezultatul: fie al perioadei in care are loc modificarea - daca aceasta afecteaza numai perioada respectiva, fie al perioadei in care are loc modificarea si al perioadelor viitoare - daca modificarea are efect si asupra acestora.

Nota 6 – Principii, politici si metode contabile (continuare)

G. Evenimente ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului reprezinta acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc intre data bilantului si data la care situatiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Prin autorizarea situatiilor financiare se intelege aprobarea acestora de catre organul/organele de conducere ale Societatii, potrivit organigramei Societatii, in vederea inaintarii lor spre aprobare, conform legii.

Evenimentele ulterioare datei bilantului includ toate evenimentele ce au loc pana la data la care situatiile financiare sunt autorizate pentru emitere, chiar daca acele evenimente au loc dupa declararea publica a profitului sau a altor informatii financiare selectate.

Respectivele evenimente pot furniza informatii suplimentare referitoare la perioada raportata fata de cele cunoscute la data bilantului. Astfel, in situatia in care situatiile financiare nu au fost aprobate, se procedeaza la ajustarea acestora, in vederea reflectarii si a informatiilor suplimentare care au existat la data bilantului.

H. Reguli generale de evaluare

Regulile de evaluare a activelor patrimoniale ale Societatii sunt prezentate in detaliu in Manualul de politici contabile al Societatii, aplicabil in anul 2024, pentru fiecare tip de activ si pentru fiecare din stadiul in care acestea se pot gasi la un moment – la achizitie, la inventar, la vanzare, la casare.

In cele ce urmeaza prezentam un rezumat al regulilor de evaluare a activelor patrimoniale.

(a) Imobilizari necorporale

Recunoasterea si evaluarea initiala

O imobilizare necorporala este un activ identificabil, nemonetar, fara forma fizica.

O imobilizare necorporala indeplineste criteriul de a fi identificabila cand:

- este separabila, adica poate fi separata sau desprinsa din Societate si vanduta, transferata, cesionata printr-un contract de licenta, inchiriata sau schimbata, fie individual, fie impreuna cu un alt contract, cu un activ identificabil sau o datorie identificabila aferent(a), indiferent daca Societatea intentioneaza sau nu sa faca acest lucru, sau

- decurge din drepturi contractuale sau de alta natura legala, indiferent daca acele drepturi sunt transferabile sau separabile de Societate sau de alte drepturi si obligatii.

Beneficiile economice viitoare care decurg dintr-o imobilizare necorporala pot include venitul din vanzarea produselor sau serviciilor, economisiri de costuri sau alte beneficii rezultate din utilizarea imobilizarii de catre Societate.

Imobilizarile necorporale se inregistreaza initial, in cazul Societatii, la costul de achizitie.

Costul de achizitie cuprinde costul sau de achizitie, inclusiv taxele vamale de import si taxele de achizitie nerambursabile dupa scaderea reducerilor si rabaturilor comerciale si orice cost direct atribuibil pregatirii activului pentru utilizarea prevazuta.

Nota 6 – Principii, politici si metode contabile (continua)

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporala, dupa cumpararea sau finalizarea acesteia, sunt recunoscute si inregistrate in conturile de cheltuieli aferente, in perioada in care au fost efectuate.

Cheltuielile efectuate ulterior vor majora costul imobilizarii necorporale atunci cand este probabil ca aceste cheltuieli vor permite activului sa genereze beneficii economice viitoare peste performanta prevazuta initial si pot fi evaluate credibil.

Evaluarea la data bilantului

La data bilantului elementele patrimoniale de natura activelor necorporale sunt prezentate in bilant la valoarea de intrare mai putin ajustarile cumulate de valoare.

Cedarea

Scoaterea din evidenta a unei imobilizari necorporale se efectueaza:

- La momentul cedarii
- Atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sau cedarea acesteia

La scoatere din evidenta a unei imobilizari necorporale, sunt evidentiate distinct veniturile din vanzare, cheltuielile reprezentand valoarea neamortizata a imobilizarii si alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

In scopul prezentarii in contul de profit si pierdere, castigurile sau pierderile care apar odata cu incetarea utilizarii sau iesirea unei imobilizari necorporale se determina ca diferenta intre veniturile generate de iesirea activului si valoarea sa neamortizata, inclusiv cheltuielile ocazionate de cedarea acestuia, si vor fi prezentate ca valoare neta, ca venituri sau cheltuieli, dupa caz, in contul de profit si pierdere, in contul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", dupa caz.

Cheltuieli de constituire - Cheltuielile de constituire reprezinta acele cheltuieli ocazionate de infiintarea sau dezvoltarea Societatii (taxe si alte cheltuieli de inscriere si inmatriculare, cheltuieli privind emisiunea si vanzarea de actiuni si obligatiuni, precum si alte cheltuieli de aceasta natura, legate de infiintarea si extinderea activitatii Societatii).

Conform reglementarilor in vigoare, Societatea poate clasifica cheltuielile de constituire in categoria „Activelor”, in acest caz putand imobiliza cheltuielile de constituire. In situatia capitalizarii, cheltuielile de constituire se vor amortiza in cadrul unei perioade de maxim 5 ani.

In situatia in care cheltuielile de constituire nu au fost integral amortizate, nu se face nici o distribuire din profituri, cu exceptia cazului in care suma rezervelor disponibile pentru distribuire si a profitului reportat este cel putin egala cu cea a cheltuielilor neamortizate.

Cheltuielile de constituire generate in anul 2007 si capitalizate au fost reprezentate integral de taxele de autorizare ale Societatii ca si societate de administrare a unui fond de pensii privat.

In cursul anului 2024 nu au fost generate cheltuieli de constituire.

Concesiuni, brevete si alte drepturi si valori – Societatea a inregistrat in aceasta categorie Know How-ul achizitionat ca urmare a transferului de catre Eureko – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. catre Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. a Afacerii de Pensii Pilon II si Pilon III, respectiv a activelor

financiare si clientilor celor doua fonduri de pensii – privat si facultative, tranzactii efectuate in Octombrie 2014 si respectiv Decembrie 2015.

Imobilizarile necorporale generate de catre cele doua tranzactii sunt evidentiata pe conturi contabile separate, alocate segmentului de activitate Pilon II si Pilon III, metoda a amortizarii liniare pe durata a 5 ani, conform Adresei Autoritatii de Supraveghere Financiara numarul 641/08.04.2015, ambele imobilizari fiind integral amortizate la 31.12.2024.

Alte imobilizari necorporale sunt reprezentate de programe informatice, respectiv licente aferente drepturilor de utilizare ale acestora. Costurile reprezentand achizitia de programe informatice si licente de utilizare a acestora sunt capitalizate si amortizate liniar pe o perioada de 3 ani, respectiv 1-3 ani, cu incepere din luna punerii in folosinta.

In cazul programelor informatice achizitionate impreuna cu licentele de utilizare, daca se poate efectua o separare intre cele doua active, acestea sunt contabilizate si amortizate separat.

Imobilizari corporale

- Recunoasterea initiala

Imobilizarile corporale sunt definite prin 2 caracteristici:

- sunt detinute de Societate pentru a fi utilizate in productia de bunuri sau prestarea de servicii, pentru a fi inchiriate tertilor sau pentru a fi folosite in scopuri administrative; si
 - sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.
- In cazul Societatii, imobilizarile corporale sunt evaluate initial la costul lor, determinat potrivit regulilor de evaluare din Manualul de politici contabile al Societatii si din Norma ASF nr.14/2015, in functie de modalitatea de intrare in Societate.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare aferente unei imobilizari corporale sunt recunoscute drept cheltuieli in perioada in care au fost efectuate sau majoreaza valoarea imobilizarii respective, in functie de beneficiile economice aferente acestor cheltuieli.

Cheltuielile efectuate in legatura cu imobilizarile corporale utilizate in baza unui contract de inchiriere, locatie de gestiune, administrare sau alte contracte similare se evidentiaza in contabilitatea Societatii, la imobilizari corporale sau drept cheltuieli in perioada in care au fost efectuate, in functie de beneficiile economice aferente, similar cheltuielilor efectuate in legatura cu imobilizarile corporale proprii.

Cheltuielile generate cu ocazia intretinerii si reparatiei mijloacelor fixe sunt recunoscute ca si cheltuieli si incluse in contul de profit si pierdere la momentul efectuarii lor; imbunatatirile care maresc in mod semnificativ durata de viata a activelor, investitiile efectuate asupra imobilizarilor corporale care au ca efect cresterea valorii acestora si a performantelor tehnice, precum si obtinerea de beneficii economice viitoare, suplimentare fata de cele estimate initial, sunt capitalizate.

Costul reviziilor si inspectiilor curente, altele decat cele recunoscute ca o componenta a imobilizarii, reprezinta cheltuieli ale perioadei.

Nota 6 – Principii, politici si metode contabile (continuare)

Evaluarea la data bilantului

La data bilantului, elementele patrimoniale de natura imobiliarilor corporale sunt prezentate la valoarea de intrare, mai putin ajustarile cumulate de valoare.

Amortizarea

Amortizarea se stabileste prin aplicarea cotelor de amortizare asupra valorii de intrare a imobiliarilor.

Amortizarea imobiliarilor corporale se calculeaza incepand cu luna urmatoare punerii in functiune si pana la recuperarea integrala a valorii lor de intrare. La stabilirea amortizarii imobiliarilor corporale sunt avute in vedere duratele de utilizare economica si conditiile de utilizare a acestora.

Amortizarea aferenta imobiliarilor corporale se inregistreaza in contabilitate ca si cheltuiala.

Amortizarea imobiliarilor corporale evidentiata in gestiunea Societatii este calculata folosind metoda amortizarii liniare aplicabila pe intreaga durata de viata a activelor, dupa cum urmeaza :

Aparatura electronica si echipamente periferice:	2 ani
Autoturisme:	4 ani
Masini de scris, copiat, multiplicat:	4 ani
Aparate de telecomunicatii pentru birou:	3 ani
Sisteme pentru identificare si control acces:	8 ani
Alt mobilier neregisit incadrul grupei 3.1. Mobilier:	6 ani

Conducerea Societatii considera ca aceste durate de amortizare reprezinta cea mai buna estimare a duratei de viata a activelor din punct de vedere economic.

Amortizarea liniara se realizeaza prin includerea in cheltuielile de exploatare a unor sume fixe, egale, stabilite proportional cu numarul de ani ai duratei de utilizare economica in care a fost incadrat activul respectiv.

In anul 2024 nu s-a procedat la revizuirea duratei de amortizare.

In categoria Constructii – Dotari cladire se evidentiaza valoarea lucrarilor de amenajare a sediului Societatii, integral amortizate, amortizarea acestora calculandu-se pe durata initiala a contractului de inchiriere.

Cedarea si casarea

Societatea va proceda la scoaterea din evidenta a unei imobiliarizari corporale la momentul cedarii sau casarii, atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este de asteptat din utilizarea sa ulterioara.

In cazul scoaterii din evidenta a unei imobiliarizari corporale, vor fi evidentiatae distinct veniturile din vanzare, cheltuielile reprezentand valoarea neamortizata a imobiliarizarii si alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

In vederea evidentierii in contul de profit si pierdere a castigurilor sau pierderilor rezultate in urma casarii sau cedarii unei imobiliarizari corporale, acestea trebuie determinate ca diferenta intre veniturile generate de scoaterea din evidenta si valoarea sa neamortizata, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta si trebuie prezentate ca valoare neta, ca venituri

sau cheltuieli, dupa caz, in contul de profit si pierdere la categoria “Alte venituri din exploatare”, respectiv “Alte cheltuieli de exploatare”.

(b) Imobilizari financiare***Recunoasterea initiala***

In categoria imobilizarilor financiare se cuprind actiunile detinute la entitatile afiliate, imprumuturile acordate entitatilor afiliate, interesele de participare, imprumuturile acordate entitatilor de care Societatea este legata in virtutea intereselor de participare, alte investitii detinute ca imobilizari, alte imprumuturi.

Nota 6 – Principii, politici si metode contabile (continua)

Imobilizarile financiare de natura creantelor imobilizate cuprind garantii, depozite si cautiuni depuse de entitate la terti. In conturile de creante imobilizate reprezentand imprumuturi acordate se vor inregistra acele sume acordate tertilor in baza unor contracte, sume pentru care Societatea percepe dobanzi, potrivit legii.

Resursele Societatii, in calitatea acesteia de Administrator al celor doua fonduri de pensii private aflate in administrare, investite conform prevederilor legale, recunoscute drept imobilizari financiare, se inregistreaza distinct, prin utilizarea conturilor din grupa 26 « Imobilizari financiare » si grupa 27 « Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic ».

In contabilitatea Societatii, conturile de imobilizari financiare se evidentiaza distinct.

Conturile sintetice de imobilizari financiare se dezvoltă, la randul lor, pe conturi analitice, pentru fiecare categorie de imobilizari financiare.

Prin intermediul conturilor deschise in cadrul grupei 27 « Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic » se evidentiaza investirea activelor corespunzatoare provizionului tehnic in urmatoarele categorii de imobilizari:

- a) titluri emise de autoritati ale administratiei publice centrale din Romania, care urmeaza a fi detinute pe o perioada mai mare de un an;
- b) depozite bancare constituite pe o perioada mai mare de un an la institutii de credit;
- c) titluri cotate cu rating maxim de catre cel putin doua agentii de rating, emise de autoritati ale administratiei publice centrale din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, din Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia si care urmeaza a fi detinute pe o perioada mai mare de un an;
- d) obligatiuni emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii, care urmeaza a fi detinute pe o perioada mai mare de un an.

Evaluarea initiala

Imobilizarile financiare recunoscute ca activ se evalueaza la costul de achizitie.

Evaluarea la data bilantului

Imobilizarile financiare detinute cu scopul acoperirii provizionului tehnic se evalueaza in baza Normei nr.11/2011, astfel:

- a) evaluarea instrumentelor financiare de natura Titlurilor de stat se efectueaza lunar la valoarea de piata, folosind cotationa bid afisata de furnizorul de cotationi Bloomberg Finance L.P pentru ultima zi lucratoare din luna;

- b) in cazul in care cotația prevazuta la lit. a) nu este disponibila, instrumentul financiar este evaluat utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cotație disponibila.

Societatea are in vedere cerintele Normei 14/2015 (art. 215), conform carora imobilizarile financiare detinute in nume propriu se prezinta in bilant la valoare de intrare mai putin ajustarile cumulate pentru pierderea de valoare. Societatea analizeaza anual acest aspect pentru titlurile detinute in portofoliul investitional propriu, reprezentand imobilizarile financiare, altele decat cele detinute in vederea acoperirii provizionului tehnic, prin prisma diferentelor semnificative intre aceasta valoare si valoarea de piata, prezentand la data bilantului valoarea cea mai prudenta.

(c) Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor, reprezentate de Alte materiale consumabile, sunt inregistrate in evidenta contabila la cost de achizitie, care nu este mai mare decat valoarea care se poate obtine prin utilizarea sau vanzarea lor. Materialele de natura obiectelor de inventar se inregistreaza pe cheltuiala la data dării acestora in folosinta.

La data de 31.12.2024, conturile de stocuri de natura materialelor consumabile si obiectelor de inventar nu prezinta sold.

(d) Investitii pe termen scurt

In categoria investitiilor pe termen scurt sunt cuprinse actiunile detinute la entitatile afiliate si alte investitii pe termen scurt - obligatiuni emise si rascumparate, obligatiuni si alte valori imobiliare achizitionate, in vederea realizarii unui profit pe termen scurt. In categoria altor investitii pe termen scurt sunt cuprinse si depozitele bancare pe termen scurt.

Evaluarea si inregistrarea in contabilitate se efectueaza dupa cum urmeaza :

- In situatia in care Societatea primeste in detinere, cu titlu gratuit, actiuni pe termen scurt, contravaloarea acestora se evidentiaza contabil in contrapartida cu contul 768 « Alte venituri financiare ».
- La intrarea in entitate, investitiile pe termen scurt se evalueaza la costul de achizitie sau la valoarea stabilita potrivit contractelor.
- Depozitele bancare pe termen scurt in valuta se inregistreaza la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data operatiunii de constituire.
- Lichidarea depozitelor constituite in valuta se inregistreaza la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, curs valabil la data operatiunii de lichidare.
- Diferentele de curs valutar intre cursul de la data constituirii sau cursul la care sunt inregistrate in contabilitate si cursul Bancii Nationale a Romaniei de la data lichidarii depozitelor bancare se inregistreaza la venituri sau cheltuieli din diferente de curs valutar, dupa caz.

Depozitele pe termen scurt sunt exprimate la valoarea de achizitie, dobanda de incasat fiind recunoscuta lunar atat in grupa investitiilor pe termen scurt cat si in contul de venituri corespondent.

- Titlurile pe termen scurt (actiuni si alte investitii financiare) admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la valoarea de cotație din ultima zi de tranzactionare, iar cele netranzactionate, la costul istoric, mai putin eventualele ajustari pentru pierdere de valoare.
- Cu ocazia efectuării inventarierii la sfarsitul exercitiului financiar, in cazul constatarii deprecierei investitiilor detinute ca active circulante, se reflecta ajustari pentru pierdere de valoare, inregistrate pe seama cheltuielilor.
- La sfarsitul fiecarui exercitiu financiar, ajustarile pentru pierderile de valoare reflectate se suplimenteaza, diminueaza sau anuleaza dupa caz. La momentul iesirii din Societate a investitiilor pe termen scurt, ajustarile pentru pierderea de valoare, inregistrate anterior, se anuleaza.

Resursele Societatii, investite conform prevederilor legale, recunoscute drept investitii pe termen scurt, se inregistreaza distinct, cu ajutorul conturilor deschise in cadrul grupei 50 „Investitii pe termen scurt” si al grupei 52 „Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic”.

Societatea evidentiaza distinct in contabilitatea sa conturile de investitii pe termen scurt.

Conturile sintetice de investitii pe termen scurt se dezvoltă pe conturi analitice pentru fiecare categorie de investitii pe termen scurt.

Cu ajutorul conturilor deschise in cadrul grupei 52 „Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic” se evidentiaza, conform prevederilor legale, investirea activelor corespunzatoare provizionului tehnic, in urmatoarele categorii de instrumente reglementate prin Norma 13/2012:

- a) titluri emise de autoritati ale administratiei publice centrale din Romania, care urmeaza a fi detinute pe termen scurt;
- b) titluri cotate cu rating maxim de catre cel putin doua agentii de rating, emise de autoritati ale administratiei publice centrale din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, din Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia si care urmeaza a fi detinute pe termen scurt;
- c) obligatiuni emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii, care urmeaza a fi detinute pe termen scurt;
- d) conturi, depozite si certificate de depozit la o institutie de credit persoana juridica romana sau la o institutie de credit straina care nu se afla in procedura de supraveghere speciala ori administrare speciala sau a carei autorizatie nu este retrasa.

Categoria « Alte investitii pe termen scurt » a fost reprezentata la nivelul anului 2024 de depozite bancare pe termen scurt si certificate de trezorerie cu discount.

Casa si conturi la banci

Conturile la banci cuprind: valori de incasat cum sunt cecuri si efecte comerciale depuse la banci, disponibilitati in lei si valuta, cecuri emise de Societate, precum si dobanzile aferente disponibilitatilor si creditelor acordate de banci in conturile curente.

La data bilantului, disponibilitatile banesti ale Societatii includ conturile curente bancare in lei si valuta, contul de economii si disponibilul din casierie.

Sumele virate sau depuse la banci sau prin mandat postal, pe baza de documente prezentate Societatii si neoperate temporar in extrasele de cont se inregistreaza in cont contabil distinct.

Conturile curente deschise de Societate la institutiile bancare sunt dezvoltate in conturi analitice alocate fiecareia dintre aceste institutii bancare.

Dobanzile de incasat, aferente disponibilitatilor existente in conturile bancare, se inregistreaza distinct in contabilitate fata de dobanzile de platit aferente creditelor acordate de banci in conturile curente si celor aferente creditelor bancare pe termen scurt.

Dobanzile de platit si cele de incasat, aferente exercitiului financiar in curs, se inregistreaza la cheltuieli financiare respectiv venituri financiare.

Contabilitatea disponibilitatilor in lei si valuta aflate in banci si casieria Societatii si a miscarii acestora, ca urmare a fluxurilor de trezorerie derulate – incasari si plati efectuate – se tine distinct in lei si in valuta.

Tranzactiile privind incasarile si platile in valuta se inregistreaza in contabilitate la cursul de schimb valutar valabil la data efectuării operatiunii, curs comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei.

In vederea asigurării unui tratament contabil unitar, prin *curs de schimb de la data efectuării operatiunii* se intelege cursul de schimb al pietei valutare, comunicat de Banca Nationala a Romaniei, din ultima zi bancara anterioara operatiunii, disponibil ca informatie la momentul efectuării operatiunii (incasare, plata, emitere de documente).

Tranzactiile de vanzare-cumparare de valuta, inclusiv cele derulate in baza contractelor cu decontare la termen, se inregistreaza in contabilitate la cursul valutar utilizat de banca comerciala in cadrul careia se efectueaza licitatia valutara, fara ca aceste tranzactii sa genereze in contabilitate diferente de curs valutar.

La sfarsitul fiecărei luni, disponibilitatile in valuta si alte valori de trezorerie - cum sunt titluri de stat in valuta, acreditive si depozite in valuta, se evalueaza la cursul de schimb al pietei valutare comunicat de Banca Nationala a Romaniei, din ultima zi bancara a lunii in cauza. Diferentele de curs inregistrate se recunosc in contabilitate, dupa caz, la venituri sau cheltuieli din diferente de curs valutar.

Cursurile de schimb ale principalelor doua valute, utilizate pentru conversia la data de 31.12.2024 a soldurilor exprimate in valuta sunt: 1 EUR = 4,9741 RON, 1 USD = 4,7768 RON.

Sumele in numerar sau prin sistemul de carduri pentru personalul angajat, puse la dispozitia acestuia sau a tertilor, in vederea efectuării unor plati in favoarea Societatii, se inregistreaza in contabilitate distinct, respectiv in contul 542 « Avansuri de trezorerie », respectiv contul 461 « Debitori diversi », in cazul tertilor.

In cazul platilor in valuta efectuate din sumele acordate ca si avansuri de trezorerie, cheltuielile se recunosc in contabilitate la cursul din data efectuării operatiunilor de plata sau la cursul din data decontării avansului.

Sumele reprezentand avansuri de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data bilantului, se evidentiaza in contul de debitori diversi (461 « Debitori diversi ») sau create in legatura cu personalul (4282 « Alte create in legatura cu personalul »), in functie de natura creantei.

In contul de viramente interne se evidentiaza transferurile de disponibilitati banesti ale Societatii intre conturile bancare ale acesteia, precum si intre conturile bancare si casieria Societatii.

(e) Creante comerciale si alte create. Conturi de furnizori si alte datorii

Contabilitatea furnizorilor si clientilor, a celorlalte datorii si create, se tine pe categorii si pe fiecare persoana fizica sau juridica.

Creantele incerte se inregistreaza distinct in contabilitate (contul 4118 “Clienti incerti sau in litigiu”) sau in conturi analitice ale conturilor de create, pentru alte create decat clientii. In scopul prezentării in situatiile financiare, createle se evalueaza la valoarea probabila de incasat.

Atunci cand se estimeaza ca o creanta nu se va incasa integral, Societatea va proceda la inregistrarea in contabilitate a ajustarilor pentru pierderea de valoare, la nivelul sumei care se estimeaza a nu se mai putea recupera.

Pentru deprecierea creantelor din conturile de clienti, decontari in cadrul grupului si debitori, cu ocazia inventarierii la sfarsitul exercitiului financiar, se reflecta ajustari pentru pierdere de valoare.

Creantele fata de clientii pentru care, pana la finele lunii, nu s-au intocmit facturi, se evidentiaza distinct in contabilitate in contul 418 – « Clienti – facturi de intocmit » in baza documentelor justificative care atesta livrarea bunurilor, respectiv prestarea serviciilor.

Operatiunile care nu pot fi inregistrate direct in conturile corespunzatoare, pentru care sunt necesare clarificari ulterioare, se inregistreaza, provizoriu, in contul 473 „Decontari din operatii in curs de clarificare”.

Creantele si datoriile in valuta, rezultate ca efect al tranzactiilor Societatii, se inregistreaza in contabilitate atat in lei, la cursul de schimb de la data efectuarii operatiunii, cat si in valuta.

Conturile de furnizori si alte datorii sunt inregistrate la valoarea sumelor care urmeaza a fi achitate reprezentand contravaloarea bunurilor si a serviciilor achizitionate, respectiv prestate.

Societatea asigura evidenta datoriilor ei in relatiile acesteia cu furnizorii, personalul, asigurarile sociale, bugetul statului, organismul de supraveghere, entitatile afiliate din cadrul Grupului, actionarii si creditorii diversi.

Datoriile catre furnizorii de bunuri si prestatorii de servicii din partea carora, pana la finele lunii, nu s-au primit facturile aferente, se evidentiaza distinct in contabilitate in contul 408 „Furnizori – facturi nesoite”, pe baza documentelor justificative care atesta primirea bunurilor si prestarea serviciilor.

Avansurile acordate furnizorilor se inregistreaza in contabilitate in cont distinct, iar avansurile acordate furnizorilor de imobilizari se reflecta distinct de avansurile acordate altor furnizori.

Diferentele de curs valutar care apar cu ocazia decontarii creantelor si datoriilor in valuta la cursuri diferite fata de cele la care au fost inregistrate initial pe parcursul lunii sau fata de cele la care sunt inregistrate in contabilitate trebuie recunoscute in luna in care apar, ca venituri sau cheltuieli din diferente de curs valutar.

Atunci cand creanta sau datoria in valuta este decontata in decursul aceleiasi luni in care a survenit, intreaga diferenta de curs valutar este recunoscuta in acea luna. In cazul in care creanta sau datoria in valuta este decontata intr-o luna ulterioara celei in care a survenit, diferenta de curs valutar recunoscuta in fiecare luna, care intervine pana in luna decontarii, se determina tinand seama de modificarea cursurilor de schimb survenita in cursul fiecărei luni.

La finele fiecărei luni, creantele si datoriile in valuta se evalueaza la cursul de schimb al pietei valutare, comunicat de Banca Nationala a Romaniei din ultima zi bancara a lunii in cauza. Diferentele de curs inregistrate se recunosc in contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferente de curs valutar, dupa caz.

Prevederile de mai sus se aplica si creantelor si datoriilor exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute. In acest caz, diferentele inregistrate se recunosc in contabilitate la alte venituri financiare sau alte cheltuieli financiare, dupa caz.

Prevederile se aplica de asemenea si in cazul:

- creantelor si datoriilor reflectate in conturile 481 “Decontare intre unitate si subunitati” si 482 “Decontari intre subunitati”
- depozitelor bancare constituite in valuta, in conturile 267 “Creante imobilizate” si 508 “Alte investitii pe termen scurt si creante asimilate”

La scaderea din evidenta a creantelor si datoriilor ale caror termene de incasare sau de plata au fost prescrise, Societatea va demonstra ca a intrepris toate demersurile legale pentru decontarea acestora.

(f) Cheltuieli inregistrate in avans

Cheltuielile efectuate si veniturile realizate in exercitiul financiar curent, dar care privesc exercitiile financiare urmatoare, se inregistreaza distinct in contabilitate, la cheltuieli in avans sau venituri in avans, dupa caz.

Cheltuielile inregistrate in avans, reflectate in bilantul contabil la data de 31.12.2024 in postul bilantier „Cheltuieli in avans”, sunt generate de activitatea curenta de exploatare a Societatii, urmand a fi repartizate pe conturile de cheltuieli aferente, periodic – lunar, in acele perioade la care ele fac referinta, respectiv in acele perioade in care se deruleaza si au loc evenimentele generatoare ale acestor cheltuieli.

(g) Provizioane

Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incerta, recunoscut numai in momentul in care Societatea:

a) are o obligatie curenta generata de un eveniment anterior, b) este probabil ca o iesire de resurse sa fie necesara si previzibila pentru a onora obligatia respectiva si c) valoarea obligatiei poate fi estimata cat mai credibil cu putinta.

In cazul in care aceste conditii nu sunt indeplinite, Societatea nu poate recunoaste un provizion.

Provizioanele constituite de catre Societate in anul 2024 si implicit recunoscute in evidenta contabila, impreuna cu argumentele care au stat la baza constituirii acestora sunt prezentate in detaliu in cadrul Notei 1 Provizioane.

(h) Capital si rezerve

Capitalul si rezervele (capitaluri proprii) reprezinta dreptul actionarilor asupra activelor unei entitati, dupa deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii ale Societatii cuprind: capital si rezerve, rezultatul reportat, rezultatul exercitiului financiar. La elaborarea situatiilor financiare, Societatea adopta conceptul financiar de capital. Conform acestui concept, capitalul este sinonim cu activele nete sau cu capitalurile proprii ale entitatii.

(i) Decontari cu personalul, beneficii acordate salariatilor proprii ai Societatii, alte beneficii post-angajare si post-pensionare

In cursul exercitiului financiar 2024, contabilitatea decontarilor cu personalul Societatii cuprinde drepturile salariale, sporurile, adaosurile, premiile din fondul de salarii, indemnizatiile pentru concediile de odihna si cele pentru incapacitate temporara de munca platite din fondul de salarii, avantaje de natura tichetelor de masa si tichetelor cadou precum si contributia la pensia facultativa, suportata de angajat si retinuta din drepturile salariale ale acestuia, de catre angajator, spre a fi virata fondului de pensii facultative.

Pentru ca aceste drepturi sa poata fi acordate, plata acestora, precum si alte elemente in legatura cu aceste drepturi sunt reglementate fie de acte normative sau reglementari legale, de Contractul Colectiv de Munca al Societatii, de regulamentul intern al Societatii si decizii emise de catre reprezentantul legal al acesteia.

Angajatii proprii ai Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat, Societatea achitand catre bugetul asigurarilor sociale de stat si bugetele fondurilor speciale toate obligatiile privind contributiile la aceste bugete, contributii aplicate asupra drepturilor salariale si care sunt suportate fie de angajati, fie de Societate, conform reglementarilor in vigoare.

Incepand cu luna mai 2015, Societatea contribuie lunar, in beneficiul angajatilor sai, la Fondul de Pensii Facultative Esential .

Societatea a procedat, incepand cu exercitiul financiar 2013, la incheierea in beneficiul angajatilor sai, a unui contract de asigurare de grup, cu componenta de protectie, continuand si in anul 2024 la plata lunara, catre societatea de asigurare, a primei de asigurare individuale.

Societatea nu are alte obligatii in legatura cu servicii suplimentare fata de fostii si actualii angajati.

(j) Contabilitatea decontarilor privind contributiile sociale

Contabilitatea decontarilor privind contributiile sociale cuprinde obligatiile pentru contributia la asigurarile sociale, contributia la asigurarile sociale de sanatate, ambele suportate de catre angajat, din venitul brut al acestuia, precum si contributia asiguratorie de munca, cheltuiala in sarcina angajatorului.

Eventualele sume datorate sau care urmeaza sa fie incasate in perioadele urmatoare, aferente exercitiului in curs, se inregistreaza ca alte datorii si creante sociale. Aici se include si contributia Societatii la schemele de pensii facultative, in corespondenta cu contul 6456 „Cheltuieli privind contributia angajatorului la fondurile de pensii facultative”, precum si contributia Societatii la primele de asigurare voluntara de sanatate, in corespondenta cu contul 6457 „Cheltuieli privind contributia angajatorului la primele de asigurare voluntara de sanatate”.

In ce priveste operatiunile de decontare cu bugetul statului si fondurile speciale, acestea cuprind: impozitul pe profit/venit, taxa pe valoarea adaugata, impozitul pe venituri de natura salariilor, subventiile de primit, alte impozite, taxe si varsaminte asimilate.

Impozitul pe profit de plata trebuie recunoscut ca datorie in limita sumei neplatite. In situatia in care suma platita depaseste suma datorata, surplusul trebuie recunoscut drept creanta.

Taxa pe valoarea adaugata pentru achizitiile din Romania si pentru livrarile de bunuri sau prestarile de servicii efectuate in Romania, precum si pentru achizitiile intracomunitare si extracomunitare de bunuri si servicii se determina si se inregistreaza in contabilitate potrivit reglementarilor Codului Fiscal al Romaniei.

Impozitul pe venituri de natura salariilor cuprinde totalul impozitelor individuale, calculate potrivit legii.

La categoria altor impozite, taxe si varsaminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale se cuprind: accizele, impozitul pe cladiri, impozitul pe terenuri, impozitul pe dividende, taxa asupra mijloacelor de transport, taxe pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, eventuale dobanzi si penalitati de intarziere, alte impozite si taxe. Acestea se defalca in contabilitatea analitica pe feluri de impozite, taxe si varsaminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale.

(k) Recunoasterea veniturilor

Veniturile din prestari servicii sunt reprezentate de veniturile din comisionul de administrare din administrarea activelor celor doua fonduri de pensii aflate in administrarea Societatii, precum si din venituri din penalitati de transfer suportate de catre o parte din participantii care solicita transferul catre un alt fond de pensii.

Nota 6 – Principii, politici si metode contabile (continua)

Veniturile din dobanzi sunt recunoscute atat la momentul bonificarii si incasarii lor in conturile curente, ca si flux de trezorerie, cat si lunar, in mod proportional, pe masura generarii venitului respectiv, pe baza contabilitatii de angajamente.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

**Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU**

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS

**Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv**

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 7

Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere

a) Consiliul de Administratie

Conform articolului 137, alineat (1) din Legea 31/1990 actualizata, o societate pe actiuni este administrata de unul sau mai multi administratori, temporari si revocabili.

Ca si forma de organizare juridica, CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., este o societate pe actiuni, recunoscuta drept persoana juridica de interes public, ale carei situatii financiare fac obiectul auditului statutar efectuat de catre auditori statutari, conform reglementarilor articolului 34, alineat (1) si (2) din Legea 82/1991 actualizata.

Organul de administratie al CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. este Consiliul de Administratie.

Prin hotararea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr. 1 din data de 27 martie 2024 s-a decis modificarea administrarii Societatii, din sistem unitar in sistem dualist, cu administrarea de catre Directorat, sub supravegherea Consilului de Supraveghere. In acest sens, in baza hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor nr. 4 din data de 20 septembrie 2024 se numesc persoanele propuse pentru indeplinirea functiilor respective in cadrul structurilor de conducere si de supraveghere ale Carpathia Pensii, procesul fiind finalizat la data semnarii situatiilor financiare, detalii privind aceste evenimente ulterioare fiind prezentate in **Nota 9 - Alte informatii privind activitatea entitatii**.

In ce priveste componenta nominala a Consiliului de Administratie al Societatii, pe parcursul exercitiului financiar 2024 au survenit modificari in structura acesteia, comparativ cu structura existenta la 31.12.2023 si prezentata in situatiile financiare, astfel incat, la data de 31 Decembrie 2024, urmatoarele persoane autorizate indeplineau statutul de membri ai Consiliului de Administratie:

Domnul Ratiu Octavian Marius – membru, reautorizat in baza Deciziei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 130/09.02.2024 comunicata prin adresa nr. SP-DG 960/12.02.2024, inregistrata la Societate sub nr. 18240/12.02.2024, mandat valabil incepând cu data de 17.02.2024 si pâna la data de 22.05.2026, conform hotararii Adunarii Generale a Actionarilor nr. 7 din 16.10.2023. Domnul Ratiu Octavian Marius preia functia de presedinte al Consiliului de Administratie din 01.04 2024, odata cu renuntarea la mandat a doamnei Maioreanu Sinziana, care indeplinea aceasta functie pana la data de 01.04.2024.

Nota 7 – Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere (continuare)

Domnul Ibrahim Tankut Eren – membru, reautorizat in anul 2024, in baza Deciziei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 129/09.02.2024 comunicata prin adresa nr. SP-DG 960/12.02.2024, inregistrata la Societate sub nr. 18239/12.02.2024, mandat valabil incepând cu data de 15.12.2023.

Incepand cu 01.04.2024, **Doamna Maioreanu Sinziana** – renunta la mandatul de membru al Consiliului de Administratie.

b) Conducerea Societatii

Conform articolului 152 alineat (1) din Legea 31/1990 actualizata, in cazul societatilor pe actiuni executarea operatiunilor Societatii poate fi incredintata unuia sau mai multor directori executivi, functionari ai Societatii. Delegarea este atributul Consiliului de Administratie al Societatii, membrilor acestuia revenindu-le dreptul de numire a directorilor carora le sunt delegate atributiile de conducere a Societatii.

Atributiile de conducere ale Societatii au fost delegate de catre Consiliul de Administratie domnului Ratiu Octavian Marius, acesta fiind numit si indeplinind functia de Director General al Societatii incepand cu data de 31.03.2008.

Atributiile de conducere sunt incredintate directorului general in baza Contractului de mandat, contract derulat pe o perioada a cate 4 ani, cu posibilitate de prelungire, in baza deciziei Consiliului de Administratie. Puterea de a reprezenta Societatea apartine Directorului General, acesta fiind inregistrat la Registrul Comertului ca persoana imputernicita a reprezenta Societatea.

Incepand cu data de 06.04.2011, atributiile de conducere ale Societatii revin si Directorului General Adjunct, in persoana doamnei Fodorean Petruta Ileana, in baza Deciziei numarul 60/31.03.2011 emisa de catre organismul de Supraveghere.

c) Structura actionariatului Societatii

In cursul exercitiului financiar 2024, nu au fost modificari prin prisma numarului de actiuni detinute de catre actionarii acesteia, a valorii actiunilor si procentului in total detinere a fiecaruia din cei doi actionari, structura fiind detaliata in cele ce urmeaza:

Actionar	Numar de actiuni detinute	Valoare nominala/actiune (RON)	Valoare actiuni (RON)	Procent in total detinere(%)
VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE	399.999.999	0,10	39.999.999,90	99,99999975
LVP HOLDING GMBH	1	0,10	0,10	0,00000025

In baza hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr.8 din 08.11.2023 actionarii au decis schimbarea numelui societatii in CARPATHIA PENSII S.A.F.P.P. SA. Schimbarea denumirii este inregistrata la OFICIUL REGISTRULUI COMERTULUI de pe lângă TRIBUNALUL CLUJ la data de 27.12.2023 in baza incheierii nr. 36441 din 22.12.2023.

Nota 7 – Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere (continuare)

In intervalul de timp cuprins intre data incheierii exercitiului financiar 2023 si pana la data semnarii situatiilor financiare, structura actionariatului Societatii nu a suferit modificari. In structura actionariatului Societatii nu exista actionari persoane fizice.

d) Indemnizatii acordate membrilor organelor de administratie, conducere si de supraveghere

Pe parcursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a acordat indemnizatii membrilor Consiliului de Administratie, activitatea acestora nefiind remunerata.

e) Denumirea si sediul depozitarului fondurilor de pensii

Depozitarul Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL si al Fondului de Pensii Facultative Esential , administrate de catre CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. este BRD - Groupe Societe Generale S.A., institutie de credit din Romania, autorizata de Banca Nationala a Romaniei, cu sediul social in Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7 Sector 1.

f) Obligatii contractuale fata de fostii membri ai organelor de administratie, conducere si de supraveghere

In ce priveste potentiale obligatii de natura legala sau contractuala fata de fosti membri ai organului de administratie al Societatii, respectiv ai Consiliului de Administratie, Societatea nu si-a asumat fata de acestia, si nu are in derulare la data de 31.12.2024 obligatii contractuale cu privire la plati de pensii sau alte stimulente materiale catre acestia.

In ce priveste actualii membri ai Consiliului de Administratie, Societatea nu si-a asumat fata de acestia vreo obligatie cu privire la drepturi de pensii private, drepturi similare sau alte stimulente materiale.

g) Avansuri si credite acordate membrilor organelor de administratie, conducere si de supraveghere

In cursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a acordat avansuri sau credite membrilor Consiliului de Administratie sau membrilor din conducerea Societatii care indeplinesc functia de director general sau director general adjunct, altele decat avansuri pentru deplasari in interesul activitatii Societatii sau in alte scopuri strict legate de desfasurarea activitatii propriu-zise a acesteia.

De asemenea, tot in legatura cu membrii organelor de administratie si membrii din conducerea Societatii, Societatea nu are constituite obligatii viitoare de natura garantiilor asumate de catre aceasta in numele acestor membrii.

h) Informatii referitoare la angajatii si colaboratorii Societatii

In vederea derularii in conditii optime a activitatii proprii a Societatii cat si activitatii de administrare a celor doua fonduri de pensii aflate in administrarea acesteia, Societatea utilizeaza exclusiv serviciile angajatilor proprii, acestia detinand cunostintele profesionale si experienta necesare asigurarii continuitatii fluxului operational si premiselor derularii in conditii optime, de eficienta, a activitatilor desfasurate in cadrul fiecarei directii si departament al Societatii.

In cursul exercitiului financiar 2024, Societatea a utilizat serviciile unor furnizori externi, in principal pentru urmatoarele activitati:

Nota 7 – Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere (continuare)

- tiparire a scrisorilor de informare a participantilor Fondului VITAL respectiv Fondului Esential , activitati de transmitere postala a scrisorilor tiparite, dar si serviciile furnizorilor aplicatiilor utilizate in gestiunea fondurilor de pensii, conform contractelor semnate;
- prin contractul de prestare a serviciilor de depozitare, incheiat in data de 22.02.2018 cu prestatorul S.C. Depozitul Arhivele Transilvania S.R.L., Societatea a procedat la externalizarea depozitarii arhivei proprii. Acest serviciu de depozitare a arhivei reprezinta singura externalizare in sensul Regulamentului ASF nr.2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre ASF, contractul de prestari servicii in cauza fiind notificat catre ASF cu respectarea termenelor legale.

Cu un efectiv de 44 de salariati inregistrati la data de 31.12.2024, Societatea a inregistrat in anul 2024 un numar de 8 persoane nou angajate si un numar de 7 persoane al caror contract de munca a incetat.

Persoanele din conducerea Societatii, respectiv directorul general si directorul general adjunct, isi exercita drepturile si asuma obligatiile ce decurg din relatia acestora cu Societatea, in baza clauzelor contractuale ale contractului de mandat incheiat individual, intre fiecare dintre acestia, pe de o parte si Societate, pe de alta parte, aceasta din urma prin reprezentantul sau, respectiv presedintele Consiliului de Administratie.

Cuantumul total al drepturilor salariale datorate de catre Societate angajatilor proprii si persoanelor cu functii de conducere exercitate in baza contractului de mandat, precum si cuantumului total al cheltuielilor cu asigurarile si protectia sociala, evidentiata la data de 31.12.2024, defalcate pe categorii de personal se prezinta astfel:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati in anul	Drepturi salariale brute *	Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala**	Drepturi salariale nete
	2024	2024	2024	2024
Personal cu functii de conducere	2	1.227.206	27.759	704.200
Personal cu functii de executie	32	4.454.596	100.685	2.549.209
Alte categorii	5	1.017.410	22.974	580.399
TOTAL	39	6.699.212	151.418	3.833.808

*drepturile salariale brute (inclusiv bonusul salarial) includ contributiile la bugetul de stat si bugetele asigurarilor sociale si fondurilor speciale suportate de angajat

** includ contributia asiguratorie de munca suportata de angajator

Nota 7 – Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere (continuare)

Comparativ, la 31.12.2023, suma totala a drepturilor salariale datorate de Societate angajatilor proprii, precum si suma totala a cheltuielilor cu asigurarile si protectia sociala prezentau urmatoarele valori:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati in anul	Drepturi salariale brute *	Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala**	Drepturi salariale nete
	2023	2023	2023	2023
Personal cu functii de conducere	2	1.819.010	40.952	1.052.663
Personal cu functii de executie	30	5.159.902	116.441	3.006.383
Alte categorii	5	1.051.463	23.720	612.543
TOTAL	37	8.030.375	181.113	4.671.589

Tabelul de mai sus nu include alte elemente de natura cheltuielilor de personal, cum ar fi: pensia facultativa, tichete masa, cheltuieli sociale (tichete cadou, vouchere, ajutoare, cadou angajate), indemnizatii pentru concedii medicale suportate din bugetul asigurarilor sociale de sanatate.

Componenta categoriilor de angajati din tabelul prezentat mai sus este urmatoarea:

- Personalul cu functie de conducere este format din directorul general si directorul general adjunct
- Personalul cu functie de executie este reprezentat de catre directorii/managerii de directie/compartiment, precum si personalul aflat in subordinea acestora din punct de vedere ierarhic, altii decat personalul din categoria « Alte categorii »
- Categoria « Alte categorii » include functiile de auditor intern, administrator de risc si control intern

Urmare a analizei valorilor indicatorilor afisati in tabelele comparative prezentate anterior, este relevant a preciza urmatoarele aspecte:

- *Numar de salariati si alte persoane asimilate salariatilor*

Numarul mediu de salariati este de **39**, pe parcursul exercitiului analizat, variatii s-au inregistrat in ce priveste numarul de persoane angajate in functii de executie.

- *Drepturi salariale brute datorate si contributi sociale aferente*

Din totalul drepturilor salariale brute la nivelul anului 2024, in cuantum de lei 6.699.212 lei (2023: 8.030.375 lei), valoarea cumulata a remuneratiei variabile insumeaza 483.562 lei (total remuneratiei variabila an 2023: 2.024.935 lei), cuantumul individual al acestuia fiind stabilit si achitat in urma procesului de evaluare profesionala a intregului personal angajat.

Contributiile sociale aferente au fost de 2,25% din valoarea bruta a drepturilor salariale, reprezentand contributie asiguratorie pentru munca.

Diferenta in scaderea nivelului salariilor brute in suma cumulata la nivelul anului 2024 fata de anul 2023 este generata de de achitarea in anul 2023, cu ocazia finalizarii transferului de la Grupul Aegon catre noul actionariat Vienna Insurance Group, a bonusurilor salariale curente, cuvenite pentru perioada 01.01.2023-31.05.2023.

Societatea are inregistrata la data de 31.12.2024 o creanta sociala in relatia cu bugetul asigurarilor sociale si fondurilor speciale, in speta fata de Casa Nationala de Asigurari de Sanatate, de natura sumelor de recuperat pentru concedii

Nota 7 – Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere (continuare)

medicale ale angajatilor proprii, creanta in valoare de 59.839 lei (sold la 31.12.2023: 74.650 lei), reprezentand exclusiv creanta acumulata pe parcursul anului 2024 si neincasata pana la data de 31.12.2024.

Atat drepturile salariale nete ale lunii decembrie 2024 cat si obligatiile privind contributiile sociale, contributia asiguratorie de munca si impozitul pe venit aferente acestor drepturi sunt scadente la plata in luna ianuarie 2025.

In cursul exercitiului financiar analizat, Societatea a demarat un proces de avizare de agenti de marketing persoane fizice, cu care s-au incheiat contracte de agent in vederea desfasurarii activitatii de marketing al fondului de pensii facultative Esential. La finalul anului, Societatea avea avizati un numar de 157 de agenti proprii, din care 3 actioneaza in baza contractului de munca, iar 154 in baza contractului de agent.

In baza contractelor de mandat, Carpathia Pensii a beneficiat de serviciile unor asemenea colaboratori pentru distributia Pilonului III, Fondul de Pensii Facultative Esential, ca urmare sunt evidentiata rulaje contabile in decursul exercitiului 2024 de 47.127 lei si un sold de 39.982 lei la data de 31.12.2024 de cu privire la relatii contractuale de acest fel.

Pe parcursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a incheiat angajamente contractuale cu colaboratori externi, derulate in baza contractelor de prestari servicii, nu a beneficiat de serviciile unor asemenea colaboratori, ca urmare nu exista evidentiata rulaje contabile in decursul exercitiului 2024 sau sold la data de 31.12.2024 cu privire la relatii contractuale de acest fel.

Pe parcursul exercitiului financiar 2024, Societatea a contribuit lunar, in numele angajatilor proprii, la propriul fond de pensii facultative, valoarea anuala a cheltuielii Societatii cu contributia la pensia facultativa insumand 53.200 lei (2023: 52.750 lei). De asemenea Societatea a platit lunar prime de asigurare individuala in cadrul contractului de grup incheiat in numele angajatilor sai.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA
-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 8

Participatii si surse de finantare

Capitalul social subscris si varsat al Societatii, evidentiat in balanta de verificare analitica la data de 31.12.2024, drept sold final de inchidere, este acelasi cu soldul initial la 01.01.2024, respectiv 40.000.000 lei, Societatea initiand in cursul exercitiului aniat procedura de diminuare a capitalului social.

Astfel, la data de 31.12.2024, capitalul social al Societatii, in valoare de 40.000.000 lei, subscris si varsat in intregime in numerar, este divizat in 400.000.000 actiuni nominative, cu o valoare nominala de 0,1 lei fiecare.

Potrivit articolului 59 al Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat si prevederilor Actului constitutiv al Societatii, actiunile acesteia nu pot fi transformate in actiuni la purtator si nu pot fi actiuni preferentiale.

Societatea nu are dreptul de a modifica moneda in care se exprima valoarea nominala a actiunilor.

Structura actionariatului Societatii pe parcursul anului 2024 este prezentata in Nota 7 "Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si supraveghere".

In cursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a procedat la rascumpararea de actiuni sau la rambursarea catre actionari de capital.

In balanta de verificare a Societatii la data de 01 Ianuarie 2024 nu se evidentiaza pierdere contabila de recuperat, detaliile privind rezultatul pozitiv raportat in cuantum de 6.086.098 lei fiind regasite in Nota 2 – Repartizarea profitului.

La data de 31.12.2024, CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. nu detine participatii sub forma certificatelor de participare, obligatiuni convertibile, valori mobiliare sau drepturi similare.

In cursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a procedat la emiterea de obligatiuni.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:


Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERIN
A-ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 9

Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Informatii generale privind prezentarea Societatii

Situatiile financiare aferente exercitiului financiar 2024, formate din Bilant, Contul de profit si pierdere, Situatiile modificarilor capitalului propriu, Situatiile fluxurilor de trezorerie si Note explicative la situatiile financiare, sunt intocmite pentru Societatea CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., cu sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania, inregistrata la Registrul Comertului Cluj sub numarul J12/3044/2007, cod unic de inregistrare 22066642.

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., (fosta AEGON PENSII S.A.F.P.P. SA) este constituita ca societate de pensii, desfasurandu-si activitatea exclusiv pe teritoriul Romaniei, fiind autorizata ca si societate de pensii prin Decizia Autoritatea de Supraveghere Financiara numarul 61/2007, cod inscriere in Registrul ASF, SAP-RO-22079079.

Societatea, prin obiectul sau unic de activitate conform clasificarii activitatilor din economia nationala, respectiv Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale), cod CAEN 6530, are in administrare un numar de doua fonduri de pensii :

- (1) Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, autorizat prin Decizia ASF nr. 97/2007;
- (2) Fondul de Pensii Facultative Esential , autorizat prin Decizia ASF nr. 903/2015.

Exemplarul in original al situatiilor financiare aferente exercitiului financiar 2024 este disponibil la sediul social al Societatii. Formatul electronic al situatiilor financiare este disponibil spre consultare pe pagina de internet a Societatii, www.carpathiapensii.ro, sectiunea Rapoarte, subsectiunea Rapoarte CARPATHIA Pensii Private.

Incepand cu exercitiul financiar 2024, auditorul extern al Societatii si al celor doua fonduri de pensii administrate de catre aceasta este societatea de audit KPMG AUDIT SRL, avand sediul social in Bucuresti, Sos Bucuresti-Ploiesti 89 A, Sectorul 1, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/4439/2000, CIF 12997279, inscrisa in registrul ASF - Sectorul Pensii Private sub codul de inscriere AUD-RO-13009626, avizata de catre ASF prin Avizul numarul 48 din 11.02.2016.

Depozitarea activelor Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL si a Fondului de Pensii Facultative Esential este realizata de catre BRD-Groupe Societe Generale, cu sediul in Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, institutie de credit inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr.J40/608/1991, cod unic de inregistrare RO361579,

inregistrata in Registrul bancar cu numarul PJR-40-007/1999, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara cu nr. DEP-RO-373958 si avizata de catre aceasta prin Avizul nr. 21/12.06.2007.

institutie de credit inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/608/1991, cod unic de inregistrare RO361579, inregistrata in Registrul bancar cu numarul PJR-40-007/1999, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara cu nr. DEP-RO-373958 si avizata de catre aceasta prin Avizul nr. 21/12.06.2007.

Structura actionariatului Societatii pe parcursul exercitiului financiar analizat precum si la data de 31.12.2024 este prezentata in Nota 7 "Informatii privind salariati si membrii organelor de administratie, conducere si supraveghere."

B. Tranzactii valutare

In ce priveste exercitiul financiar 2024, evaluarea activelor si pasivelor in valuta s-a efectuat la finele fiecărei luni, prin utilizarea cursului de schimb al pietei valutare, comunicat de Banca Nationala a Romaniei, din ultima zi bancara a lunii in cauza.

La data bilantului, evaluarea creantelor si a datoriilor exprimate in valuta si a celor cu decontare in lei in functie de cursul unei valute se efectueaza la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data incheierii exercitiului financiar.

Disponibilitatile banesti si alte valori similare in valuta se evalueaza in bilant la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data incheierii exercitiului financiar.

Castigurile, respectiv pierderile rezultate ca urmare a operatiei de conversie valutara, afecteaza contul de profit si pierdere, fiind incluse in categoria veniturilor, respectiv a cheltuielilor financiare.

Principalele cursuri de schimb folosite pentru conversia soldurilor exprimate in valuta la 31.12.2024 au fost:

1 EUR = 4,9741 RON, 1 USD = 4,7768 RON

C. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2024

Drept rezultat contabil al exercitiului financiar 2024, Societatea inregistreaza un profit contabil de 23.868.919 lei (2.787.425 lei, pierdere contabila inregistrata in exercitiul financiar 2023). Rezultatul brut este de 27.361.897 lei, iar impozitul pe profit este de 3.492.978 lei.

Diferenta de valoare intre rezultatul contabil brut si rezultatul fiscal se datoreaza existentei elementelor de cheltuieli nedeductibile si respectiv venituri neimpozabile care influenteaza modul de calcul specific al rezultatului fiscal, calcul efectuat in baza reglementarilor fiscale in vigoare, reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului financiar 2024 cu rezultatul fiscal al acestuia, precum si principalii indicatori raportati in Declaratia privind impozitul pe profit aferenta anului 2024, prezentandu-se dupa cum urmeaza:

Nota 9 – Alte informatii privind activitatea entitatii (continuare)

Nr.	Indicator	Suma (lei)
1.	Rezultat din exploatare	17.840.243
2.	Rezultat financiar	9.521.654
3.	Rezultat brut (rd.1 + rd. 2)	27.361.897
4.	Amortizare fiscala	356.320
5.	Rezerva legala deductibila	1.368.095
6.	Provizioane si ajustari pentru depreciere, potrivit art.26 din Codul Fiscal	0
7.	Total deduceri (rand 4 la rand 6)	1.724.415
8.	Venituri neimpozabile	996.159
9.	Profit/Pierdere (rand 3 – rand 7 – rand 8)	24.641.323
10.	Cheltuieli cu impozitul pe profit datorat	0
11.	Dobanzi/majorari intarziate, amenzi, confiscari si penalitati de intarziere datorate catre autoritatile romane si straine	4.631
12.	Cheltuieli de protocol care depasesc limita prevazuta de lege	0
13.	Cheltuieli de sponsorizare	295.000
14.	Cheltuieli cu amortizarea contabila	398.089
15.	Cheltuieli cu provizioanele/ajustarile pentru depreciere si a rezervelor peste limitele sau in alte conditii decat cele prevazute de lege	1.574.194
16.	Alte cheltuieli nedeductibile	274.064
17.	Total cheltuieli nedeductibile (rd. 10 la rd. 16)	2.545.978
18.	Profit impozabil/Pierdere fiscala pentru anul de raportare, inainte de reportarea pierderii (rd. 9+ rd. 17)	27.187.301
19.	Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	3.172.039
20.	Profit impozabil/Pierdere fiscala, de recuperat in anii urmatoari (rd.18 – rd.19)	24.015.262

Nr.	Indicator	Suma (lei)
21.	Total impozit pe profit (rd.21)	3.842.442
22.	Impozit aferent profitului ce se impune cu cota de 16%	3.842.442
23.	Total credit fiscal – Impozit pe profitul scutit, potrivit art.22 din Codul fiscal	46.854
24.	Sume reprezentand sponsorizare si/sau mecenat, burse private, in limita prevazuta de lege, din care:	302.610
25.	- din anul curent	241.024
26.	- reportate din perioada precedenta	61.586
27.	Impozit pe profit anual (rd. 21 – rd.23 - rd. 24) >=0	3.492.978
28.	Impozit pe profit declarat pentru anul 2023 prin formularul 100/impozit retinut la sursa in anul de raportare	3.097.450
29.	Diferenta de impozit pe profit datorat (rd. 27 - rd. 28) >=0	395.528
30.	Diferenta de impozit pe profit de recuperat (rd. 27 - rd. 28) <0	0

D. Cifra de afaceri

In baza documentelor financiare justificative detinute, Societatea inregistreaza la nivelul exercitiului financiar 2024 o cifra de afaceri neta in valoare totala de 40.347.961 lei (27.248.315 lei in anul 2023), a carei componenta este detaliata in cadrul Notei 3 "Analiza rezultatului din exploatare".

E. Evenimente 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 sunt autorizate pentru emitere. Evenimentele ulterioare datei bilantului pot fi fie de natura celor care conduc la ajustarea situatiilor financiare, fie de natura celor care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare. Nu au fost identificate evenimente de natura celor ulterioare bilantului, care sa necesite modificarea rezultatului contabil si fiscal, precum si a elementelor bilantiere.

La data de 31.12.2024 Societatea funcționa in sistem unitar, cu Consiliu de Administratie si Conducere Executiva, fiind in autorizarea ASF pentru trecerea la sistemul dualist, cu Consiliul de Supraveghere si Directorat.

Prin hotararea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr. 3/05.09.2024 s-a aprobat modificarea actului constitutiv al Societatii, pentru trecerea la administrare in sistem dualist, iar prin hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor nr. 4//20.09.2024 s-a aprobat numirea persoanele propuse pentru indeplinirea functiilor din cadrul Consiliului de Supraveghere si Directorat.

Prin deciziile ASF nr. 211/10.03.2025 s-a autorizat modificarea Actului Constitutiv al Societatii, prin Deciziile ASF 212-216/10.03.2025, respectiv Deciziile ASF nr. 286-288/28.03.2025, s-au autorizat membrii Consiliului de Supraveghere, respectiv ai Directoratului. Modificarile intervenite si autorizate de catre ASF s-au inregistrat la Registrul Comertului de pe langa Tribunalul Cluj, iar astfel Societatea functioneaza la data aprobarii raportului in sistem dualist. Situatiile financiare si rapoartele eferente sunt aprobate de noua structura.

F. Venituri speciale**a) Venituri si cheltuieli extraordinare**

Societatea nu a inregistrat in cursul exercitiului financiar 2024 venituri extraordinare sau cheltuieli extraordinare.

b) Venituri si cheltuieli inregistrate in avans

In cursul exercitiului financiar 2024, Societatea nu a inregistrat venituri de natura Veniturilor in avans.

In ce priveste grupa cheltuielilor inregistrate in avans, soldul debitor al contului 471 « Cheltuieli inregistrate in avans » inregistrat la data de 31.12.2024, reflectat in Bilant la pozitia 36, in valoare 396.422 lei (360.492 lei sold la 31.12.2023), este reprezentat de cheltuieli inregistrate in avans cu referire la activitatea curenta, in speta cu referire la prime de asigurare pentru parcul auto, abonamente la presa de specialitate, abonamente la serviciile de telefonie si internet, costul chiriei pentru spatiu si al utilitatilor, abonamente anuale pentru reinnoirea licentelor software achizitionate in anii anteriori, abonament lunar pentru utilizarea aplicatiei de furnizare date si informatii financiare, costul anual al domeniilor de internet detinute de Societate si altele asemanatoare, in legatura cu activitatea operationala.

G. Onorarii achitate auditorului financiar, onorarii pentru servicii de consultanta juridica, fiscala sau contabila

In decursul exercitiului financiar 2024, Societatea a achitat auditorilor financiari si celor autorizati pentru efectuarea auditului IT onorarii in valoare totala de 217.693 lei (2023: 140.792 lei) , onorariul reprezentand:

- rest de plata a contravalorii serviciilor de audit financiar pentru auditarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar 2023 ale Societatii, in cuantum de 58.019 lei;
- plata transei 1 reprezentand contravaloarea serviciilor de audit financiar pentru auditarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar 2024 ale Societatii, in cuantum de 97.486 lei;
- plata contravaloarea serviciilor de audit IT referitor la efectuare test penetrare, in cuantum de 62.188 lei;

In anul 2024, la fel ca si in exercitiul financiar precedent, Societatea nu a inregistrat costuri generate in legatura cu auditarea situatiilor financiare ale Fondului de Pensii Administrate Privat VITAL si ale Fondului de Pensii Facultative Essential , acestea transferandu-se exclusiv, ca si cost si obligatie de plata, in sarcina celor doua Fonduri.

In cursul exercitiului financiar 2024, Societatea a achitat onorarii in legatura cu urmatoarele servicii de consultanta:

- servicii de consultanta juridica, in cuantum de 6.748 lei (costuri adiacente pentru serviciile prestate in decembrie 2023), (2023: 266.811 lei).
- servicii de consultanta fiscala si asistenta referitoare la clasificarea administratorilor de fonduri de pensii drept entitati excluse din perspectiva impozitului minim global, in cuantum de 40.381 lei (in anul 2023: 10.620 lei).

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

In cursul exercitiului financiar 2024 Societatea nu a avut in detinere efecte comerciale.

Nota 9 – Alte informatii privind activitatea entitatii (continuare)

I. Imobilizari financiare, Investitii financiare pe termen scurt, Trezorerie si echivalente de trezorerie

La data de 31.12.2024, instrumentele financiare de natura imobilizarilor financiare si a investitiilor pe termen scurt, aflate in portofoliul Societatii, sunt de natura urmatoarelor prezentate:

Denumire instrument financiar	Sold final la 31.12.2023			Sold final la 31.12.2024		
	Principal	Dobanda	Total	Principal	Dobanda	Total
Titluri de stat activitate curenta	11.683.297	437.738	12.121.035	21.423.711	1.011.463	22.435.174
Titluri de stat acoperire provizion tehnic	56.601.333	574.308	57.175.641	128.895.646	4.346.093	133.241.739
Certificate trezorerie cu discount - disponibilitati activitate curenta -	27.927.427	-	27.927.427	37.401.574	-	37.401.574
Certificate trezorerie cu discount - acoperire provizion tehnic -	35.576.066	-	35.576.066	2.823.134	-	2.823.134
Depozite bancare activitate curenta	3.660.000	114.364	3.774.364	1.950.000	4.209	1.954.209
Depozite bancare acoperire provizion tehnic	36.845.000	24.819	36.869.819	-	-	-

Urmare a prezentarii situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si echivalentele de numerar disponibile la 31.12.2024 respectiv la 31.12.2023 cuprind urmatoarele:

Element trezorerie	Valoare la 31.12.2023	Valoare la 31.12.2024
Depozite bancare scadenta < 92 zile	36.845.000	1.950.000
Disponibil in conturi bancare in lei	126.117	691.308
Disponibil in conturi bancare in valuta	25.288	2.255
Disponibil in cont bancar destinat acoperirii provizionului tehnic	1.410	12.007
Disponibil in casierie	2.294	2.313
Total	37.000.109	2.657.883

J. Datorii probabile si angajamente acordate

La data de 31.12.2024, Societatea nu are evidentiata datorii probabile si angajamente acordate, nu sunt evidentiata in soldurile contabile datorii contractate sau sume nerambursate.

K. Angajamente financiare si angajamente sub forma de garantii

In cursul exercitiului financiar 2024, Societatea nu a contractat credite sau alte imprumuturi.

Societatea are evidentiata in sold la 31.12.2024 angajamente de natura garantiilor, garantia in legatura cu contractul de inchiriere a spatiului sediu social, in valoare de 84.860 lei, in favoarea locatorului Merce Real Estate.

L. Informatii privind relatiile Societatii cu filiale, entitati asociate sau cu alte entitati in care se detin participatii

La data bilantului, Societatea face parte exclusiv din Grupul VIG, detaliile regasindu-se in Nota 7 „Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere”.

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. nu are infiintate filiale si nu detine participatii in alte societati.

M. Tranzactii cu parti afiliate

In cursul exercitiului financiar 2024, Societatea nu a derulat cu partile afiliate, companii apartinand noului actionar, Grupul VIG (Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe SA). Tranzactiile cu cele doua fonduri administrate, *VITAL si Essential* sunt prezentate in cele ce urmeaza:

Denumire parte afiliata	Rulaj anual		Sold final	
	2023	2024	31.12.2023	31.12.2024
Venituri/Creante				
<i>Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL</i>	26.982.505	40.029.066	2.543.947	3.065.649
<i>Fondul de Pensii Facultative Essential</i>	260.689	318.895	24.265	27.602

Natura tranzactiilor desfasurate precum si cheltuielile generate in urma derularii acestor tranzactii, valorile inregistrate la data de 31.12.2024 drept datorii ale Societatii in legatura cu decontarile cu partile afiliate, in anul curent si cel precedent sunt prezentate in Nota 3 si in Nota 4 a prezentelor situatii financiare.

Derularea in exercitiul financiar 2024 a tranzactiilor cu parti afiliate a generat pentru Societate exclusiv elemente de cheltuieli.

N. Elemente extrabilantiere

La data de 31.12.2024 nu se identifica sume inregistrate in evidenta extrabilantierea a Societatii, in legatura cu provizionul tehnic constituit de catre Societate sau in legatura cu alte elemente extrabilantiere, situatie identica cu cea existenta la data de 31.12.2023.

O. Alte informatii

Situatiile financiare intocmite sunt proprii Societatii CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., fiind intocmite in limba romana si in moneda nationala.

La data de 31.12.2024 Societatea indeplineste cerintele de solvabilitate stipulate prin Legea 31/1990 privind societatile comerciale, cu modificarile si completarile ulterioare.

Capitalul social subscris si varsat al entitatii la data de 31.12.2024 este de 40.000.000 lei, similar cu valoarea inregistrata la data de 31.12.2023.

Cu privire la cuprinsul tuturor celor noua Note explicative la situatiile financiare ale exercitiului financiar 2024, referintele privitoare la Autoritatea de Supraveghere Financiara s-au efectuat in legatura cu calitatea acestei institutii, de organism de supraveghere a sistemului de pensii private.

P. Evenimente relevante in legatura cu aplicarea guvernantei corporative, inregistrate in cursul anului 2024

Guvernanta corporativa – reprezinta ansamblul principiilor care stau la baza administrarii unei entitati reglementate, avand ca scop protejarea si armonizarea intereselor tuturor categoriilor de participanti la activitatea entitatii reglementate, respectiv: administratori, directori, angajati, clienti si parteneri de afaceri, autoritati centrale si locale, etc. CARPATHIA Pensii S.A.F.P.P. S.A. aplica un sistem de guvernanta corporativa care asigura gestionarea sanatoasa si prudenta a activitatii, transparenta procesului decizional si asumarea raspunderii pentru bunul mers al activitatii, fata de partile interesate.

Principiile de guvernanta corporativa respectate de Societate au in vedere:

- transparentizarea si adecvarea structuri organizatorice, astfel incat responsabilitatile sa fie alocate in mod corect, iar separarea functiilor de executie de cele de conducere sa fie clar delimitate;
- adecvarea strategiilor si a politicilor pentru asigurarea unui sistem eficient de administrare a riscurilor si crearea mecanismelor de control si audit intern;
- monitorizarea continua a proceselor operationale cu focus pe crearea cadrului intern de asigurare a confidentialitatii informatiilor clientilor;
- identificarea si gestionarea conflictelor de interese;
- comunicarea continua intre toate partile implicate, inclusiv intre Societate si autoritati, intre Societate si clientii sai.

Cadrul general de guvernanta corporativa este implementat prin existenta si functionarea urmatoarelor structuri:

- 1. Adunarea Generala a Actionarilor** - organul suprem al Societatii, care adopta decizii asupra problemelor care ii sunt date in competenta, conform Legii 31/1990 precum si prin actul constitutiv.
- 2. Consiliul de Administratie** - insarcinat cu indeplinirea tuturor actelor necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al Societatii, cu exceptia celor rezervate Adunarii Generale a Actionarilor.

Membrii Consiliului de Administratie asigura aplicarea principiilor guvernantei corporative, prin atributiile incredintate in baza actului constitutiv, reiterate in Statutul propriu, precum si in Regulamentul de Organizare si Functionare al Societatii.

Consiliul de Administratie:

- este format din trei membrii, doi neexecutivi si independenti si unul executiv, numiti pentru un anumit mandat, cu posibilitatea realegerii. Ca urmare a renuntarii la mandat a unui membru neexecutiv, conform Hotarari Consiliului de Administratie din 29.03.2024, s-a aprobat functionarea in doi membrii a Consiliului de Administratie, fara inlocuirea pozitiei vacante, avand in vedere procesul hotarat de actionari de trecere la sistem dualist;
- se intalneste cel putin o data in fiecare trimestru, cu respectarea termenului de trei luni intre sedinte, dar si ori de cate ori este necesar, intalniri desfasurate in mod formal in cadrul carora se emite un Proces Verbal de sedinta si, dupa caz, se iau si Hotarari;
- semestrial analizeaza rapoarte de activitate ale structurilor de audit intern, control intern si risc, solicitand urmarirea continua si monitorizarea planurilor de masuri elaborate pentru implementarea propunerilor;
- are in subordine Comitetul de audit care supune analizei si aprobarii, cel putin semestrial, rapoartele auditorului intern, control intern si risc, respectiv rapoartele emise de auditorul financiar al Societatii, atat pentru auditarea financiara cat si pentru cea aferenta auditului sistemelor informatice;

- anual, pana cel tarziu la data de 31 Mai, Consiliul de Administratie decide asupra revizuirii politicilor/procedurilor cuprinse in sistemul de control al Societatii;
- poate solicita comitetelor consultative ale Societatii rapoarte, opinii, analize pe diverse subiecte.

3. Conducerea executiva - monitorizeaza continuu sistemul de raportare financiara, control intern si administrarea riscurilor, prin intermediul rapoartelor pe care aceste structuri le prezinta.

Conducerea si coordonarea activitatii zilnice a societatii sunt delegate catre Directorul General, iar in cazul absentei sale Directorului General Adjunct. Ambii sunt numiti de Consiliul de Administratie in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv si ale Legii Societatilor nr. 31/1990 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

4. Comitetele consultative

- **Comitetul de audit** - comitet permanent, avand functie consultativa, cu rol in monitorizarea modului de administrare a Societatii, care supune analizei si aprobarii Consiliului de Administratie rapoarte privind eficienta sistemelor de raportare financiara, control intern si risc si asigura relatia cu auditorul financiar al Societatii.
- **Comitetul de investitii** - comitet permanent, avand functie consultativa, cu rol in stabilirea strategiei de investitii a fondurilor de pensii private administrate de Societate.
- **Comitetul de remunerare** - comitet permanent, cu rol in a stabili strategia de remunerare si de a informa Consiliul de Administratie cu privire activitatea de remunerare.
- **Comitetul de integritate** – comitet consultativ cu rol in promovarea valorilor etice si a normelor de conduita in cadrul Societatii. Identifica si monitorizeaza situatiile de conflict de interese.
- **Comitetul de reclamatii si protectia clientilor** – are rolul de a se asigura ca informarea clientilor se face adecvat si transparent, identificand riscurile la care se supune Societatea in situatia de sesizari/petitii/reclamatii/plangeri transmise de clienti.
- **Comitetul de evaluare al functiilor cheie** – are rolul de asigurare a adecvarii in functie a personalului autorizat in functii cheie.
- **Comitetul de risc** – cu rol in promovarea strategiei si politici de administrare a riscului, avand in vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc si apetitul de risc al Societatii.
- **Comitetul de criza** in cazul incalcarii securitatii datelor cu caracter personal – cu rol in asigurarea cadrului de conformitate in ceea ce priveste Regulamentul general privind protectia datelor .

5. Functiile cheie ale Societatii

In cadrul Societatii, prin Regulamentul de Organizare si Functionare al acesteia si al Organigramei Societatii sunt stabilite structura si responsabilitatile functiilor cheie:

- Directia Audit intern, in cadrul careia isi desfasoara activitatea Responsabilul de Audit intern;
- Directia Investitii, in cadrul careia isi desfasoara activitatea Directorul de investitii si restul angajatilor din directie;
- Departamentul Control Intern, in cadrul caruia isi desfasoara activitatea Responsabilul de Control intern;
- Departamentul de Risc, in cadrul caruia isi desfasoara activitatea Responsabilul de Risc.

- Departamentul Actuariat, in cadrul caruia isi desfasoara activitatea Actuarul;
- Ofiterul de conformitate este numit de catre Consiliului de administratie, fiind Responsabilul de Control intern.

6. **Practicile si procedurile controlului si auditului intern ale societatii**

- Activitatea de **control intern** se desfasoara in mod independent de activitatile pe care administratorul le monitorizeaza și controleaza.

Administratorul are in structura organizatorica Departamentul de Control Intern care are ca scop principal monitorizarea, verificarea activitatilor de control din cadrul Societatii și altor activitati prevazute in reglementarile interne și legale.

Departamentul de Control Intern evalueaza in mod continuu eficacitatea și modul adecvat de punere in aplicare a masurilor și procedurilor administratorului, precum si masurile dispuse pentru rezolvarea oricaror situatii de neindeplinire a obligatiilor acestuia.

Toate misiunile de control intern continute in planul de control pentru anul 2024 au fost indeplinite si s-au concentrat pe evaluarea conformitatii cu legea si procedurile interne ale Societatii. In urma celor patru misiuni de control intern efectuate:

- i. Activele financiare ale administratorului;
- ii. Procesul de soluționare cereri de modificare a CNP-ului participanților;
- iii. Utilizarea activului personal al participanților fondurilor de pensii private administrate;
- iv. Evaluarea instrumentelor financiare noi achiziționate pentru fondurile de pensii private administrate,

nu au fost identificate deficiente care sa necesite stabilirea unui plan de masuri.

Pentru anul 2024, Departamentul Control Intern a emis semestrial rapoarte privind activitatile si misiunile de control intern desfasurate si le-a prezentat Consiliului de Administratie.

- In decursul anului 2024 s-au efectuat de catre **structura de audit intern** a Societatii, conform Planului de Audit Intern aprobat, urmatoarele misiuni de audit intern:
 - Control intern si conformitate;
 - Managementul riscurilor;
 - Administrarea investitiilor;
 - Activitatea de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului;
 - Activitatea de prelucrare a datelor cu caracter personal;
 - Activitatea de marketing;
 - Activitatea IT.

Prin referire la rating-urile metodologiei de audit aplicate, dintr-un numar de sapte rapoarte emise, doua dintre acestea au avut calificativul Necesita imbunatatiri, iar celelalte cinci au fost evaluate cu calificativul Eficace. In cazul misiunii de audit privind activitatea IT, auditul s-a desfasurat impreuna cu echipa de auditori IT de la nivelul grupului VIG. Acest angajament de audit intern a fost considerat si un audit de grup, iar conform metodologiei utilizate in cadrul acestor misiuni, desi raportul a fost considerat eficace, au existat semnalate deficiente minore si recomandari pentru care s-au instituit planuri de masuri cu termene de finalizare.

Masurile de remediere dispuse pentru misiunile Managementul riscurilor si Administrarea investitiilor, care au avut termene de implementare in cursul anului, s-au realizat la timp. Planul de masuri prevazut pentru deficientele minore din cadrul misiunii de audit Activitatea IT, are termene de realizare in cursul anului 2025, totusi o parte din recomandari au fost realizate pana la momentul emiterii raportului.

Comitetul de Audit s-a intrunit de cinci ori in anul 2024, in cadrul sedintelor analizandu-se planul de audit si rapoartele semestriale ale departamentului de audit intern, control intern si risc, precum si situatiile financiare ale administratorului si ale fondurilor administrate de acesta. Totodata, in cadrul Comitetelor de Audit s-au adoptat hotararile cu privire la serviciile non-audit prestate de auditorii statutari sau de membrii retelei din care acestia fac parte, pentru anul 2024 si anul 2025, luand in considerare cerintele legale prevazute de Regulamentul (UE) nr. 537/2014, Directiva 2006/43/CE a Parlamentului European si a Consiliului, precum si Politica actualizata a grupului VIG.

7. Asigurarea continuitatii activitatii

Conform principiilor guvernantei corporative, Societatea are planuri clare de actiune pentru asigurarea continuitatii activitatii, respectiv, exista implementata si testata bianual Solutia Business Continuity Plan si Disaster Recovery Plan. Sistemul de guvernanta se actualizeaza permanent in sensul unei administrari corecte, eficiente si prudente bazata pe principiul continuitatii activitatii.

Astfel, in anul 2024 au avut loc urmatoarele evenimente relevante:

- *Actul constitutiv al Societatii* a fost supus avizarii A.S.F. ca urmare a schimbarii administrarii societatii din sistem unitar in sistem dualist. La data de 31.12.2024 actul constitutiv este in curs de avizare.
- *Regulamentul de Organizare si Functionare al Societatii si Organigrama* contin detaliat structurile Societatii, functiile, competentele si responsabilitatile Consiliului de Administratie si Conducerii executive. Regulamentul de Organizare si Functionare al Societatii a fost actualizat in cursul anului 2024 cu denumirea societatii in Carpathia Pensii S.A.F.P.P. S.A.
- *Contractul Colectiv de Munca* nu a suferit modificari in anul 2024.

In anul 2024 au fost revizuite si emise politici si proceduri din zona de investitii, risc, securitatea informatiei, IT, prevenirea spalarii banilor si al finantarii terorismului, evaluare functii cheie, provizion tehnic, actuariat, externalizare, convertire contributii, actualizare date, aderare, transfer, revendicare activ, accesul la contul participantilor, avertizori, dar si in zona de date cu caracter personal, asigurandu-se astfel un cadru adecvat de reglementare interna.

Q. Riscurile asociate portofoliului investitional al Administratorului

Administratorul a avut pe parcursul anului 2024 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. In acest fel, a fost abordat si riscul de contraparte.

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 2024, 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 actionarul majoritar 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 fiecărei 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, incalcarile ale reglementarilor legale in vigoare. Riscul operational se identifica la nivelul Societatii asemenea riscului reputational si celui de conformitate.

Riscul de conformitate este riscul ca administratorul sa nu respecte reglementarile legale in vigoare. Pentru a monitoriza riscul de conformitate, sunt utilizati urmasorii indicatori: reclamatii clienti, litigii, incalcarile ale reglementarilor legale in vigoare si planuri de actiune initiate de autoritatea de supraveghere.

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 2024 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.

Riscul legat de durabilitate inseamna un eveniment de mediu, social sau de guvernanta care. In cazul in care acesta s-ar produce, ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra administratorului. Obligatiile Societatii in materie de mediu sunt limitate prin natura activitatii administratorului, insa principiile durabilitatii guverneaza orice activitate operationala. Raportat la partea sociala si de guvernanta, intreprinderea urmareste sa integreze in activitatea sa constant noile prevederi care apar in domeniu.

Aceasta obligatie de transparenta, in cazul administratorilor de fonduri de pensii private, trebuie respectata inainte ca un participant sa incheie un contract in legatura cu un produs de pensii, obligatia fiind considerata indeplinita prin publicarea pe site-ul propriu a prospectului prin care isi asuma integrarea principiilor ESG in activitatea operationala si investitionala. Administratorul nu va avea niciun fel de legatura de natura investitionala sau de orice alta natura cu societati care activeaza in domeniile: productie si comercializare produse tutun si alcool, jocuri de noroc, productia si comercializarea de armament, inglobând astfel liniile directe ale principiilor ESG.

In cursul anului 2024 s-a tinut cont de rezolutia favorabila a ASF cu privire la schimbarea actionarului majoritar al Societatii din mai 2023, de autorizarea schimbarii de nume a Administratorului din decembrie 2023, precum si de deciziile subsecvente ale ASF privind autorizarea modificarilor aduse prospectelelor fondurilor administrate, care impreuna au creat premisele finalizarii procesului de integrare in cadrul grupului financiar VIG, iar riscurile de afacere (executare strategie, guvernanta) au ramas la un nivel de vulnerabilitate scazut, conform reevaluarii.

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERINA
-ANGELA

CARPATHIA PENSII – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

**DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2024**

Anexa nr. E1
Lei

Cod 30

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr.rand	Nr. Unitati	Sume in lei	
A	B	1	2	
Unitati care au inregistrat profit	01	1	23.868.919	
Unitati care au inregistrat pierdere	02		-	
Unitati care nu au inregistrat nici profit, nici pierdere	03		-	
II. Date privind platile restante	Nr.rand	Total (Col. 2 + 3)	Din care :	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plati restante - total(rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanti - total (rd. 06 la 08), din care:	05	-	-	-
- peste 30 de zile	06	-	-	-
- peste 90 de zile	07	-	-	-
- peste 1 an	08	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	-	-	-
- contributi pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contributi pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	11	-	-	-
- contributia pentru pensia suplimentara	12	-	-	-
- contributi pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	15	-	-	-
Obligatii restante fata de alti creditorii	16	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadenta - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante dupa 30 de zile	20	-	-	-
- restante dupa 90 de zile	21	-	-	-
- restante dupa 1 an	22	-	-	-
Dobanzi restante	23	-	-	-

III. Numar mediu de salariati	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariati	24	37	39
Numarul efectiv de salariati existenti la sfarsitul perioadei	25	43	44
IV. Dobanzi, dividende si redevente platite in cursul perioadei de raportare. Subventii incasate si creante restante	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente , din care:	26		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	27		-
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	29		-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	30		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	31		-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	33		-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	34		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	35		-
venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente din statele membre al Uniunii Europene	36		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	37		-
Venituri brute din dividende platite catre persoanele nerezidente, potrivit prevederilor art.229alin.(1) lit c) din Legea nr.227/2015 privind Codul Fiscal, cu modificarile si complectarile ulterioare din care:	38		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	39		-
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	40		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	41		-
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	43		-
Venituri brute din redevente platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	44		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	45		-
venituri brute din redevente platite catre persoane juridice asociate nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	46		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	47		-
Redevente platite in cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite in concesiune, din care:	48		-
- redevente pentru bunurile din domeniul public platite la bugetul de stat	49		-
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50		-
Redeventa petroliere platita la bugetul de stat	51		-

Chirii platite in cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52		-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	53		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	54		-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56		-
Subventii incasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57		-
- subventii incasate in cursul perioadei de raportare aferente activelor	58		-
- subventii aferente veniturilor, din care:	59		-
- subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca	60		-
Creante restante, care nu au fost incasate la termenele prevazute in contractele comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:	61		-
- creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62		-
- creante restante de la entitati din sectorul privat	63		-
V. Tichete de masa	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	235.350	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	65	-	-
-dupa surse de finantare, din care:	66	-	-
- din fonduri publice	67	-	-
- din fonduri private	68	-	-
- dupa natura cheltuielilor , din care	69	-	-
-cheltuieli curente	70	-	-
- cheltuieli de capital	71	-	-
VII. Cheltuieli de inovare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	-	-
VIII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	73	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	74	-	-
Imobilizari financiare, in sume brute (rd.76+84), din care:	75	69.381.536	155.761.773
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd.77 la 83), din care:	76	69.296.676	155.676.913
- actiuni cotate emise de rezidenti	77	-	-
- actiuni necotate emise de rezidenti	78	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	79	69.296.676	-
- obligatiuni emise de rezidenti	80	-	155.676.913
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	81	-	-
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	82	-	-

- obligatiuni emise de nerezidenti	83	-	-
Creante imobilizate, in sume brute , (rd.85+86),din care:	84	84.860	84.860
- creante imobilizate in lei si exprimate in lei. a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	85	84.860	84.860
- creante imobilizate in valuta	86	-	0
Creante comerciale. avansuri acordate pentru cumparari de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor si alte conturi asimilate, in sume brute , din care:	87	2.574.346	3.112.599
- creante comerciale externe, avansuri acordate pentru cumparari de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi si alte conturi asimilate, in sume brute	88	-	0
Creante comerciale neincasate la termenul stabilit	89	-	0
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate	90	-	0
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului (rd.92 la 96), din care:	91	666.597	59.839
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	92	74.650	59.839
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului	93	591.947	0
- subventii de incasat	94	-	0
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	95	-	0
- alte creante in legatura cu bugetul statului	96	-	0
Creantele entitatii in relatiile cu entitatile din grup	97	-	0
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit	98	-	0
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99	-	0
Alte creante (rd.101 la 103), din care:	100	423.347	524.119
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	423.347	524.119
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data de raportare	103	-	0
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	0
- de la nerezidenti	105	-	0
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	0
Investitii pe termen scurt, in sume brute (rd.108 la 114) , din care:	107	104.147.677	42.178.916
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	-	0
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	-	0
- parti sociale emise de rezidenti	110	-	0
- obligatiuni emise de rezidenti	111	-	0
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente	112	-	0
- titluri de stat	113	63.503.494	40.224.708
- depozite bancare pe termen scurt	114	40.644.183	1.954.208
Alte valori de incasat	115	-	0
Casa in lei si in valuta , din care	116	2.294	2.313
- in lei	117	2.294	2.313
- in valuta	118	-	-

Conturi curente la banci in lei si in valuta , din care:	119	152.815	695.634
- in lei, din care:	120	127.527	693.379
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	-	0
- in valuta, din care:	122	25.288	2.255
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	123	-	0
Alte conturi curente la banci si acreditive , din care:	124	(3.312)	-2.071
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	125	(3.267)	-2.041
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta	126	(45)	-30
Datorii (rd.128+131+134+137+140+143+146+149+152+155+158+159+162+163+165+166+171+172+173+174+180), din care:	127	1.270.084	1.719.429
Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.129+130), din care:	128	-	-
- in lei	129	-	-
- in valuta	130	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.132+133), din care:	131	-	-
- in lei	132	-	-
- in valuta	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd.135+136), din care:	134	-	-
- in lei	135	-	-
- in valuta	136	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd.138+139), din care:	137	-	-
- in lei	138	-	-
- in valuta	139	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd.141+142), din care:	140	-	-
- in lei	141	-	-
- in valuta	142	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd.144+145), din care:	143	-	-
- in lei	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd.147+148), din care:	146	-	-
- in lei	147	-	-
- in valuta	148	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung , (rd.150+151), din care:	149	-	-
- in lei	150	-	-
- in valuta	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd.153+154), din care:	152	-	-
- in lei	153	-	-
- in valuta	154	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd.156+157), din care:	155	-	-
- in lei	156	-	-

- in valuta	157	-	-
Credite de la Trezoreria Statului si dobanzile aferente	158	-	-
Alte imprumuturi si dobanzile aferente ,(rd.160+161) din care:	159	-	-
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	-	-
- in valuta	161	-	-
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	-	-
-valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute , din care:	163	616.178	568.133
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute	164	-	0
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate	165	98.966	91.280
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului , (rd.167 la 170) din care:	166	492.085	954.499
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	196.924	210.267
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	38.883	435.967
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	256.278	308.265
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	0
Datoriile entitatii in relatii cu entitatile din grup	171	-	0
Sume datorate actionarilor	172	-	0
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	0
Alte datorii , din care:	174	62.855	105.517
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun,decontari cu actionarii privind capitalul, dividende si decontari din operatiuni in participatie	175	-	-
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	176	62.855	105.517
- subventii nereluate la venituri	177	-	-
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt	178	-	-
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti	179	-	-
Dobanzi de platit	180	-	-
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris varsat , din care:	182	40.000.000	40.000.000
- actiuni cotate	183	-	-
- actiuni necotate	184	-	-
- parti sociale	185	-	-
- capital subscris varsat de nerezidenti	186	40.000.000	40.000.000
Brevete si licente	187	-	-
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-
X. Capital social varsat	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent

		Suma (Col. 1)	% (Col. 2)	Suma (Col. 3)	% (Col. 4)
Capital social varsat (rd.190+194+195+196) , din care:	189	40.000.000	X	40.000.000	X
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	-	-	-	-
- cu capital integral de stat;	191	-	-	-	-
- cu capital majoritar de stat;	192	-	-	-	-
- cu capital minoritar de stat;	193	-	-	-	-
- detinut de societati comerciale cu capital privat;	194	40.000.000	100	40.000.000	100
- detinut de persoane fizice	195	-	-	-	-
- detinut de alte entitati	196	-	-	-	-
XI. Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr. rd.	Sume (lei)			
A	B	2023	2024		
Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice(la valoarea nominala), din care	197	-	-		
- creante preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-	-		
Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice(la cost de achizitie), din care	199	-	-		
-creante preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	-	-		

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

**Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU**

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

**Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv**

Semnatura

 Digitally
signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA

CARPATHIA Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. E2

Situatia activelor imobilizate la 31 Decembrie 2024

Cod 40

lei

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Valori brute				
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		Sold final col.5=1+2-3 (lei)
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale		-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	01	440.171	-	-	x	440.171
Alte imobilizari	02	24.397.158	180.585	-	x	24.577.743
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	-	-	-	x	-
Total (rd.01 la 03)	04	24.837.329	180.585	-	x	25.017.914
Imobilizari corporale						
Terenuri	05	-	-	-	x	-
Constructii	06	291.603	-	-	-	291.603
Instalatii tehnice si masini	07	311.076	-	-	-	311.076
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	1.365.354	176.475	18.770	-	1.523.059
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	-	-	-	x	-
Total (rd.05 la 09)	10	1.968.033	176.475	18.770	-	2.125.738
Imobilizari financiare	11	69.381.536	112.014.926	25.634.689	x	155.761.773
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	96.186.898	112.371.986	25.653.459	-	182.905.425

Situatia amortizarii activelor imobilizate la 31 Decembrie 2024

Lei

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Sold initial (lei)	Amortizare in cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	440.171	-	-	440.171
Alte imobilizari	14	24.081.229	198.038	-	24.279.267
TOTAL (rd.13+14)	15	24.521.400	198.038	-	24.719.438
Imobilizari corporale		-			
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	291.603	-	-	291.603
Instalatii tehnice si masini	18	87.412	77.769	-	165.181
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	1.224.841	122.282	18.770	1.328.353
Total (rd.16 la 19)	20	1.603.856	200.051	18.770	1.785.137
AMORTIZARI – TOTAL (rd.15+20)	21	26.125.256	398.089	18.770	26.504.575

Situatia ajustarilor pentru depreciere la 31 Decembrie 2024

lei

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Sold initial (lei)	Ajustari constituite in cursul anului (lei)	Ajustari reluate la venituri (lei)	Sold final (col.13=10+11-12) (lei)
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	-	-	-	-
Alte imobilizari	23	-	-	-	-
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	24	-	-	-	-
TOTAL (rd.22 la 24)	25	-	-	-	-
Imobilizari corporale					
Terenuri	26	-	-	-	-
Constructii	27	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	28	-	-	-	-
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29	-	-	-	-
Avansuri si imobilizari corporale in curs	30	-	-	-	-
Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizari financiare	32				
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (rd.25+31+32)	33	-	-	-	-

Autorizate si semnate in data de 09.04.2025 de catre:

**Presedinte directorat
Octavian Marius RATIU**

Semnatura
Stampila entitatii

 Digitally signed
by RATIU
OCTAVIAN-
MARIUS

**Intocmit,
Ecaterina Angela BATHORY
Director executiv**

Semnatura

 Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA