

Bilant

la data de 31 decembrie 2020

Anexa nr. B1

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			inceputul exercitiului financiar (lei)	sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col. 2		Col.3	Col. 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1. Titluri imobilizate (ct. 265)	01		1.304.649.226	1.474.953.380
2. Creante imobilizate (ct. 267)	02		4.496.414.491	5.837.361.630
TOTAL: (rd. 01 la 02)	03	6.K	5.801.063.717	7.312.315.010
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. CREANTE (sume ce trebuie incasate dupa o perioada mai mare de un an)				
1. Clienti (ct. 411)	04		-	-
2. Efecte de primit de la clienti (ct. 413)	05		-	-
3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	06		-	-
4. Decontari cu participantii (ct. 452)	07		-	-
5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	2	2.552.859	3.282.657
TOTAL (rd. 04 la 08)	09		2.552.859	3.282.657
II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	6.K	306.082.022	160.417.869
III. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct. 5112+512+531)	11	6.K	8.325.913	26.735.187
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12		316.960.794	190.435.713
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	13		-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2	3.044.013	3.718.034
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**+459)	17		254.542	934.371
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	18	2	9.105	
TOTAL (rd. 14 la 18)	19		3.307.660	4.652.405
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20		311.100.275	182.500.651
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		6.112.163.992	7.494.815.661
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN				
1. Avansuri incasate in contul clientilor (ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de platit (ct. 403)	24		-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452**+459)	25		-	68.005

Bilant

la data de 31 decembrie 2019

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			inceputul exercitiului financiar (lei)	sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186)	26		-	-
TOTAL: (rd. 22 la 26)	27		-	68.005
H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)	28		2.552.859	3.282.657
I. CAPITAL PROPRII				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		4.982.627.845	5.904.077.775
2. Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	30			
3. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)				
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31		484.919.320	1.129.536.147
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32			
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			-	-
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-	-
Pierdere (ct. 1174 – sold debitor)	34		-	-
5. Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
Profit (ct. 121 – sold creditor)	35		644.616.827	461.133.734
Pierdere (ct. 121 – sold debitor)	36		-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	5	6.112.163.992	7.494.747.656

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii



Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS
Date: 2021.03.31 11:17:04 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional



Digitally signed by BATHORY ECATERINA-ANGELA
Date: 2021.03.31 11:08:44 +03'00'

Contul de profit si pierdere la data de 31 decembrie 2020

Anexa nr. B2

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01		97.816.657	114.337.356
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		474.983.914	975.116.110
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		316.781	397.570
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		163.856.547	209.133.267
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06		1.529.332.999	2.150.641.645
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		1.098	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)	09	3	2.266.307.996	3.449.625.948
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		331.911	1.209.427
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		1.603.961.998	2.947.745.750
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct.622).(rd.13=13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13		17.397.260	39.537.037
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		-	-
4.1.1.Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1		-	-
4.1.2.Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2		-	-
4.1.3.Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct.62213)	13.1.3.		-	-
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare(intermediarilor)(ct.6222)	13.2		-	-
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3		40.000	40.000
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4		17.357.260	39.497.037
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 6229)	13.5		-	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		-	-
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct. 628)	15		-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	16		-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	17		-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 10 la 17)	18	3	1.621.691.169	2.988.492.214
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA				
Profit (rd. 09-18)	19		644.616.827	461.133.734
Pierdere (rd. 18-09)	20		-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	3	2.266.307.996	3.449.625.948
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	3	1.621.691.169	2.988.492.214
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)				
Profit (rd. 21-22)	23	3	644.616.827	461.133.734
Pierdere (rd. 22-21)	24		-	-

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS
Date: 2021.03.31
11:17:25 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date:
2021.03.31
11:08:59
+03'00'

Situatia modificarilor capitalului propriu la data de 31 decembrie 2020

Anexa nr. B3

Nr. Crt.	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Descresteri	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	4.982.627.845	941.562.749	20.112.819	5.904.077.775
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct. 104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii (ct. 1171)				
	Sold C	484.919.320	644.616.827	-	1.129.536.147
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	644.616.827	461.133.734	644.616.827	461.133.734
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	6.112.163.992	2.047.313.310	664.729.646	7.494.747.656

Valorile prezentate in coloana "Cresteri" reprezinta valoarea contributiilor incasate de la Casa de Pensii precum si valoarea conturilor individuale, la data transferului ale participantilor transferati in Fondul VITAL dinspre alte fonduri de pensii private obligatorii

Valorile prezentate in coloana "Descresteri" reprezinta valoarea platilor directe facute catre participanti sau beneficiari, precum si valoarea conturilor individuale, la data transferului ale participantilor transferati din Fondul VITAL inspre alte fonduri de pensii private obligatorii

Situatia modificarilor capitalului propriu la data de 31 Decembrie 2019


Nr. Crt.	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Descresteri	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	4.109.839.251	882.677.338	9.888.744	4.982.627.845
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct. 104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul raportat aferent activitatii fondului de pensii (ct. 1171)				
	Sold C	449.732.926	35.186.394	-	484.919.320
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat raportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	35.186.394	644.616.827	35.186.394	644.616.827
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	4.594.758.571	1.562.480.559	45.075.138	6.112.163.992

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

ADMINISTRATOR, prin
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS
Date: 2021.03.31 11:17:43 +03'00'

INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed by BATHORY ECATERINA-ANGELA
Date: 2021.03.31 11:09:16 +03'00'

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2020

Anexa nr. B4

Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
A.FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
a) Incasari de la participanti	893.545.982	946.594.614
b) Plati catre participanti	(8.929.992)	(17.805.915)
c) Plati catre furnizori si creditorii	(28.277.377)	(45.463.057)
d) Dobanzi platite	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)	856.338.613	883.325.642
B. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	(83.838.052)	(179.156.227)
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare *	(18.105.518.184)	(20.080.996.242)
c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare *	16.959.494.894	18.970.392.923
d) Dobanzi incasate	296.671.853	218.619.287
e) Alte venituri financiare incasate	84.484.808	63.872.913
Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)	(848.704.681)	(1.007.267.346)
C. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
Trezorerie neta din activitati de finantare (III)	-	-
Cresterea/(Descresterea) neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)	7.633.932	(123.941.704)
Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	166.113.774	173.747.706
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	173.747.706	49.806.002

*Platile, respectiv incasarile pentru achizitionarea de imobilizari financiare - contin atat achizitii/incasari de imobilizari financiare pe termen lung precum si achizitii/incasari de instrumente financiare pe termen scurt


Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2021.03.31
11:18:22 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2021.03.31
11:09:29 +03'00'

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Preambul: Prezentele Situatii financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, aferente exercitiului financiar 2020, sunt intocmite de catre Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., in calitate de Administrator, cu sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania, avand Cod Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul de ordine J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sectorul Pensii Private (prezentata sub denumirea “ASF”), la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii administrate privat, sub codul de inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei CSSPP (in prezent ASF) nr. 61 din data de 03.08.2007.

Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. este societate de pensii, administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL.

In tot cuprinsul prezentelor Situatii financiare si Notele explicative, Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL este prezentat sub denumirea “Fondul VITAL” sau “Fondul”, iar societatea de administrare Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., in calitate de Administrator este prezentat sub denumirea “Aegon Pensii – S.A.F.P.P. SA” sau “Societatea”.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 1 - Situatia depozitelor bancare la data de 31 decembrie 2020

Anexa nr. B5

Certificate de depozit - la data de 31.12.2020, Fondul VITAL nu detine in componenta portofoliului sau acest tip de instrument financiar.

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total depozite	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta la peste 3 luni	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
BRD - Groupe Societe Generale SA	BRDE	23.070.815,11	-	-	0,98	628,04	100%	31.12.2020	04.01.2021
X	TOTAL	23.070.815,11	-	-		628,04	100,00%	X	X

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

ADMINISTRATOR, prin
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura



Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2021.03.31
11:18:43 +03'00'

Stampila entitatii

INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura



Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2021.03.31
11:09:44 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Nota 2 - Situatia creantelor si datorilor

Anexa nr. B6

1. Situatia analitica a creantelor

CREANTE la 31 decembrie 2020 comparativ cu 31 decembrie 2019

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2020	Termen de lichiditate		Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2019	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an		Sub 1 an	Peste 1 an
1	2=3+4	3	4	5=6+7	6	7
Creante comerciale	-	-	-	-	-	-
Alte creante: Titluri de stat ,certIFICATE trezorerie cu maturitate mai mica de 365 zile	-	-	-	-	-	-
Alte creante: Debitori din decontari tranzactii instrumente financiare exprimate in valuta RON	-	-	-	-	-	-
Alte creante: Debitori diversi- tranzactii instrumente financiare exprimate in valuta : - impozit pe dividende nerecuperat	3.282.657	3.282.657	-	2.552.859	2.552.859	-
Total	3.282.657	3.282.657	-	2.552.859	2.552.859	-

Alte creante "Debitori diversi- tranzactii instrumente financiare exprimate in valuta."

La data de 31.12.2020, in portofoliul Fondului VITAL sunt evidentiata sume de recuperat de la emitenti externi constand in impozitul aferent dividendelor nete incasate de catre Fondul VITAL in anul financiar 2020 precum si in anii precedenti. Valoarea totala a acestor sume, reflectate ca si creante, si simultan ca venituri in avans conform prevederilor adresei ASF nr.3272 / 17.09.2013, este de 3.282.657 lei, echivalent in lei a sumelor inregistrate in valutele de decontare.

Recuperarea acestor sume este conditionata de obtinerea de catre Fond a unui certificat de rezidenta fiscala pentru a solicita emitentului extern (platitorului de dividend) aplicarea Conventiei privind evitarea dublei impuneri.

In prezent, Ministerului Finantelor (ANAF) nu elibereaza Coduri de Identificare Fiscala (CIF) fondurilor de pensii private, avand in vedere faptul ca acestea nu au personalitate juridica, si astfel fondurile nu pot beneficia de scutirea de impozit sau recuperarea taxelor deja retinute la sursa, pentru dividendele primite in urma detinerii de actiuni ale unor emitenti straini. Acestea sunt incluse in bilant si ca "Venituri in avans".

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)

2. Situatiia analitica a datoriilor

Datorii la 31 decembrie 2020	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 - facturi nesosite	3.718.034	3.718.034	-	-
Sume datorate privind decontarile cu participantii	1.002.376	934.371	68.005	-
Total	4.720.410	4.652.405	68.005	-
Datorii la 31 decembrie 2019				
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
1	2=3+4+5	3	4	5
Furnizori - facturi nesosite	3.044.013	3.044.013	-	-
Sume datorate privind decontarile cu participantii	254.542	254.542	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare	9.105	9.105	-	-
Total	3.307.660	3.307.660		

Furnizori - facturi nesosite

Tip datorie	Valoare in RON	Explicatii
a) Comisionului din administrarea activelor Fondului VITAL	3.694.034	- aferent lunii decembrie 2020, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata Fondului de catre Societatea de administrare a acestuia, in luna ianuarie 2021
b) Comision audit datorat de catre Fondul VITAL auditorului financiar Mazars Romania Srl	24.000	- parte din valoarea de 40.000 lei acumulata in perioada 1 ianuarie 2020 – 31 decembrie 2020 drept cheltuiala privind onorariul de audit ce urmeaza a fi achitat in 2021
Total	3.718.034	

La data bilantului, in evidenta contabila analitica a Fondului VITAL nu exista evidentiata datorii restante fata de participantii acestuia privind plata dreptului de pensie de limita de varsta si invaliditate, privind plata sumelor sub forma de mostenire ca urmare a decesului participantilor Fondului VITAL, precum nu exista evidentiata nici obligatii pentru care sa se constituie provizioane.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)


In scopul acoperirii riscurilor aferente garantiei investitionale minime obligatorii stabilite prin Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, precum si a riscurilor aferente garantiilor suplimentare asumate de catre Societatea de administrare a Fondului prin prospectul schemei de pensii, Societatii de administrare ii revine obligatia calcularii, constituirii, investirii si utilizarii provizionului tehnic.

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2021.03.31
11:19:03 +03'00'

Stampila entitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

 Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2021.03.31
11:10:04 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Anexa nr. B7

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul precedent (2019)	Exercitiul curent (2020)
1	Venituri din imobilizari financiare (cont 761)	01	97.816.657	114.337.356
2	Venituri din investitii pe termen scurt (cont 762)	02	-	-
3	Venituri din creante imobilizate (cont 763)	03	474.983.914	975.116.110
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	316.781	397.570
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (cont 704)	05	-	-
6	Alte venituri din activitatea curenta (cont 754+758)	06	1.098	-
7	Venituri din diferente de curs valutar (cont 765)	07	45.491.355	64.680.397
8	Venituri din dobanzi (cont 766)	08	163.856.547	209.133.266
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	1.483.841.644	2.085.961.249
10	- din sconturi obtinute (cont 767)	10	-	-
11	- din alte venituri financiare (cont 768)	11	1.483.841.644	2.085.961.249
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	2.266.307.996	3.449.625.948
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (cont 664)	13	331.911	1.209.427
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (cont 622)	14	17.397.260	39.537.037
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627)	15	-	-
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct. 628)	16	-	-
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	17	-	-
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	18	-	-
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665)	19	34.757.295	65.181.573
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	-	-
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	1.569.204.703	2.882.564.177
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	-	-
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668)	23	1.569.204.703	2.882.564.177
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	1.621.691.169	2.988.492.214
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
26	- profit (rd. 12-24)	25	644.616.827	461.133.734
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	-	-

Evolutia Fondului VITAL la sfarsitul anului 2020 indica un profit de **461.133.734** lei.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Venituri din imobilizari financiare reprezinta distribuirii de dividende, actiuni gratuite si sume incasate din reducerea de capital social ca urmare a detinerilor Fondului la emitenti in calitate de actionar la datele de referinta si datorita diversificarii portofoliului de actiuni in cursul anului 2020.

Venituri din creante imobilizate cuprind diferente pozitive cotate titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata.

Venituri din investitii financiare cedate –sunt reprezentate de castiguri din vanzarea titlurilor de stat, si din tranzactii de vanzare a de actiuni.

Venituri din dobanzi reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare, respectiv:

Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/ cupoanelor aferente	
Venituri din dobanzi titluri de stat	186.957.810
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative, supranationale	19.107.880
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	3.067.576
Total	209.133.266

Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, includ urmatoarele:

- diferenta pozitiva de cotație la evaluarea zilnica a acestora la pretul de piata
- diferente pozitive de cotație pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate in lei si valute;
- diferente pozitive de cotație ale obligatiunilor municipale si corporative lei;
- diferente de cotație aferente certificatelor de trezorerie

Cheltuieli privind investitiile financiare cedate- sunt reprezentate de pierderi din vanzarea titlurilor de stat detinute, precum si a tranzactiilor de vanzare de actiuni.

Cheltuieli privind comisioane onorarii si cotizatii ale Fondului, sunt:

- onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar al situatiilor financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL pentru perioada care se incheie la 31.12.2020, in cuantum de 40.000 lei;
- comisionul datorat societatii de catre Fondul Vital pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2020 este de 39.497.037 lei (31.12.2019: 17.357.260 lei).

Alte cheltuieli financiare - sunt diferente negative de cotație din evaluarea prin marcarea la piata a instrumentelor financiare.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Rata de rentabilitate anualizata a Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL

Rata de rentabilitate a Fondului pe o perioada reprezinta logaritmul natural din raportul dintre valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a perioadei si valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare ce precede perioada respectiva.

Rata de rentabilitate anualizata a Fondului, calculata conform reglementarilor legale modificate in anul 2020, prin Norma nr. 3/2020 pentru modificarea Normei nr. 7/2010 privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii administrate privat, masurata pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare efectuării calculului este data de urmatoarea formula:

$$R_{Ra}^{fx} = \sqrt[5]{(1 + R_{R\ 60\ luni}^{fx})} - 1$$

unde:

R_{Ra}^{fx} = rata de rentabilitate anualizata a unui fond de pensii administrat privat masurata pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare efectuării calculului;

$R_{R\ 60\ luni}^{fx}$ = rata de rentabilitate a unui fond de pensii administrat privat masurata pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare efectuării calculului

Societatea calculeaza si raporteaza trimestrial catre ASF, rata de rentabilitate anualizata a Fondului Vital, in ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru calendaristic, pentru perioada ultimelor 60 de luni anterioare datei efectuării calculului.


Evolutia ratei de rentabilitate anualizata a Fondului VITAL comparativ pentru anii 2020 si 2019 este redată mai jos:

Anul	2019*	2020
Rata rentabilitate anualizata	6,9216%	5,6365%

*Nota- rata de rentabilitate anualizata 2019 a fost calculata pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare efectuării calculului conform Normei nr. 7/2010.

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

ADMINISTRATOR, prin:
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL
Semnatura



Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS
Date: 2021.03.31 11:19:28 +03'00'

Stampila entitatii

INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura



Digitally signed by BATHORY ECATERINA-ANGELA
Date: 2021.03.31 11:10:22 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile

Anexa nr. B8

A. Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31.12.2020 sunt intocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile 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 pentru intocmirea si depunerea situatiilor financiare ale entitatilor din sistemul de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare; ("Norma 7/2017")

De-asemenea situatiile financiare respecta prevederile Normei CSSPP nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 11/2011").

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 2020, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare ale Fondului VITAL, 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 deprecierea, 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.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Principiul continuitatii activitatii

Se defineste prin faptul ca exista premisele necesare pentru ca Fondul sa-si continue in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativ.

Principiul permanentei metodelor

Politicele 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.

Trebuie sa se tina cont de veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii veniturilor sau data platii cheltuielilor. Astfel, se vor evidentia 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 cele 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 are drept scop inregistrarea in contabilitate si prezentarea fidela a operatiunilor economicofinanciare, in conformitate cu realitatea economica, punand in evidenta drepturile si obligatiile, precum si riscurile asociate acestor operatiuni.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

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. In cazul Fondului VITAL, evaluarea se face 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 nesemnificative.

C. Politici si metode contabile

Politicele contabile sunt reprezentate de acele principii, reguli, conventii, practici specifice aplicate de catre Societate in procesul intocmirii si prezentarii situatiilor financiare ale Fondului VITAL.

(a) Moneda de prezentare a situatiilor financiare

Contabilitatea Fondului VITAL se tine in limba romana si moneda nationala.

Situatiile financiare sunt intocmite in moneda nationala. Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti (RON), rotunjite la leu intreg.

(b) Tranzactii in moneda straina

In cursul exercitiului financiar 2020, Fondul a inregistrat tranzactii cu instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, de natura cumpararilor de titluri de stat, cumpararilor de obligatiuni, s-a inregistrat impozitul de recuperat aferent dividendelor in valuta incasate de la emitentii externi.

In cazul tuturor elementelor de activ, parte componenta a portofoliului Fondului, achizitionate si exprimate in valute liber convertibile, atat inregistrarea acestora in evidentele contabile cat si evaluarea zilnica se efectueaza in moneda nationala, respectiv RON, prin utilizarea cursului Bancii Nationale a Romaniei comunicat in ziua efectuarii calculelor.

La sfarsitul exercitiului, acele creante si datorii comerciale, exprimate in moneda straina, sunt convertite in lei la cursul de schimb de la data bilantului comunicat de Banca Nationala a Romaniei, diferentele de curs fiind inregistrate in contul de profit si pierdere.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Cursul de schimb al principalelor monede straine la data inchiderii exercitiului financiar este:

Valuta	Curs valutar la 31.12.2020	Curs valutar la 31.12.2019
CHF	4,4997	4,4033
CZK	0,1854	0,1881
DKK	0,6545	0,6397
EUR	4,8694	4,7793
PLN	1,0676	1,1213
USD	3,9660	4,2608
GBP	5,4201	5,6088

(c) Activele Fondului VITAL

Activele Fondului existente in portofoliu la data de 31.12.2020 sunt formate din urmatoarele categorii:

- Imobilizari financiare – titluri imobilizate de natura actiunilor;
- Imobilizari financiare – creante imobilizate cu scadenta mai mare de un an;
- Disponibilitati in conturi curente in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European;
- Investitii financiare pe termen scurt de natura titlurilor de participare si a depozitelor bancare la termen, cu scadenta mai mica de un an. Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt.

Reguli de evaluare

Evaluarea initiala- la intrare, activele se evalueaza si se inregistreaza in contabilitate la valoarea de intrare, care se stabileste astfel:

- La cost de achizitie- pentru cele procurate cu titlu oneros;
- La valoarea justa- pentru titlurile obtinute cu titlu gratuit.

Cedarea

Activele sunt scoase din evidenta atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sau cedarea sa.

(d) Evaluarea activelor Fondului Vital

In conformitate cu Norma 14/2015 evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr. 411/2004 privind fonduri de pensii administrate privat, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, la pretul de inchidere a sectiunii principale a pietei reglementate pe care sunt tranzactionate din ziua pentru care se efectueaza calculul.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Imobilizarile financiare cuprind actiuni, certificate de trezorerie, obligatiuni guvernamentale cu maturitate mai mare de un an, precum si dobanzile estimate calculate de la data achizitiei pana la data bilantului.

Metoda de evaluare aplicabila pentru aceasta categorie de instrumente financiare este cea stabilita prin Norma 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare pentru instrumentele cu venit fix.

Imobilizarile financiare se evalueaza plecand de la pretul net furnizat de aplicatia Bloomberg la care se adauga dobanda acumulata corespunzatoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea. În situatia în care nu este disponibil un pret net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea se va lua pretul net de închidere de pe piata reglementata pe care este tranzactionat activul respectiv. Daca pentru o perioada de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost gasit un pret net se va lua drept pret net de evaluare pretul net cel mai mic dintre pretul net de achizitie si pretul net la care a fost ultima data evaluat activul respectiv în portofoliul fondului, la care se adauga dobanda acumulata corespunzatoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferenta pretului net utilizat în evaluare.

Diferenta între valoarea imobiliarilor financiare si valoarea de achizitie se reflecta în situatia veniturilor si a cheltuielilor la pozitile „Venituri din creante imobilizate” si „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar”, iar veniturile din dobanzi la pozitia “Venituri din dobanzi”.

Investitiile pe termen scurt cuprind obligatiuni corporative cu maturitate pana la un an, titluri de participare in organisme de plasament colectiv in valori mobiliare (“OPCVM”) si depozite bancare pe termen scurt.

La iesirea din Fond, investitiile pe termen scurt se evaluează și se înregistrează în contabilitate prin aplicarea metodei primul intrat – primul iesit (FIFO).

Metodele de evaluare aplicabile tuturor categoriilor de investitii pe termen scurt sunt cele stabilite prin Norma 11/2011 și sunt detaliate în continuare pentru fiecare categorie de instrumente financiare clasificate drept investitii pe termen scurt.

Obligatiuni corporative

Metoda de evaluare aplicabilă pentru această categorie de instrumente financiare este cea stabilită prin Norma 11/2011 cu modificările și completările ulterioare pentru instrumentele cu venit fix.

Imobilizările financiare se evaluează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobanda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea. În situația în care nu este disponibil un preț net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea se va lua prețul net de închidere de pe piața reglementată pe care este tranzacționat activul respectiv. Dacă pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost găsit un preț net se va lua drept preț net de evaluare prețul net cel mai mic dintre prețul net de achiziție și prețul net la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul fondului la care se adăuga dobanda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferentă prețului net utilizat în evaluare.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Titluri de participare

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz. Titlurile de participare tranzacționabile se evaluează la ultimul pret de închidere disponibil.

(e) Capitalul Fondului de pensii

Reprezintă totalul contribuțiilor nete ale participanților la Fondul de pensii provenite după caz, din însumarea contribuțiilor participanților aderenti, a celor repartizați aleatoriu, a celor transferați în Fond și a sumelor primite drept mosteniri, diminuate cu contribuțiile individuale ale participanților transferați din Fond către alte Fonduri de pensii, sumele nete achitate ca urmare a deschiderii dreptului la pensia privată sau pensia de invaliditate și sumele achitate mostenitorilor participantului decedat, cu titlu de sume din mostenire, parte a masei succesoriale.

(f) Disponibilități bănești și echivalente de numerar

Disponibilitățile bănești și echivalentele de numerar sunt reprezentate de depozitele bancare constituite, cu scadența originală mai mică de 3 luni și disponibilul în conturile bancare curente aparținând Fondului VITAL.

(g) Conturile de furnizori și alte datorii

Conturile de furnizori și alte datorii sunt înregistrate la valoarea sumelor care urmează a fi achitate, sume reprezentând contravaloarea serviciilor achiziționate respectiv prestate.

Conturile de alte datorii sunt reprezentate de datorii de natură sumelor în curs de decontare, sume de achitat de către Fond la data decontării.

Evaluarea conturilor reprezentând varsăminte de efectuat este realizată în baza informațiilor cuprinse în confirmările de tranzacționare emise de către societatea de intermediere financiară prin intermediul careia se realizează tranzacțiile de vânzare sau cumpărare.

Acele sume aflate în curs de decontare, exprimate într-o altă valută decât moneda națională, sunt reevaluate zilnic, utilizând cursul Băncii Naționale a României comunicat în ziua pentru care se efectuează calculul.

(h) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Rezultatul exercitiului, respectiv profitul sau pierderea, se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercitiului.

Veniturile și cheltuielile Fondurilor de pensii, sunt formate în principal din:

- venituri din dobânzi aferente detinerilor în obligațiuni de stat, municipale, corporative;
- venituri din dobânzi bonificate aferente disponibilităților Fondului pastrate sub forma depozitelor bancare la termen, respectiv sub forma conturilor curente;

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

- alte venituri si cheltuieli financiare de natura: diferentelor pozitive si negative de cotation a actiunilor, diferentelor pozitive si negative de cotation a titlurilor de participare, diferentelor pozitive, respectiv negative de cotation pentru instrumentele cu venit fix;
- venituri din dividende incasate in baza participatiei Fondului la capitalul social al entitatilor emitente;
- castig (venit) / pierdere (cheltuiala) din vanzarea instrumentelor financiare de natura actiunilor, obligatiunilor de stat si certificatelor de trezorerie cu discount;
- castig (venit) / pierdere (cheltuiala) din vanzarea obligatiunilor corporative si a detinerilor de natura titlurilor de participare;
- venituri si cheltuieli din diferente de curs valutar, urmare a evaluarii zilnice a activelor exprimate in valuta;
- cheltuieli privind onorariile de audit financiar, estimate si inregistrate zilnic si regularizat lunar, conform prospectului de emisiune;
- cheltuieli privind comisioanele de administrare conform prospectului de emisiune (comision din contributi brute-retinut direct la momentul conversiei contributiilor incasate de la participantii Fondului si comision de administrare din activul total al Fondului, estimat zilnic in baza prospectului de emisiune).

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU
OCTAVIAN-MARIUS
Date: 2021.03.31 11:19:56
+03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2021.03.31
11:10:50 +03'00'

Nota 5 - Participatii si surse de finantare

Anexa nr. B9

A. Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond, numarul si valoarea totala a unitatilor de fond nou emise, numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

a) Evolutia valorii unitatii de fond si a valorii activului net la sfarsitul fiecarei luni a exercitiului financiar 2020 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	31.01.2020	24,394450	6.225.117.946
Februarie	28.02.2020	24,070059	6.221.639.907
Martie	31.03.2020	22,859871	5.992.122.886
Aprilie	30.04.2020	23,217196	6.162.944.326
Mai	29.05.2020	24,018484	6.453.861.769
Iunie	30.06.2020	24,229404	6.578.255.461
Iulie	31.07.2020	24,198504	6.636.289.173
August	31.08.2020	24,602935	6.837.298.672
Septembrie	30.09.2020	24,818343	6.974.781.460
Octombrie	30.10.2020	24,777658	7.039.349.229
Noiembrie	27.11.2020	25,418255	7.299.777.925
Decembrie	31.12.2020	25,827369	7.494.747.656

Valoarea activului net si a unitatii de fond sunt calculate conform prevederilor Normei 11/2011.

Analizand comparativ cele doua exercitii financiare, se remarca urmatoarele:

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 23%, respectiv cu 1.382,6 milioane lei fata de sfarsitul anului 2019, de la 6.112.163.992 lei la 7.494.747.656 lei la sfarsitul anului 2020.

Valoarea unitara a activului net a crescut cu 6,57% in anul 2020, de la 24,235618 la 31.12.2019 la 25,827369 la 31.12.2020.

Evolutia pozitiva a activelor nete aflate in administrare se datoreaza:

- incasarilor lunare ale contributiilor participantilor in fond;
- cresterii cu 2,55% a numarului de participanti in fond, de la 931.880 la sfarsitul anului 2019 la participanti la 955.652 la sfarsitul anului 2020;
- rezultatului investitional pozitiv.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 5 - Informatii privind participatii si surse de finantare la Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (continuare)

- b) Evolutia numarului si valorii totale a unitatilor de fond nou emise, precum si a unitatilor de fond anulate:
b.1) Situatiia unitatilor de fond emise ca urmare a incasarilor de sume in fond, in decursul anului 2020

-lei-

Nr. crt	Luna	Contributii lunare		Transfer de disponibilitati IN fond		Incasari de beneficii aferente mostenitorilor participanti la fond	
		Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise	Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise	Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise
1	Ianuarie	74.731.964	3.028.716,513068	46.567	1.912,198735	140.992	5.782,532766
2	Februarie	83.517.468	3.340.728,120993	88.225	3.573,766053	54.291	2.793,220975
3	Martie	82.543.496	3.711.984,146304	125.207	5.626,468521	179.184	7.232,223701
4	Aprilie	77.496.502	3.343.623,683821	86.023	3.718,135834	45.368	1.960,461127
5	Mai	78.519.558	3.307.116,142570	0	0,000000	87.398	4.454,056995
6	Iunie	69.195.508	2.846.772,445287	15.337	637,021907	92.440	3.098,590378
7	Iulie	69.194.200	2.846.063,555390	7.297	302,150648	254.927	10.517,785201
8	August	91.269.594	3.721.405,508816	12.512	511,723217	105.819	4.337,158141
9	Septembrie	79.663.708	3.185.402,014359	130.156	5.213,200667	126.682	5.108,819323
10	Octombrie	78.357.441	3.132.110,813736	35.069	1.411,710532	243.248	9.785,402725
11	Noiembrie	80.024.110	3.151.666,125670	47.601	1.889,067278	170.326	6.761,568602
12	Decembrie	79.721.934	3.083.203,897923	5.304	207,407549	259.009	10.111,144489
	Total	944.235.483	38.698.792,967937	599.298	25.002,850941	1.759.684	71.942,964423

- comparativ cu anul 2019, contributiile brute incasate in 2020 au depasit 944 milioane lei, cu 5,88% mai mult decat in 2019 (891.813.194 lei), generand emiterea suplimentara unui numar de 38,7 milioane unitati de fond;
- disponibilitatile banesti transferate in fond ca urmare a procesului de transfer s-au situat in anul 2020 la 599.298 lei in crestere fata de cele incasate in anul 2019 (454.989 lei) cu 31,72%, generand emiterea unui numar de 25.002,850941 unitati de fond suplimentare;
- incasarile cu titlu de beneficii ale mostenitorilor legali participanti la fond au fost in 2020 de 1.759.684 lei, fata de 1.268.694 lei 2019, cu 38,7% mai mari decat in anul 2019, emitandu-se 71.942,964423 unitati de fond suplimentare.

In total, in anul 2020 au fost incasate contributiile brute si disponibilitati banesti (provenite din transferul disponibilitatilor in fond si din incasari din beneficii aferente mostenitorilor participant la fond) de 946.594.465 lei in crestere cu 5,94% fata de anul 2019 (893.536.877 lei).

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 5 - Informatii privind participatii si surse de finantare la Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (continuare)

b.2) Situatia unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in decursul anului 2020:

Luna	Transfer de disponibilitati DIN fond		Plata activ din fond - deces participant		platit din provizion (lei)	Plata activ din fond - pensie de invaliditate		Plata activ din fond - Pensie Privata		
	Brut platit din fond (lei)	Numar unitati de fond anulate	Brut platit din fond (lei)	Numar unitati de fond anulate		Brut platit din fond (lei)	Numar unitati de fond anulate	Brut platit din fond (lei)	platit din provizion (lei)	Numar unitati de fond anulate
Ianuarie	411.871	16.913,139386	117.993	4.835,397756	0	2.757	113,219698	641.805	0	26.293,579983
Februarie	207.847	8.436,513541	245.040	9.995,402552	0	13.328	544,544519	806.987	0	32.906,525206
Martie	261.706	11.441,150130	274.449	11.633,974288	6	0	0	1.377.620	110	58.719,059918
Aprilie	113.535	4.881,396750	118.722	5.119,485751	1	1.196	51,739849	369.735	17	15.935,588503
Mai	37.564	1.596,396614	237.536	10.066,899794	0	0	0	1.002.546	9	42.618,245324
Iunie	8.167	337,976676	143.534	5.935,276118	0	0	0	1.211.484	0	50.072,504647
Iulie	55.236	2.287,388943	472.650	19.472,821063	0	11.026	453,748397	2.177.071	0	89.743,186297
August	307.425	12.551,811262	261.801	10.720,267299	0	16.577	681,622742	982.271	0	40.268,370822
Septembrie	249.590	10.025,440678	288.214	11.630,138994	0	7.166	286,369152	1.150.539	0	46.261,825767
Octombrie	131.863	5.294,687668	380.992	15.322,120619	0	7.456	299,823112	1.368.963	0	55.051,668037
Noiembrie	220.066	8.733,746268	324.321	12.843,378476	0	73.352	2.915,307067	1.261.959	0	50.066,325285
Decembrie	224.869	8.809,607783	566.176	22.108,187681	0	26.928	1.051,450372	1.578.699	0	61.720,561676
Total	2.229.739	91.309,255699	3.431.428	139.683,350391	7	159.786	6.397,824908	13.929.679	136	569.657,441465

In anul 2020 a crescut volumul platilor de active din fond ca urmare a proceselor de transfer din fond, plata activ catre mostenitorii legali ca urmare a decesului participantului la fond, plata active in caz de pensie de invaliditate, respectiv in caz de deschidere a dreptului la pensie in sistemul public de pensii. Tinand cont de cresterea numarului de participanti, cazurile de plata de activ in cadrul acestor procese va fi in crestere in continuare.

Analizand pe categorii, comparativ cu anul 2019, se observa urmatoarele:

- transferul disponibilitatilor din fond ca urmare a procesului de transfer al participantilor catre alte fonduri administrate privat, este in scadere fata de anul 2020, generand anularea unui numar de 91.309,255699 unitati de fond, observandu-se scaderea numarului de persoane transferate, respectiv 130 in 2020 fata de 179 in 2019. Valoarea penalitatii de transfer in 2020 aplicata activelor totale ale participantilor transferati este de 330 lei fata de 828 lei in 2019, dedusa inainte de plata disponibilitatilor banesti transferate din Fondul VITAL catre fondul corespondent, conform notificarii de transfer semnata de participant. Penalitatea de transfer se vireaza administratorului in baza facturii emise. De asemenea aferent transferului de disponibilitati din Fond, a fost platita din provizionul tehnic suma de 7 lei.
- ca urmare a decesului participantilor la fond, au fost efectuate plati de activ catre mostenitorii legali ai acestora in valoare de 3.431.428 lei, anuland astfel un numar de 139.683,350391 unitati de fond, valorile crescand cu 53,49% fata de 2019 in principal datorita numarului in crestere a solicitarilor de plata, depuse de catre mostenitori.
- De asemenea, s-a inregistrat transferul direct de unitati de fond in cazul cumulării mostenirii cu contul individual, pentru beneficiarii cu calitate de participant la Fondul VITAL, in valoarea de 362.187, reprezentand contravaloarea a 14.777,748534 unitati de fond.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 5 – Informatii privind participatii si surse de finantare la Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (continuare)

- in anul 2020 au fost inregistrate si situatii de plata active in caz de pensie de invaliditate, in valoarea totala de 159.786 lei, anuland astfel 6.397,824908 unitati de fond.
- ca urmare a procesului de plata active in caz de pensie, drept obtinut de participantii la fond pensionati la limita de varsta in sistemul public, in anul 2020 valoarea sumelor platite cu titlu de pensie privata s-a situat la 13.929.679 lei din fond si 136 lei din provizionul tehnic, anulandu-se un numar de 569.657,441465 unitati de fond, fiind in crestere cu peste 189,2% fata de valorile similare ale anului 2019.
- in anul 2020, participantii/beneficiarii Fondului VITAL au avut si si-au exercitat dreptul de plata esalonata a activului net, astfel soldul contului de "Sume datorate participantilor Fondului Vital" este de 1.002.376 lei, sold regasit si in contul bancar de DIP esalonat, reprezentand sumele ramase de plata catre participantii/beneficiarii conform graficelor de plata esalonata agreate.

In total, in anul 2020 au fost efectuate plati totale de active catre beneficiari in valoare de 20.112.819 lei (incluzand 362.187 lei cumulari pentru beneficiarii cu calitate de participant la Fondul VITAL), in crestere cu 103,41% fata de anul 2019 (9.887.805 lei).

In cursul anului 2020 Administratorul nu a recurs la procesul de prescriptie.

B. Situatiia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in ultima zi a lunii

Numarul de participantii reprezinta totalitatea persoanelor inscrise in Registrul Participantilor, ca urmare a semnarii unui act individual de aderare la Fondul VITAL, respectiv ca urmare a repartizarii aleatorii, procese validate de catre Casa Nationala de Pensii Publice si de Casa de Pensii Sectoriala a Ministerului Apararii Nationale.

Evolutia pe parcursul fiecarei luni din cadrul exercitiului financiar 2020 se prezinta astfel:

Nr crt	Luna	Numarul de participantii						Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Numar de unitati de fond la sfarsit de luna
		S0	S1	S2	S3	S3*	S4		
1	Ianuarie	3.231	1	15	30	-1	935.068	24,394450	255.185.825,184808
2	Februarie	3.174	3	17	39	2	938.187	24,070059	258.480.455,870963
3	Martie	2.682	7	12	56	0	940.808	22,859871	262.124.085,961201
4	Aprilie	1.993	6	8	55	0	942.744	23,217196	265.447.400,031130
5	Mai	1.176	0	3	48	0	943.869	24,018484	268.703.957,563718
6	Iunie	1.324	1	2	49	1	945.142	24,229404	271.498.850,989094
7	Iulie	1.954	2	6	40	1	947.051	24,198504	274.243.777,335633
8	August	1.481	1	20	43	0	948.470	24,602935	277.905.809,653682
9	Septembrie	775	5	13	42	0	949.195	24,818343	281.033.329,913440
10	Octombrie	908	2	8	47	2	950.048	24,777658	284.100.669,540997
11	Noiembrie	2.175	1	11	66	0	952.147	25,418255	287.186.427,545451
12	Decembrie	3.621	1	15	50	52	955.652	25,827369	290.186.260,187900
	Total	24.494	30	130	565	57	-	-	-

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 5 - Informatii privind participatii si surse de finantare la Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (continuare)

Unde: S0 = numar participanti care au aderat in luna respectiva;

S1 = numar participanti care au intrat prin transfer in luna respectiva;

S2 = numar participanti care au iesit prin transfer in luna respectiva;

S3 = numar de participanti la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, plata activului personal al participantului);

S3* = numar de participanti aflati in situatii de invalidare sau afiliere ca urmare a comenzilor de modificare de CNP in Registrul Participantilor;

S4 = numar de participanti existenti la sfarsitul lunii.

Comparativ cu anul 2019, situatia Registrului Participantilor Fondului VITAL la finalul anului 2020 se caracterizeaza astfel:

Fondul VITAL avea la sfarsitul anului 2019 un numar de 931.880 participanti, numar care a ajuns la sfarsitul anului 2020 la 955.652 participanti datorita urmatoarelor elemente:

- participanti noi validati in fond ca urmare a semnarii de acte de aderare si repartizarii aleatorii, procese de validare efectuate atat de Casei Nationale de Pensii Publice: in anul 2020 sunt 24.494 participanti noi validati in Fond, comparativ cei 30.688 din anul 2019;
- participanti noi validati in fond ca urmare a procesului de transfer: in anul 2020 sunt 30 participanti transferati in fond comparativ cei 23 din anul 2019;
- participanti transferati din fond: in anul 2020 sunt 130 participanti transferati din fond, comparativ cu cei 179 din anul 2019;
- conturi individuale inchise ca urmare a platilor de active, a conturilor individuale invalidate ca urmare a modificarilor de CNP: in anul 2020 sunt 622 participanti comparativ cu cele 1.024 cazuri din anul 2019.

Cei 955.652 participanti ai Fondului VITAL detineau la sfarsitul anului 2020 un numar de 290.186.260,187900 unitati de fond, comparativ cu sfarsitul anului 2019, cand cei 931.880 participanti detineau 252.197.569,277062 unitati de fond.

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii



Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2021.03.31
11:20:26 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY

ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional



Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date:
2021.03.31
11:11:35 +03'00'

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL

Anexa nr. B10

A. Informatii generale privind prezentarea Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL

Prezentele situatii financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, aferente exercitiului financiar 2020, sunt intocmite de catre Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., in calitate de Administrator, cu sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania, avand Cod Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul de ordine J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sectorul Pensii Private, la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii administrate privat, sub codul de inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei CSSPP nr. 61 din data de 03.08.2007.

Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. este societate de pensii, administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL.

Obiectul unic de activitate, conform nomenclatorului clasificarii activitatilor din economia nationala, este definit sub denumirea de « Activitati ale caselor de pensii » (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale), cod CAEN 6530.

Exemplarele in original ale situatiilor financiare aferente exercitiului financiar 2020, atat ale Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. cat si ale Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL se pot consulta la sediul social al Societatii, mentionat anterior.

Situatiile financiare in format electronic sunt disponibile tuturor utilizatorilor interesati la adresa www.aegon.ro, sectiunea Pensii Private.

In data de 29.11.2020 Grupul Aegon a anuntat vanzarea operatiunilor de asigurari, pensii si asset management din Romania, Polonia, Ungaria si Turcia catre Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG). In functie de obtinerea aprobarilor necesare din partea tuturor autoritatilor implicate, tranzactia este estimata sa se incheie in a doua jumatate a anului 2021, implicand schimbarea actionariatului Societatii. Aceasta tranzactie nu afecteaza activitatea Societatii si a fondurilor de pensii administrate de aceasta.

Informatii generale privind prezentarea Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL a luat fiinta in baza contractului de societate civila semnat intre 5 membri fondatori, fiind o entitate fara personalitate juridica, in conformitate cu prevederile Legii 411/2004. Fondul a fost autorizat de catre CSSPP prin Decizia nr. 97/21.08.2007 fiind inregistrat in Registrul ASF - Sectorul Pensii Private cu codul FP2-54.

Depozitarea activelor Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL este realizata de catre BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE, cu sediul in Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, societate pe actiuni inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/608/1991, cod unic de inregistrare RO361579, inregistrata in Registrul ASF - Sectorul Pensii Private cu nr. DEP-RO-373958, avizata de catre CSSPP prin Avizul nr. 21/12.06.2007.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)

In ce priveste auditorul extern al Fondului, incepand cu auditarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar 2019, activitatea de audit financiar este efectuata de catre societatea de audit **MAZARS ROMANIA SRL**, avand sediul social Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, str. Ing. George Constantinescu nr. 4B si 2-4, et. 5, Bucuresti, sector 2, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/756/1995, CIF RO6970597, inscrisa in registrul ASF - Sectorul Pensii Private sub codul de inscriere AUD-RO-6982944, avizata de catre ASF prin Avizul numarul 312 din 12.12.2016.

Modul de intocmire a situatiilor financiare ale anului 2020

Situatiile financiare intocmite sunt proprii Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. si Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, fiind prezentate si intocmite in limba romana si in moneda nationala. Activele si pasivele Fondului VITAL sunt organizate, evidentiata si administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a Societatii de administrare, fara posibilitatea transferului acestora intre Fond si Societate.

B. Tranzactii valutare

Ca si principii de politica contabila, la data bilantului, evaluarea si prezentarea in situatiile financiare a elementelor monetare exprimate in valuta (creante si datorii, disponibilitati banesti si alte elemente asimilate) precum 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 si 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.

C. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2020 al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL

Rezultatul contabil inregistrat de catre Fondul VITAL la data de 31.12.2020 este unul pozitiv, respectiv profit, in valoare de 461.133.734 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel :

Indicator	An 2019	An 2020
Total Venituri	2.266.307.996	3.449.625.948
Total Cheltuieli	1.621.691.169	2.988.492.214
Profitul exercitiului financiar	644.616.827	461.133.734

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)

D. 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 anuale sunt autorizate pentru emitere.

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

Nu au existat evenimente ulterioare aparute dupa data bilantului.

E. Venituri si cheltuieli extraordinare, venituri si cheltuieli inregistrate in avans

Fondul nu a inregistrat venituri si cheltuieli extraordinare, respectiv cheltuieli in avans.

Veniturile in avans sunt reprezentate de sumele de recuperate de la emitentii externi constand in impozitul aferent dividendelor nete incasate de catre Fondul Vital (conform adresei ASF nr. 3272/ 17.09.2013)

F. Onorarii achitate auditorului financiar

Onorariile datorate auditorului statutar al Fondului VITAL, respectiv societatea Mazars Romania SRL, pentru serviciile de audit statutar a situatiilor financiare ale acestuia, reprezinta in exclusivitate un cost al Fondului VITAL. Detalierea acestora este prezentata in Nota 2 "Situatia creantelor si datoriilor respectiv Nota 3 "Analiza rezultatului din activitatea curenta"

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

In cursul exercitiului financiar 2020 Fondul VITAL nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31.12.2020 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

H. Angajamente financiare

In cursul exercitiului financiar 2020, Fondul VITAL nu a contractat angajamente financiare, fiind interzis de legislatia de specialitate in vigoare.

I. Datorii scadente, datorii probabile si angajamente acordate

La data de 31.12.2020 Fondul VITAL, nu a avut datorii scadente si neachitate, datorii probabile si angajamente acordate. Datoriile evidentiate in soldurile finale la 31.12.2020 ale conturilor de datorii sunt prezentate in Nota 2 "Situatia creantelor si datoriilor". La data de 31.12.2020, Fondul VITAL inregistreaza datorii reprezentand sume esalonate la plata datorate participantilor Fondului, sume generate de deschiderea dreptului la pensie pentru limita de varsta sau sume reprezentand mosteniri legale urmare a decesului participantului in Fond.

La data de 31.12.2020, Fondul VITAL nu inregistreaza sume reprezentand contributii primite in Fond, in curs de clarificare si neconvertite in unitati de fond.

J. Un activ sau o datorie are legatura cu mai mult de un element din formatul de bilant.

In anul 2020, Fondul VITAL nu are asemenea situatii de detaliat.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)

K. Detalierea altor elemente semnificative si relevante pentru utilizatorii situatiilor financiare

1) Imobilizari financiare

Imobilizari financiare	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Actiuni	1.304.649.226	1.474.851.686
Drepturi de subscriere	-	101.694
Titluri de stat si cu maturitate mai mare de un an	4.058.024.143	5.489.801.897
Obligatiuni cu maturitate mai mare de un an	438.390.348	347.559.733
Total	5.801.063.717	7.312.315.010

2) Investitii financiare pe termen scurt

Investitii financiare pe termen scurt	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Conturi curente la banci	8.325.913	26.735.187
Depozite bancare	165.621.271	23.071.443
Titluri de participare OPCVM (pe termen scurt)*	83.884.153	85.942.248
Obligatiuni cu maturitate mai mica de un an	56.576.598	51.404.178
Total	314.407.935	187.153.056
Reconciliera cu elementele de trezorerie	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Conturi curente la banci (1)	8.325.913	26.735.187
Depozite bancare constituite cu scadenta in anul urmatoar:(2)	165.621.271	23.071.443
Principal consituit (3)	165.421.793	23.070.815
Dobanda aferenta (4)	199.478	628
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar(1)+(3)	173.747.706	49.806.002

L. Managementul riscului

Administratorul urmareste diversificarea portofoliului in vederea mentinerii unui grad crescut de lichiditate si dispersia riscurilor legate de investirea activelor Fondului VITAL.

Principalele riscuri la care este supus Fondul si politicile aplicate sunt detaliate mai jos.

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate constanta de identificare, colectare date, evaluare, monitorizare, analiza si luarea masurilor adecvate pentru minimizarea efectelor riscurilor la care este expusa Societatea si Fondul de pensii administrat privat VITAL. Activitatea de administrare a riscurilor include de asemenea identificarea si implementarea unor proceduri, procese si tehnici adecvate pentru evaluarea corecta si constanta a riscurilor ce pot impacta activitatea administratorului si performantele Fondului de pensii administrat privat VITAL.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)

Principalele riscuri urmarite in activitatea Fondului de pensii administrat privat VITAL sunt riscul investitional (care include riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare) si riscul operational (care include riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de conformitate, riscul de frauda, riscul reputational).

Riscul investitional este definit prin subcomponentele sale: riscul de piata (care include riscul de pret, riscul ratei dobanzii, riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul de credit si riscul de concentrare.

Riscul de piata este definit ca risc al inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar.

Riscul de piata include riscul de pret, riscul ratei dobanzii si riscul de curs valutar.

Riscul de pret reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor preturilor de piata ale activelor din portofoliu. Evaluarea riscului de pret se face folosind indicatori specifici ai variatiei valorii preturilor pe intervale prestabilite cum ar fi: deviatia standard si volatilitatea.

Riscul ratei dobanzii reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor ratelor dobanzilor pe piata, si afecteaza toate activele purtatoare de dobanda din portofoliu, de tipul titlurilor de stat, obligatiunilor, depozitelor, etc. Masurarea riscului ratei dobanzii se face utilizand indicatorul Durata sau Durata Modificata – ce masoara senzitivitatea pretului unui instrument financiar purtator de dobanda la variatiile dobanzilor pe piata monetara.

Riscul de curs valutar reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor cursului valutar pe piata, si afecteaza toate activele denominate in alte valute decat cea in care se evalueaza activele – RON, de tipul actiuni, obligatiuni, depozite bancare, etc. Evaluarea riscului valutar se face prin raportul dintre valoarea in lei a tuturor activelor unui fond, denominate in valuta, respectiv la valoarea totala a activelor respectivului fond.

Riscul de piata afecteaza in mod direct valoarea unitara a activelor nete (VUAN) ale Fondului, prin urmare rolul managementului riscului de piata este obtinerea unor randamente conforme cu obiectivele fondului, in conditiile minimizarii riscului de piata al acestora.

Riscul de lichiditate - este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre intre obligatiile imediate de plata si lichiditatile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizeaza la nivel de Fond, sau dupa caz, la nivel de plasament individual. La nivel de Fond se creeaza un echilibru intre activele imediat lichidabile si media istorica a platilor din Fond. La nivel de plasament se optimizeaza valoarea detinerii pe un emitent ale carui valori mobiliare sunt tranzactionate pe o piata secundara, cu volumul mediu de tranzactionare al emitentului pe piata respectiva.

Riscul de credit este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a intrarii in incapacitate de plata a emitentilor unor instrumente financiare purtatoare de dobanda, respectiv a incapacitatii de a-si achita, partial sau in totalitate, obligatiile de plata la scadentele prevazute. Masurarea riscului de credit se face utilizand ratinguri emise de agentile specializate de rating S&P, Fitch, Moody's.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)

Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul fondului de pensii administrat privat sa fie expus excesiv fata de factori nesistematici caracteristici unui anumit activ, emitent, grup de emitenti, sector economic, regiune geografica, intermediar, contrapartida, grupuri de contrapartida aflate in legatura, dupa caz. Evaluarea riscului de concentrare se face prin monitorizarea limitelor de expunere pe emitenti, grupuri de emitenti, sectoare de activitate.

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 frauda, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locatie, riscul reputational si riscul de conformitate. Evaluarea riscurilor operationale se realizeaza folosind indicatori specifici fiecarei componente cum ar fi: rotatia personalului, rata absenteismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de frauda, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcarile ale reglementarilor legale in vigoare. Riscul operational se identifica la nivelul Societatii.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel putin semestrial), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite. In cursul anului 2020 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intrepris planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

La nivel global se mentine starea de pandemie COVID19 declansata in anul 2019, in urma careia numeroase state inclusiv Romania au luat masuri pentru limitarea raspandirii virusului si imbolnavirii populatiei, cu potential impact semnificativ asupra anumitor sectoare de activitate (e.g. anulare evenimente publice, inchidere granite, restrangere anumite activitati, recomandare izolare sau reducere interactiuni sociale etc.).

Toate aceste masuri pot sa aiba ca efect o incetinire a economiei globale. La data intocmirii acestor situatii financiare nu se stie pentru cat timp se va prelungi situatia de incertitudine actuala si care va fi efectul final asupra situatiei economice a societatilor din Romania si din celelalte tari afectate. In consecinta, tinand cont de informatiile disponibile la data intocmirii acestor situatii financiare conducerea Societatii nu poate evalua impactul financiar si nici durata efectelor acestei pandemii.

In conditiile actuale, Societatea urmareste respectarea intocmai a masurilor stabilite de autoritati si ia masuri de preventie ale efectelor pandemiei. Aceste masuri constau si in stabilirea unui plan de continuitate a afacerii cat mai detaliat si mai aplicat pentru situatii de acest gen, respectiv Societatea a procedat la actualizarea in conditiile pandemiei de COVID-19 a Planului de Continuitate al Afacerii

Astfel, dincolo de activarea planului de lucru de acasa pentru toti angajatii in perioada starii de urgenta (telemunca), pentru a putea monitoriza evolutia pandemiei si a preveni impactul negativ in activitatea Societatii, pentru a asigura sanatatea si siguranta angajatilor, s-au definit 5 scenarii de lucru si un set de indicatori monitorizati zilnic, care detaliaza, fara a se limita, urmatoarele: modul de desfasurare a activitatii, nivelul de prezenta maxim admis la birou, segregarea spatiilor de lucru si utilizarea salilor de sedinta, planificarea activitatilor dar si protocolalele sanitare ce trebuiesc respectate.

Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)

M. Gradul de risc al Fondului VITAL

Fiecarui fond de pensii private i se asociaza un grad de risc. Calculul gradului de risc al Fondului VITAL se efectueaza zilnic, conform prevederilor Normei nr.11/2011 privind investirea si evaluarea activelor foderilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare.

Formula de calcul utilizata este urmatoarea:

$$\text{Grad Risc} = 100 - \frac{\sum \text{ActivePonderateLaRisc}}{\text{ActivTotal} - \text{SumeInDecontareTranzitRezolvare}}$$

Conform prospectului Fondului VITAL, gradul de risc al fondului este mediu, respectiv intre 10% si 25% inclusiv.

Gradul de risc la 31.12.2019 era de 19,50 %. Gradul de risc la 31.12.2020 era de 17,01 %.

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

ADMINISTRATOR, prin
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL
Semnatura



Digitally signed by RATIU
OCTAVIAN-MARIUS
Date: 2021.03.31 11:20:51
+03'00'

Stampila entitatii

INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura



Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2021.03.31
11:12:02 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional