

Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI
 Entitate GENERALI SAFPP SA
 Adresa: localitatea BUCURESTI,
 Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Et.1
 Telefon 313 51 50, fax 313 51 70
 Numar din registrul comertului J40/13188/2007
 Cod unic de inregistrare 22080825

Forma de proprietate 34 societati comerciale
 Activitate preponderanta(denumire clasa CAEN)
 Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia
 celor din sistemul public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530



BILANT la data de 31 decembrie 2022

Identificarea indicatorului	Rând	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	1	0	0
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	2	0	0
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+ 208-2805-2808-2905-2908)	3	225.931	403.023
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	4	0	0
5. Avansuri (ct. 4094)	5	0	127.586
TOTAL IMOBILIZĂRI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	6	225.931	530.609
II. IMOBILIZĂRI CORPORALE			
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7	0	0
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213 +223-2813-2913)	8	424.714	354.848
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	9	11.589	39.085
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931 +4093)	10	7.184	496.719
TOTAL IMOBILIZĂRI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	443.487	890.652
III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	0	0
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	0	0
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263-2962-2963)	14	0	0
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	0	0
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+267-2964)	16	0	0
6. Alte împrumuturi (ct.2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	46.939.762	59.880.553
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 - 279)	18	80.061.151	98.279.733
TOTAL IMOBILIZĂRI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	127.000.913	158.160.286
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	127.670.331	159.581.547
B ACTIVE CIRCULANTE			
I. STOCURI			
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21	3.764	6.762
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (ct. 4091)	22	0	0
TOTALSTOCURI: (rd. 21 la 22)	23	3.764	6.762
II. CREANȚE (Sumele care urmează sa fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)			
1. Creanțe comerciale*(ct.2673*+2674*+2678* +2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24	4.045.159	1.516.966
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25	0	0
3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	0	0
4. Alte creanțe(ct.425+4282+431**+436+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+445**+446**+447**+4482+4582+461+473**+496 +5187)	27	38.862	130.429
5. Creanțe privind capitalul subscris și nevărsat (ct. 456-4953)	28	0	0
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	4.084.021	1.647.395

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inregistrare: SAP-RO-22093262. sediul social: București, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Poștal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>, E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral vărsat 67.000.000 lei,

III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
	1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 501-591)	30	0	0
	2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	24.232.591	10.327.047
	3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32	1.537.887	58.757
	TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	25.770.478	10.385.804
	IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+ 5328+ 5411+ 5412+ 542)	34	82.383	12.444
	ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	29.940.646	12.052.405
C	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36	222.287	189.675
	1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	222.287	189.675
	2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	0	0
D	DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN			
	1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct.1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	0	0
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	41	0	0
	4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42	585.525	890.681
	5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	43	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44	0	0
	7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările 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	1.914.441	1.348.088
	TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	2.499.966	2.238.769
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35+37-47-73-76)	48	27.662.967	10.003.311
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48-71)	49	155.329.146	169.581.789
G	DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN			
	1.Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	0	0
	2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+ 1622+1624+1625+1627+1682 + 5191 + 5192 + 5198)	51	0	0
	3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	52	0	0
	4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53	0	0
	5. Efecte de comerț de plătit (ct. 403+405)	54	0	0
	6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55	0	0
	7.Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453***)	56	0	0
	8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările 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)	57	0	0
	TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	0	0
	PROVIZIOANE			
	1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61) din care:	59	80.793.991	90.763.587
	1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 150)	60	80.793.991	90.763.587
	1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 150)	61	0	0
	1.3.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pensii ocupaționale (ct. 1503)	61.1	0	0
	2. Provizioane nespecifice (ct. 151). (rd. 63 la 69) din care:	62	0	0
	2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	0	0
	2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	0	0
	2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	0	0

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.- societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inscriere: SAP-RO-22093262. sediul social: București, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Poștal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>, E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral vărsat 67.000.000 lei, Companie membră a Grupului Generali listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub numărul 26

	2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	0	0
	2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	0	0
	2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	0	0
	2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	0	0
	TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70	80.793.991	90.763.587
I	VENITURI ÎN AVANS (rd. 72 + 75+78) din care:	71	4.152	3.069
	1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72	4.152	3.069
	1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	0	0
	1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	4.152	3.069
	2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76 + 77) din care:	75	0	0
	2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	0	0
	2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	0	0
	Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	0	0
J	CAPITAL ȘI REZERVE			
	I. CAPITAL din care:			
	1. Capital subscris vărsat (ct. 1012)	79	67.000.000	67.000.000
	2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011)	80	0	0
	3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)			
	Sold C	81	0	0
	Sold D	82	0	0
	TOTAL CAPITAL (rd. 79+80+81-82)	83	67.000.000	67.000.000
	II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	0	0
	III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85	0	0
	IV. REZERVE			
	1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	5.509.898	5.884.339
	2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	0	0
	3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	0	0
	4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	0	0
	TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	5.509.898	5.884.339
	5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	0	0
	6. Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	0	0
	7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93	0	0
	V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ (ct. 117)			
	Sold C	94	0	0
	Sold D	95	26.346.441	0
	VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
	Sold C	96	29.892.038	6.308.304
	Sold D	97	0	0
	Repartizarea profitului (ct. 129)	98	1.520.340	374.441
	VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+ 85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	74.535.155	78.818.202

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

Membriu Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI

Forma de proprietate 34 societati comerciale

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inscriere: SAP-RO-22093262, sediul social: București, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Postal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>, E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral vărsat 67.000.000 lei, Companie membră a Grupului Generali listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub numărul 26

Entitate GENERALI SAFPP SA
 Adresa: localitatea BUCURESTI,
 Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Et.1
 Telefon 313 51 50, fax 313 51 70
 Numar din registrul comertului J40/13188/2007
 Cod unic de inregistrare 22080825

Activitate preponderanta(denumire clasa CAEN)
 Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia
 celor din sistemul public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2022

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
VENITURI DIN EXPLOATARE			
1. Cifra de afaceri netă (rd. 02 la 03), (rd. 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4) din care:	01	55.149.243	29.729.590
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct.704+705+706+708), (rd. 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4) din care:	02	55.149.243	29.729.590
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704) (rd.2.1.1+2.1.2))	2.1	55.149.243	29.729.590
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	54.201.228	28.791.382
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	54.193.835	28.791.209
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	4.553.659	4.016.067
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	49.640.176	24.775.142
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1	4.553.659	4.016.067
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	49.640.176	24.775.142
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	7.393	173
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3	0	0
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2(ct.70414)	2.1.1.4	0	0
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	948.015	938.208
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	948.015	938.208
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	195.406	144.855
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative - Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	752.609	793.353
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	0	0
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3	0	0
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3(ct.70424)	2.1.2.4	0	0
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	0	0
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1	0	0
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704312)	2.1.3.1.1	0	0
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2	0	0
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2	0	0
a2) Venituri din studii și cercetări (ct.705)	2.2	0	0
a3) Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii (ct.706)	2.3	0	0
a4) Venituri din activități diverse (ct.708)	2.4	0	0

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inscriere: SAP-RO-22093262. sediul social: București, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Poștal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>, E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral vărsat 67.000.000 lei, Companie membră a Grupului Generali listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub numărul 26

a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 706+708)	02	0	0
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741+703)	03	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722)	04	0	0
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	05	13.954	4.458
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06	55.163.197	29.734.048
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07	104.412	154.445
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	36.133	44.387
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	09	27.915	21.888
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă) (ct. 605-741)	10	40.364	88.170
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11	11.540.859	9.481.221
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	4.890.999	5.228.306
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13	4.763.250	5.089.567
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645 + ct. 646)	14	127.749	138.739
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	231.589	386.135
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	231.589	386.135
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	0	0
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	0	0
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20	0	0
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	1.989.692	1.820.365
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611+612+613+614 +615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23	1.985.522	1.817.690
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	2.754	2.675
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct.652+655+658)	25	1.416	0
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	6.722.257	9.949.720
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	6.722.346	9.969.596
b) Venituri (ct. 7812)	28	89	19.876
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	25.479.808	27.020.192
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
- Profit (rd.6-29)	30	29.683.389	2.713.856
- Pierdere (29-6)	31	0	0
VENITURI FINANCIARE			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	0	0
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	33	0	0
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	4.762.502	6.828.437
- din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	35	0	0
13. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)	36	2.299.769	16.399.574
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32+ 34 + 36)	37	7.062.271	23.228.011
CHELTUIELI FINANCIARE			
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	89	19.876
Cheltuieli (ct. 686)	39	89	19.876
Venituri (ct. 786)	40	0	0
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	0	0
- din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate	42	0	0
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	6.338.776	18.433.179
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	6.338.865	18.453.055
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ			
- Profit (rd.37-44)	45	723.406	4.774.956
- Pierdere (rd.44-37)	46		
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	62.225.468	52.962.059
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	31.818.673	45.473.247

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrată în sistem dualist

Autorizată prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod înscrisere: SAP-RO-22093262, sediul social: București, Sector 1, Piața Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod

Poștal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>.

E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007 Capital social integral vărsat 67.000.000 lei,

Companie membră a Grupului Generali listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub numărul 26

PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Å)			
- Profit (rd.47-48)	49	30.406.795	7.488.812
- Pierdere (rd.48-47)	50	0	0
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	0	1.180.508
18. Alte impozite (ct. 698)	52	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Å) A EXERCIȚIULUI FINANCIAR			
- Profit (rd.49-51-52)	53	29.892.038	6.308.304
- Pierdere (rd.50+51+52)	54	0	0

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii



Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....



Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....




Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.

Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI
 Entitate GENERALI SAFPP SA
 Adresa: localitatea BUCURESTI,
 Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Et.1
 Telefon 313 51 50, fax 313 51 70
 Numar din registrul comertului J40/13188/2007
 Cod unic de inregistrare 22080825

Forma de proprietate 34 societati comerciale
 Activitate preponderanta (denumire clasa CAEN)
 Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia
 celor din sistemul public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
 la data de 31 decembrie 2022

Nr. crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	Flux de trezorerie din activitati de exploatare		
	Profit/pierdere net dupa impozitare	29.892.038	6.308.304
	Ajustari pentru:		
	Amortizarea mijloacelor fixe corporale si necorporale	231.589	386.135
	Provizioane	6.722.258	9.949.720
	Cheltuiala cu dobanda	0	0
	Venituri din dobanzi	-4.762.502	-6.828.437
	Alte ajustari nemonetare	-4.039.675	-2.077.369
	Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	1.180.508
	Trezoreria netă din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului de lucru	28.043.708	8.918.861
	Modificari in active si pasive		
	Crestere/(descrestere) alte creante	-1.213.821	2.462.476
	Crestere/(descrestere) datorii	179.765	305.156
	Crestere/(descrestere) alte datorii	729.663	-176.249
	Plati impozit pe profit	0	-1.570.612
	Trezoreria netă din activitati de exploatare	27.739.315	9.939.632
B	Flux de trezorerie din investitii		
	Achizitionarea de mijloace fixe si active necorporale	-245.392	-983.432
	Incasari / Plati nete aferente titlurilor de stat	-27.497.171	-31.159.372
	Dobanzi incasate	4.999.662	6.863.547
	Incasari din vanzarea de mijloace fixe	0	0
	Constituire /(lichidare) depozite. net	3.801.219	1.912.545
	Trezoreria netă din activitati de investitii	-18.941.682	-23.366.712
C	Flux de trezorerie din activitati de finantare		
	Cresterea /(descrestere) capitalului social	0	0
	Dobanda platita	0	0
	Rambursare leasing	0	0
	Plata dividend	0	-2.025.257
	Trezoreria netă din activitati de finantare	0	-2.025.257
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	8.797.633	-15.452.337
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	17.052.906	25.850.539
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar *	25.850.539	10.398.202

* Numerar si conturi asimilate cuprinde: casa, banca, avansuri de trezorerie si depozite la banci cu o scadenta mai mica de 3 luni.

Presedinte Directorat,
 Director General
 Anne-Marie MANCAS

Membriu Directorat,
 Director Operatiuni si IT
 Dragos-Mihai NEAMTU

Intocmit,
 Sef serviciu contabilitate
 Otilia IONICA

Semnatura.....
 Capila unitatii

Semnatura.....

Semnatura.....

..... si semnate in data de 07.04.2023.



Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrata in sistem dualist

..... autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inregistrare: SAP-RO-22093262, sediul social: Bucuresti, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Postal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>.
 E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral varsat 67.000.000 lei.
 Companie membră a Grupului Generali listat in Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub numărul 26



Forma de proprietate 34 societati comerciale
Activitate preponderanta(denumire clasa CAEN)
Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia
celor din sistemul public de asigurari sociale)
Cod clasa CAEN 6530

Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI
Entitate GENERALI SAFPP SA
Adresa: BUCURESTI, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Et.1
Numar din registrul comertului
J40/13188/2007
Cod unic de inregistrare 22080825

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2022

Nr. crt	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)					Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
		Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	
1	Capital subscris			67.000.000	0	0	67.000.000
2	Prime de capital			0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare			0	0	0	0
4	Rezerve legale			5.509.898	374.441	0	5.884.339
5	Rezerve statutare sau contractuale			0	0	0	0
6	Rezerve reprezentand surplusul din rezerve din reeval			0	0	0	0
7	Alte rezerve			0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private			0	0	0	0
9	Actiuni proprii			0	0	0	0
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii			0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii			0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprez profitul nerepartiz sau pierderea neacoperita			26.346.441	0	26.346.441	0
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile			0	0	0	0
				0	0	0	0
14	Rezultatul exercitiului Financiar			29.892.038	6.308.304	29.892.038	6.308.304
				0	0	0	0
15	Repartizarea profitului			1.520.340	374.441	1.520.340	374.441
16	Total capitaluri proprii			74.535.155	6.308.304	2.025.257	78.818.202



Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. - societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inscriere: SAP-RO-22093262, sediul social: Bucuresti, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Postal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 21 3135170, Internet: <http://pensii.general.ro>

E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral vărsat 67.000.000 lei.

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2021

Nr. crt	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Descreri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	67.000.000	0	0	67.000.000
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	3.989.558	1.520.340	0	5.509.898
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentand surplusul din rezerve din reeval	0	0	0	0
7	Alte rezerve	0	0	0	0
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Actiuni proprii	0	0	0	0
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprez profitul nerepartiz sau pierderea neacoperita	5.054.987	21.291.454	0	26.346.441
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
	Sold creditor	0	0	0	0
	Sold debitor	0	0	0	0
	Sold creditor	0	0	0	0
14	Rezultatul exercitiului financiar	21.291.454	29.892.038	0	29.892.038
	Sold debitor	0	0	21.291.454	0
15	Repartizarea profitului	0	1.520.340	0	1.520.340
16	Total capitaluri proprii	44.643.117	8.600.584	-21.291.454	74.535.155

 Presedinte Directorat,
 Director General
 Anne-Marie MANCAS

 Semnatura 
 Stampila unitatii

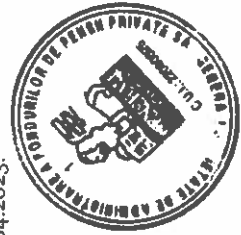
 Membru Directorat,
 Director Operatiuni si IT
 Dragos-Mihai NEAMTU

 Semnatura 

 Intocmit,
 Sef serviciu contabilitate
 Ottilia IONICA

 Semnatura 

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Nota 1. PROVIZIOANE

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.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=(2+3-4)
1	Total provizioane	80.793.991	9.989.472	0	90.763.587
2	- provizion tehnic	80.793.991	9.989.472	19.876	90.763.587
3	- provizion pentru litigii	0	0	0	0

Pentru anul 2022 s-au constituit provizioane, astfel:

1. Provizionul tehnic aferent anului 2022 a fost majorat cu valoarea de 9.989.472 lei, valoare stabilita pe baza calculelor actuariale ale Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sectorul Sistemului de Pensii private. Provizioanele tehnice au fost acoperite din activele Administratorului, in conformitate cu Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat emisa de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara – Sectorul Sistemului de Pensii private (fosta Comisie de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private). Societatea este obligata sa constituie provizionul tehnic pentru acoperirea riscurilor aferente garantiei investitionale minime obligatorii stabilite prin lege sau, daca este cazul, si a riscurilor aferente garantiilor suplimentare asumate de administrator prin prospectul schemei de pensii. Administratorul nu acorda garantii suplimentare celor stabilite prin lege.

Activele care acopera valoarea provizionului tehnic sunt reprezentate de titluri de stat si depozite, evaluate la data de 31.12.2022 astfel:

Data evaluare	ISIN	Numar bucati	Pret piata (Bloomberg) %	Valoare totala
31.12.2022	ROGV3LGNPCW9	3100	96.8110	15.382.163.90
31.12.2022	RO0TLVC1MCW4	430	94.4730	2.039.015.53
31.12.2022	ROHRVN7NLNO2	1082	92.6910	5.196.455.44
31.12.2022	RO7P95F9FNY6	3053	79.2450	12.166.800.96
31.12.2022	ROAW5KY5CD78	3107	84.9700	13.798.867.99
31.12.2022	RO3B41D8EX14	7350	83.9270	31.619.604.35
31.12.2022	RO07A2H5YIN8	2993	89.3940	14.226.635.10
31.12.2022	RO4KELYFLVK4	1040	72.9880	3.850.189.70
Total Tituri				98.279.732.97
31.12.2022	BRD depozit PT	1		58.756.57
Valoare totala				98.338.489.54

Provizionul tehnic necesar calculat de Autoritatea de Supraveghere Financiara a Sectorului de Pensii Private („A.S.F.”) si comunicat prin Decizia ASF 1463/12.12.2022 pentru Societate a fost de 90.763.587.14 lei valoare ce s-a acoperit pana la 31.12.2022.

Provizionul tehnic se constituie pentru acoperirea riscurilor aferente garantiei investitionale minime obligatorii stabilite prin Lege. In calculul provizionului tehnic se considera toate evenimentele probabilistice de plată. aferente garantiei investitionale prevăzute de Lege, si anume: invaliditate, deces, transfer, retragere pentru limită de varstă.

Actuarul desemnat de Administrator efectueaza calculul provizionului tehnic in conformitate cu prevederile Legii, conform modelului standard stabilit de Norma 13/2012 sau pe baza unui model intern sau partial intern. Calcul 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.

Raportul actuarial anual, semnat de actuar, este transmis Comisiei de catre Administrator conform prevederilor prevazute in Lege (la data de 31 ianuarie a fiecarui an).

Administratorul are obligatia de a constitui provizionul tehnic sau de a majora valoarea acestuia in termen de maxim 10 zile lucratoare de la data efectuarii calculului.

Societatea decide, in fiecare an, in functie de valoarea provizionului tehnic comunicat de ASF daca se face evidentierea esalonata a cheltuielii cu provizionul in contabilitate pe durata intregului an sau va fi inregistrat intr-o singura transa.

In conformitate cu Norma 26/2015 emisa de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, administratorul fondurilor de pensii facultative are obligatia de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor. Conform prospectului de emisiune - Fondul de Pensii Facultative Stabil - nu garanteaza niciun beneficiu / nivel minim stabilit al beneficiului si nu ofera garantii cu privire la performantele investitiilor, astfel Societatea nu a calculat si nu a recunoscut provizion tehnic.

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii



Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....



Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....



Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Nota 2. REPARTIZAREA PROFITULUI IN ANUL 2022

DESTINATIA PROFITULUI	SUMA (lei)
Col.1	Col.2
Profit net de repartizat	6.308.304
- rezerva legală	374.441
- acoperirea pierderii contabile	0
- dividende	0
- alte rezerve	0
- alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit nerepartizat	5.933.863

In anul 2022 Societatea a obtinut profit net de repartizat in cuantum 6.308.304 lei.

Se propune repartizarea profitului realizat in anul 2022 astfel:

- suplimentarea rezervei legale cu valoarea de 374.441 lei.
- profitul nerepartizat in cuantum de 5.933.863 lei se propune pentru distribuire actionarilor Societatii sub forma de dividende.

In urma Hotararii AGOA nr.1 din 14.04.2022 a fost aprobata distribuirea profitului inregistrat de Societate in anul 2021 in valoare de 29.892.038 lei astfel:

- suplimentarea rezervei legale cu suma de 1.520.340 lei,
- acoperirea pierderii contabile din anii precedenti in suma de 26.346.441 lei.
- suma de 2.025.257 lei pentru distribuire actionarilor Societatii sub forma de dividende.

Dividendele brute aferente anului 2021, au fost achitate integral in data de 27.04.2022 astfel :

- 203 lei catre Generali Romania din care a fost retinut si virat impozit de 10 lei.
- 2.025.054 lei care Generali CEE Holding B.V.

Raportul dintre active nete si capitalul social al Societatii (este in valoare de 117,64 % la 31 decembrie 2022 si in valoare de 111,25 % la 31 decembrie 2021) este peste limita inferioara prevazuta de legislatia din Romania.

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

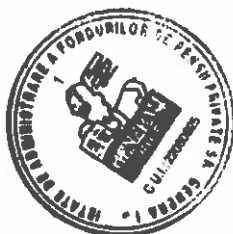
Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Nota 3. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE PE ANUL 2022

DENUMIRE INDICATOR	Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri netă	55.149.243	29.729.590
a) Venituri din activitatea curentă	55.149.243	29.729.590
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	0	0
2. Veniturile productiei imobilizate în scopuri proprii	0	0
3. Alte venituri din exploatare	13.954	4.458
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	55.163.197	29.734.048
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	104.412	154.445
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	36.133	44.387
b) Alte cheltuieli cu materialele	27.915	21.888
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apă)	40.364	88.170
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	11.540.859	9.481.221
6. Cheltuieli cu personalul	4.890.999	5.228.306
a) Salarii	4.763.250	5.089.567
b) Cheltuieli cu asigurările si protectia socială	127.749	138.739
7. Ajustări	231.589	386.135
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale si necorporale	231.589	386.135
a.1) Cheltuieli	231.589	386.135
a.2) Venituri	0	0
b) Ajustarea valorii activelor circulante	0	0
b.1) Cheltuieli	0	0
b.2) Venituri	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare	1.989.692	1.820.365
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	1.985.522	1.817.690
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate	2.754	2.675
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donatii si activele cedate	1.416	0
9. Ajustări privind provizioanele	6.722.258	9.949.720
a) Cheltuieli	6.722.346	9.969.596
b) Venituri	88	19.876
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	25.479.809	27.020.192
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	29.683.388	2.713.856

In cursul anului 2022, Societatea a realizat o cifra de afaceri neta de 29.729.590 lei (2021: 55.149.243 lei), alcatuita din:

- comisionul aplicat asupra totalului contributiilor incasate de catre Fondul de Pensii Administrat Privat Aripi („F.P.A.P. Aripi”), in valoare de 4.016.067 lei, pe parcursul anului 2022 comisionul a fost diminuat de un deficit in cuantum de total de 831.330 lei, (2021: 4.553.659 lei si deficit 215.997 lei);
- comisionul de 5% aplicat asupra totalului contributiilor incasate de catre Fondul de Pensii Facultative Stabil („F.P.F. Stabil”) in valoare de 144.855 lei (2021: 195.406 lei);
- comisionul calculat din activul net pentru F.P.A.P. Aripi in functie de rata inflatiei si randamentul realizat de fond , in suma de 24.775.142 lei (2021: 49.640.176 lei);
- comision de 0,2% aplicat lunar din activul net pentru F.P.F. Stabil, in valoare de 793.353 lei (2021: 752.609 lei);
- penalitati de transfer in cazul participantilor F.P.A.P. Aripi transferati la alte fonduri de pensii, in valoare de 173 lei (2021: 7.393 lei);
- penalitati de transfer in cazul participantilor F.P.F. Stabil transferati la alte fonduri de pensii, in valoare de 0 lei (2021: 0 lei).

Valoarea totala a veniturilor din exploatare este de **29.734.048** lei (2021: **55.163.197** lei) si contine si alte venituri din exploatare in cuantum de **4.458** lei (2021: **13.954** lei) de tipul venituri din vanzarea activelor, alte venituri.

Cheltuielile aferente activitatii derulate de societate pe parcursul anului 2022, au valoarea totala de **27.020.192** lei (2021: **25.479.809** lei) au urmatoarea componenta:

- cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe : 154.445 lei (0,57% in totalul cheltuielilor de exploatare) (2021: 104.412 lei, 0,41%)
- cheltuieli cu personalul: 5.228.306 lei (19,35 %),(2021: 4.890.999 lei, 19,20 %)

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inregistrare: SAP-RO-22093262, sediul social: București, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Poștal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170, Internet: <http://pensii.generali.ro>, E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral vărsat 67.000.000 lei.

- cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private: 9.481.221 lei (35.09%), (2021: 11.540.859 lei, 45,29 %) din care:
 - comisioane suportate pentru F.A.P.P.Aripi: 2.680.118 lei (2021: 2.464.740 lei), din care:
 - comisioane custodie, depozitare si PT 2.342.886 lei (2021: 2.204.293 lei)
 - comisioane de tranzactionare si decontare 337.232 lei (2021: 260.448 lei)
 - cheltuieli cu scrisorile anuale si notificari participanti : 2.326.875 lei (2021: 2.135.672 lei)
 - taxa de functionare F.P.A.P. Aripi 2.875.246 lei (2021: 5.417.773 lei)
 - taxa de functionare F.P.F. Stabil 50.492 lei (2021: 47.606 lei)
 - taxa F.G.D.S.P.P.* pentru F.P.A.P. Aripi 227.500 lei (2021: 202.471 lei)
 - taxa F.G.D.S.P.P. pentru F.P.F. Stabil 50.492 lei (2021: 66.398 lei)
 - alte taxe achitate catre ASF (avizare, autorizare) 4.750 lei (2021: 16.500 lei)
 - cotizatii achitate catre APAPR 233.099 lei (2021: 223.576 lei)
 - cheltuiala cu serviciile informatice hosting/SMS 13.939 lei (2021: 7.344 lei)
 - cheltuiala comisioane achitate CNPP 949.828 lei (2021: 912.883 lei)
 - cheltuiala acoperire prejudiciu participanti : 38.746 lei (2021: 16.098 lei)
 - cheltuieli bancare si alte cheltuieli de administrare fond : 12.227 lei (2021: 8.016 lei)
 - cheltuieli cu sumele datorate agentilor de marketing: 285 lei (2021: 21.783 lei).
- cheltuieli privind ajustările de provizioane: 9.949.720 lei (36.82%), (2021: 6.722.258 lei, 26,38%)
- cheltuieli privind prestațiile externe in aceasta categorie sunt incluse cheltuieli de intretinere si reparatii, cheltuieli cu redevente si locatii, cheltuieli cu primele de asigurare, cheltuieli cu pregatirea personalului, cheltuieli cu reclama si publicitatea, cheltuieli cu deplasarea personalului, cheltuieli postale, cheltuieli bancare si cheltuieli cu serviciile prestate de terti : 1.817.690 lei (6.73%), (2021: 1.985.522 lei, 7,79%)
- ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale: 386.135 lei (1,43%), (2021: 231.589 lei, 0,91%);
- cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate: 2.675 lei (0,01 %), (2021: 2.754 lei, 0,01%);
- Alte cheltuieli de exploatare: 0 lei (0,00 %), (2021: 1.416 lei, 0,01%).

Nu s-au inregistrat venituri si cheltuieli extraordinare si nici venituri in avans.

Auditorul Administratorului pentru anul 2022 este KPMG AUDIT S.R.L., inregistrat in Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private sub numarul AUD-RO-13009626- Nr. 67 din 08.08.2007.

Precizam ca auditorul KPMG AUDIT S.R.L., a prestat pentru Generali SAFPP S.A., in perioada auditata, numai servicii de audit statutar. Onorariul de audit statutar este in suma de 41.055 lei (inclusiv TVA)(2021: 41.150 lei).

Cheltuielile privind auditul, in valoare totala de 41.055 lei, au fost inregistrate in contabilitate pe baza Contractului de audit nr. 843058/23.09.2021 incheiat intre Societate si KPMG AUDIT S.R.L..

In cursul anului 2022 cheltuielile cu serviciile privind auditul sistemelor IT, a fost de 0 lei (2021: 54.272 lei).

Nu exista alte plati efectuate de catre Administrator pentru alte onorarii ale auditorilor, cenzorilor, onorarii pentru servicii de certificare sau servicii de consultanta fiscala.

Rezultatul din activitatea de exploatare s-a concretizat in profit in valoare de 2.713.856 lei (2021: 29.683.388 lei).


Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii



Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....



Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....



Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.

*F.G.D.S.P.P. este Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private



Nota 4. SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR
SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2022

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3	
Dobanzi de incasat	7.447	7.447	0	
Furnizori avansuri acordate	0	0	0	
Debitori diversi	0	0	0	
Cienti	1.516.966	1.516.966	0	
Impozit pe profit de recuperat	117.828	117.828	0	
Alte creante sociale de recuperat C.M.	5.154	5.154	0	
Total, din care:	1.647.395	1.647.395	0	
Datorii *)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Furnizori interni	361.844	361.844	0	0
Furnizori externi	225.874	225.874	0	0
Furnizori facturi nesosite	302.963	302.963	0	0
Datorii creditorii diversi	218.476	218.476	0	0
Contributii asigurari sociale	191.450	191.450	0	0
Impozit pe profit	0	0	0	0
Impozit pe salarii	35.268	35.268	0	0
Salarii	0	0	0	0
Alte datorii in legatura cu personalul	864.373	864.373	0	0
Datorii catre agentii marketing	0	0	0	0
TVA nerezidenti	38.521	38.521	0	0
Catre asociati	0	0	0	0
Total, din care:	2.238.769	2.238.769	0	0

In valoarea totala a creantelor **1.647.395** lei, sunt incluse dobanzile de incasat in valoare de 7.447 lei pentru depozitele aflate in sold la 31.12.2022 (reprezentand de 0.45% in totalul creantelor).

Soldul contului de clienti, in valoare de **1.516.966** lei in pondere de 92.08% in totalul creantelor se compune din:

- comisionul datorat de F.P.A.P. Aripi in valoare de 1.446.693 lei;
- comisionul datorat de F.P.F.Stabil in valoare de 70.273 lei;

Societatea a inregistrat creantele privind concediile medicale ale salariatilor in valoare de 5.154 lei, in pondere de 0,31%.

Valoarea totala a datoriilor se compune din:

- datorii pe termen scurt in suma de **2,238,769** lei, din care:
 - datoriile la bugetul de stat in sold la 31.12.2022: 265.239 lei sunt defalcate in tabelul de mai sus si sunt aferente lunii decembrie 2022.
 - alte datorii in legatura cu personalul: 864.373 lei reprezentand estimarea cheltuielii aferente zilelor de concediu de odihna convenit angajatilor in anul 2022, dar care nu a fost efectuat, precum si estimarea unui bonus de performanta pentru activitatea desfasurata in anul 2022.
 - datorii creditorii diversi: 218.476 lei.

DENUMIRE	VALOARE lei
TAXA FUNCTIONARE ARIPI DEC 2022	176.708
TAXA FUNCTIONARE STABIL DEC 2022	4.444
DATORII DIVERSE	37.324
Sold la 31.12.2022	218.476



- furnizori interni si externi: 587.718 lei:

Furnizor	Descriere servicii	Sold
LA FANTANA	Servicii Igienizare	364
ALTEN SI TECHNO	Mentenanata, SMS	89.172
ZIPPER SERVICES	Service procesare doc.expediere	3.548
ROMPETROL	Combustibil	1.894
IRON MOUNTAIN	Servicii Arhivare	4.503
M247 EUROPE	Servicii Consultanta IT	258
WIZROM	Servicii mentenanata Wizsalary	2.998
PINK POST	Servicii Postale	10.823
CARGUS	Servicii Curierat	756
XEROX	Servicii Copiere	1.160
PROLOGIC	Servicii curatenie	2.019
MSCI ESG RESEARCH (UK) LIMITED	Servicii financiare	74.237
HEWLETT PACKARD	Echipament IT	19.644
SEDUS STOLL	Echipament birou	23.242
SOFTWARE ONE LICENSING	Servicii Consultanta& IT	3.336
PROJECT1 CONTRACTING	Servicii amenajare sediu	132.023
TEAM FIRST	Servicii Consultanta& IT	38.602
SPHINX IT	Servicii Consultanta& IT	27.501
GOSP	Servicii IT	151.637
Sold la 31.12.2022		587.718

- sume datorate furnizorilor facturi nesosite : 302.963 lei.

Valoare totala a cheltuielilor efectuate in avans de catre Societate la 31.12.2022 este de 189.675 lei si contine plati efectuate in avans pentru impozitele datorate, chirii si costuri operationale, polite de asigurare sediu si autovehicole.

SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2021

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3	
Dobanzi de incasat	29.736	29.736	0	
Furnizori avansuri acordate	0	0	0	
Debitori diversi	0	0	0	
Clienti	4.045.159	4.045.159	0	
Impozit pe profit de recuperat	0	0	0	
Alte creante sociale de recuperat C.M.	9.126	9.126	0	
Total	4.084.021	4.084.021	0	
Datorii *)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. – societate administrata in sistem dualist

Autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inregistrare: SAP-RO-22093262. sediu social: Bucuresti, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, Cod Postal 011857, Telefon +40 21 3135150, Fax +40 213135170; Internet: <http://pensii.generali.ro>
E-mail: pensii.ro@generali.com, CUI: 22080825, J40/13188/2007, Capital social integral varsat 67.000.000 lei,

Furnizori interni	78.043	78.043	0	0
Furnizori externi	87.023	87.023	0	0
Furnizori facturi nesosite	420.459	420.459	0	0
Datorii creditori diversi	440.285	440.285	0	0
Contributii asigurari sociale	295.292	295.292	0	0
Impozit pe profit	390.104	390.104	0	0
Impozit pe salarii	52.951	52.951	0	0
Salarii	0	0	0	0
Alte datorii in legatura cu personalul	700.419	700.419	0	0
Datorii catre agentii marketing	0	0	0	0
TVA nerezidenti	35.389	35.389	0	0
Catre asociati	0	0	0	0
Total	2.499.966	2.499.966	0	0

In valoarea totala a creantelor **4.084.021** lei, sunt incluse dobanzile de incasat in valoare de 29.736 lei pentru depozitele aflate in sold la 31.12.2021 (reprezentand de 0,73% in totalul creantelor).

Soldul contului de clienti, in valoare de **4.045.159** lei in pondere de 99,05% in totalul creantelor se compune din:

- comisionul datorat de F.P.A.P. Aripa in valoare de 3.980.024 lei;
- comisionul datorat de F.P.F.Stabil in valoare de 65.135 lei;

Societatea a inregistrat creantele privind concediile medicale ale salariatilor in valoare de 9.126 lei, in pondere de 0,22%.

Valoarea totala a datoriilor se compune din:

- datorii pe termen scurt in suma de **2.499.966** lei, din care:
 - o datoriile la bugetul de stat in sold la 31.12.2021: 773.736 lei sunt defalcate in tabelul de mai sus si sunt aferente lunii decembrie 2021.
 - o alte datorii in legatura cu personalul: 700.419 lei reprezentand estimarea cheltuielii aferente zilelor de concediu de odihna convenit angajatilor in anul 2021, dar care nu a fost efectuat, precum si estimarea unui bonus de performanta pentru activitatea desfasurata in anul 2021.
 - o datorii creditori diversi: 440.285 lei.

DENUMIRE	VALOARE lei
TAXA FUNCTIONARE ARIPI DEC 2021	435.813
TAXA FUNCTIONARE STABIL DEC 2021	4.472
Sold la 31.12.2021	440.285

- o furnizori interni si externi: 165.066 lei:

Furnizor	Descriere servicii	Sold
LA FANTANA	Servicii Igienizare	86
ALTEN SI TECHNO	Mentenananta, SMS	42.125
SANADOR	Servicii Medicale	110
ROMPETROL	Combustibil	1.380
IRON MOUNTAIN	Servicii Arhivare	2.388
DECALEX	Servicii Consultanta	19.434
ERNST&YOUNG	Servicii Audit IT	10.216
PINK POST	Servicii Postale	444
XEROX	Servicii Copiere	1.122
AAA BIROTICA	Materiale Consumabile	738
GOSP	Servicii IT	87.023
Sold la 31.12.2021		165.066



- sume datorate furnizorilor facturi nesosite : 420.460 lei.

Valoare totala a cheltuielilor efectuate in avans de catre Societate la 31.12.2021 este de 222.287 lei si contine plati efectuate in avans pentru impozitele datorate, chirii si costuri operationale, polite de asigurare sediu si autovehicole.

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.





Nota 5. EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

Situatia activelor imobilizate la 31.12.2022

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustare de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Cedari,trans feruri 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 reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Imobilizari necorporale								
Cheltuieli constitt si chelt. dezv.	722.026	0	0	722.026	722.026	0	0	722.026
Alte imobilizari	2.330.331	418.109	0	2.748.440	2.104.400	241.017	0	2.345.417
Avansuri si imob necorp in curs	0	129.892	2.306	127.586	0	0	0	0
TOTAL(rd.01 la03)	3.052.357	548.001	2.306	3.598.053	2.826.426	241.017	0	3.067.443
Imobilizari corporale								
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Constructii	421.692	0	0	421.692	421.693	0	0	421.693
Instalatii tehnice si masini	1.019.605	69.867	0	1.089.472	594.890	139.763	29	734.624
Alte instalatii utilaje si mobilier	74.599	32.881	0	107.480	63.010	5.385	0	68.395
Avansuri si imob corp in curs	7.184	545.179	55.644	496.720	0	0	0	0
TOTAL (rd.05 la 09)	1.523.080	647.927	55.644	2.115.364	1.079.593	145.148	29	1.224.712
Imobilizari financiare*	127.000.913	31.159.372	0	158.160.285	0	0	0	0
ACTIVE IMOB-TOTAL(rd.4+10+11)	131.576.350	32.355.301	57.950	163.873.701	3.906.019	386.165	29	4.292.155

* Pentru detalii cu privire la imobilizarile financiare se va vedea Nota 9.



Evolutia activelor imobilizate la 31.12.2021

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustare de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Cedari, transferuri 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)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Imobilizari necorporale								
Cheltuieli constit si chelt.dezv.	722.026	0	0	722.026	722.026	0	0	722.026
Alte imobilizari	2.177.012	153.319	0	2.330.331	2.015.411	88.988	0	2.104.399
Avansuri si imob necorp in curs	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL(rd.01 la03)	2.899.038	153.319	0	3.052.357	2.737.437	88.988	0	2.826.425
Imobilizari corporale								
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Constructii	421.692	0	0	421.692	421.693	0	0	421.693
Instalatii tehnice si masini	976.585	84.889	41.869	1.019.605	505.782	130.978	41.869	594.891
Alte instalatii utilitaje si mobilier	74.599	0	0	74.599	51.387	11.623	0	63.010
Avansuri si imob corp in curs	0	12.791	5.607	7.184	0	0	0	0
TOTAL (rd.05 la 09)	1.472.876	97.680	47.476	1.523.080	978.862	142.601	41.869	1.079.594
Imobilizari financiare*	99.503.742	27.497.171	0	127.000.913	0	0	0	0
ACTIVE IMOB-TOTAL(rd.4+10+11)	103.875.656	27.748.170	47.476	131.576.350	3.716.299	231.589	41.869	3.906.019

 Presedinte Directorat,
 Director General
 Anne-Marie MANCAS

Semnatura:

Stampila unitatii

Autorizate si semnate in data de 07.04.2022

 Membru Directorat,
 Director Operatiuni si IT
 Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura:

 Intocmit,
 Sef serviciu contabilitate
 Otilia IONICA

Semnatura:



Nota 6. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE

I. Informatii generale

Situatiile financiare intocmite la data de 31.12.2022 sunt întocmite în conformitate cu:

- Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private , cu modificarile si completarile ulterioare („Norma 14/2015”);
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”);
- Norma 13/2012 a CSSPP privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare („Norma 13/2012”);
- Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata.

Situatiile financiare intocmite pentru exercitiul financiar 2022 sunt proprii Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.(„Societatea”), sunt comparabile, sunt exprimate in lei si sintetizeaza informatiile din balanta sintetica si analitica, sediul social este in Bucuresti, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Etaj 1. Compania este membră a Grupului Generali listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către IVASS sub numărul 26.

Un exemplar al situatiilor financiare se poate consulta la sediul social al Societatii de administrare sau in format electronic pe site-ul Societatii.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanț
- Contul de profit si pierdere
- Situația modificărilor capitalului propriu
- Situația fluxurilor de trezorerie
- Note explicative la situațiile financiare

In intocmirea situatiilor financiare anuale nu au fost aplicate abateri de la principiile contabile, a metodelor de evaluare sau a altor prevederi si reglementari contabile.

Evaluarea posturilor cuprinse in raportarile contabile a fost efectuata in acord cu urmatoarele **principii contabile**:

- Principiul continuitatii activitatii: Presupune ca Societatea isi continua activitatea in mod normal, intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia,
- Principiul permanentei metodelor: Presupune continuarea aplicarii acelorasi reguli si norme privind inregistrarea in contabilitate si prezentarea elementelor patrimoniale precum si a rezultatelor,
- Principiul prudentei: Evaluarea a fost realizata pe o baza prudenta, si in special:
 - a) a fost inclus numai profitul realizat la data bilantului ;
 - b) s-a tinut cont de toate datoriile aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent, chiar daca acestea au devenit evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia ;
 - c) s-a tinut cont de toate datoriile previzibile si pierderile potientiale aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu financiar precedent, chiar daca acestea au devenit evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;
 - d) s-a tinut cont de toate deprecierile, indiferent daca rezultatul este pierdere sau profit.
- Principiul independentei exercitiului : au fost luate in considerare toate veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii sau platii acestor venituri si cheltuieli,
- Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si de pasiv: componentele elementelor de activ sau de datorii au fost evaluate separat,
- Principiul intangibilitatii: bilantul de deschidere corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

II. Utilizarea estimarilor

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Norma 14/2015 cere conducerii Societății sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare precum si veniturilor si a cheltuielilor raportate pentru perioada respectiva. Cu toate ca aceste estimari sunt facute de catre conducerea Societatii pe baza celor mai bune informatii disponibile la data intocmirii situatiilor financiare, rezultatele realizate pot fi diferite de aceste estimari.

III. Continuitatea activitatii

În anul 2022, pe fondul unui context deja sensibil cauzat de impactul pandemiei de COVID-19, evoluțiilor macroeconomice și financiare la nivel global li s-au adăugat influențele unor serii de factori declanșați de războiul Rusiei împotriva Ucrainei. Războiul a încetinit creșterea economică și a pus o presiune suplimentară asupra prețurilor, mai ales asupra alimentelor și energiei. PIB-ul global a încetinit în anul 2022, iar inflația ridicată persistă mai mult decât se aștepta. În multe economii, inflația din prima jumătate a anului 2022 a fost la cel mai ridicat nivel din anii 1980.

Conform datelor publicate de ASF, toate fondurile de pensii administrate privat au înregistrat scăderi ale ratelor de rentabilitate anualizate, la finalul lunii decembrie 2022 comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, pe fondul accentuării riscurilor pe piețele financiare la începutul trimestrului IV al anului 2022, moment în care riscul de piață a crescut. Cu toate acestea, până la finalul anului, politicile adoptate pe plan internațional și local au determinat diminuarea percepției asupra riscurilor, influențând pozitiv valoarea activelor din portofolii.

Structura investițională a portofoliilor influențează randamentele obținute de fondurile de pensii administrate de companie. Astfel, o alocare importantă a portofoliului către active riscante implică randamente potențiale mai mari, dar și o volatilitate mai ridicată a valorii de piață a activelor nete.

Având în vedere evoluțiile negative înregistrate de piețele financiare în anul 2022 și veniturile administratorului din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private au fost negativ influențate de o volatilitate mai ridicată a valorii de piață a activelor administrate, determinând o scădere a valorii totale a veniturilor din exploatare de 46,1% față de 2021.

În România, potrivit datelor INS, indica o creștere economică de 4,8% în 2022. Pentru România, creșterea economică prognozată de către Comisia Europeană este de 2,5% în 2023 și de 3% în 2024. De asemenea, Comisia Națională de Strategie și Prognoză (CNSP) a prognozat pentru anul 2023 și pe termen mediu o decelerare a creșterii economice la 2,8%, nemodificată față de prognoza din toamnă, dar cu 0,9 p.p. sub nivelul prognozei de vară (3,7%). În „Raportul asupra inflației” publicat în luna februarie 2023 de către Banca Națională a României (BNR) rata anuală a inflației IPC este proiectată pe o traiectorie continuu descendentă. Pentru sfârșitul anului 2023, BNR prognozează valoarea de 7% (revizuită în jos substanțial, ca urmare a prelungirii și, respectiv, a recalibrării măsurilor de plafonare a prețurilor la energia electrică și gazele naturale), iar în decembrie 2024 este anticipat un nivel de 4,2%.

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil.

IV. Moneda de raportare în situațiile financiare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești.

V. Conversia tranzacțiilor în moneda străină

Tranzacții valutare - operațiunile exprimate în moneda străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb. Activele și pasivele monetare, exprimate în moneda străină, la data bilanțului, sunt transformate în lei, la cursul de schimb de la această dată.

Cursul de schimb al principalelor monede străine la data închiderii exercitiului financiar au fost:

Valuta	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Dolar (USD)	1:4,3707	1:4,6346
Euro (EUR)	1:4,9481	1:4,9474

Castigurile sau pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datoriilor monetare exprimate în moneda străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

VI. Imobilizarile corporale

Sunt evaluate inițial la cost de achiziție iar ulterior la cost istoric mai puțin amortizarea cumulată. Întreținere și reparațiile imobilizărilor corporale se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale care cresc valoarea sau durata de viață a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către acestea, sunt capitalizate.

Obiectele de inventar sunt trecute pe cheltuieli în momentul dării în consum.

Imobilizările în curs nu sunt supuse amortizării până în momentul punerii în funcțiune.

Amortizarea se calculează la valoarea de intrare, folosindu-se metoda liniară de-a lungul duratei de viață estimată a activelor, după cum urmează:

<u>Descriere</u>	<u>Durata ani</u>
Calculatoare și echipamente	3 ani
Mijloace de transport	4 – 6 ani
Mobilier și echipamente	6 – 12 ani





La pozitia Constructii sunt inregistrate amenajarile de sediu care au fost realizate de Societate. Cheltuielile cu amenajarea sediului au fost amortizate in functie de durata contractului de inchiriere. Imobilizarile corporale care sunt casate sau vandute sunt eliminate din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Orice rezultat obtinut dintr-o asemenea operatiune este inclus in contul de profit si pierdere.

VII. Imobilizarile necorporale

Imobilizarile necorporale sunt active nemonetare, fara suport material si sunt prezentate la cost de achizitie, influentat cu deprecierea calculata prin metoda amortizarii liniare. In categoria imobilizarilor necorporale sunt inregistrate cheltuielile de constituire, programele informatice si licente achizitionate de la terți. Se amortizează în funcție de durata probabilă de utilizare, care nu poate depăși o perioadă de 5 ani. Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul punerii in functiune. Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere, pe perioada estimata a duratei utile de functionare a imobilizarii necorporale.

VIII. Imobilizarile financiare

Imobilizarile financiare cuprind obligatiuni de stat cu maturitate mai mare de un an, precum si dobanzile estimate, calculate de la data achizitiei pana la data bilantului. Imobilizarile financiare se evalueaza la momentul achizitiei la cost de achizitie respectiv pret de cumparare. Ulterior achizitiei lunar ele sunt evaluate prin metoda bazata pe recunosterea dobanzii aferente perioadei scurse da la data efectuării plasamentului si pana la data bilantului calculata prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominala pentru perioada mentionata anterior, cat si a sumei rezultate din diferenta dintre valoarea nominala care va fi efectiv incasata la scadenta si pretul net de achizitie, impartita la numarul de zile ramase pana la maturitate. Diferenta intre valoarea de achizitie si valoarea nominala a imobilizarilor financiare se reflecta in situatia veniturilor si cheltuielilor la pozitia „Alte cheltuieli financiare” sumele plasate in imobilizari financiare au fost incadrate la randul 17 din formularul de bilant, respectiv „Alte imprumuturi”. De la aceasta regula de evaluare sunt excluse activele care acopera provizionul tehnic si care sunt evaluate la piata asa cum este descris in Nota 1.

IX. Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate in situatiile financiare la costul de achizitie. La iesirea din gestiune stocurile se evalueaza si se inregistreaza in contabilitate utilizand metoda primul intrat primul iesit (FIFO).

X. Trezorerie si echivalente de trezorerie

Trezoreria si echivalente de trezorerie sunt evidentiate in bilant la cost. Pentru situatia fluxului de trezorerie, trezoreria si echivalentele acesteia cuprind numerar in casa, disponibil in conturile bancare, depozite la vedere, investitii pe termen scurt cu scadenta mai mica de trei luni.

XI. Investitii pe termen scurt

In categoria investitii pe termen scurt sunt cuprinse depozite bancare si certificate de trezorerie sau obligatiuni cu maturitate sub un an sunt evidentiate in bilant la cost. Depozitele sunt evaluate la valoarea nominala, la care se adauga dobanda de incasat.

XII. Creante

Creantele comerciale sunt inregistrate la valoarea facturata mai putin in cazul in care se constata deprecierea acestor creante. Provizionul pentru deprecierea creantelor comerciale este constituit in cazul in care exista evidente obiective asupra faptului ca Societatea nu va fi in masura sa colecteze toate sumele la termenele initiale. Creantele aferente comisiunilor platite agentilor de marketing sunt inregistrate la valoarea realizabila anticipata, care este suma initial avansata minus sumele recuperate minus un provizion pentru creante incerte.

XIII. Obligatii comerciale

Obligatiile comerciale sunt inregistrate la valoarea de cost, care reprezinta valoarea justa a obligatiei ce va fi platita in viitor pentru bunurile si serviciile primite, indiferent daca au fost sau nu facturate catre Societate.

XIV. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci cand Societatea are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior, este probabil sa fie necesara o iesire de resurse sau o diminuare de creante care sa afecteze beneficiile economice pentru a onora obligatia respectiva sau recuperarea creantei si poate fi realizata o buna estimare a valorii obligatiilor.

XV. Pensii si alte beneficii dupa pensionare

In cursul normal al activitatii, Societatea face plati fondurilor de sanatate, pensii si de somaj de stat in contul angajatilor sai. Toti angajatii sunt participanti la planurile de pensii ale statului roman. Aceste costuri sunt recunoscute in contul de profit si pierdere odata cu inregistrarea salariilor.



XVI. Venituri pentru administratorul de pensii

Conform legislatiei in vigoare constituie venituri pentru Societate urmatoarele:

- Comision din contributiile brute 0,5 % pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Aripa („F.A.P.P. Aripa”) si 5% aplicat la total contributiile pentru Fondul de Pensii Facultative Stabil („F.P.F. Stabil”) percepute pana la data de 14.12.2022 cand a intrat in vigoare OUG174/2022 .
- Comision din valoarea activului net total al F.A.P.P. Aripa, un procent variabil calculat lunar luand in considerare rata rentabilitatii si rata inflatiei, in conformitate cu prevederile legale in vigoare si respectiv 0,2%, aplicat la valoarea activului net al F.P.F. Stabil din data de 14.12.2022 procentele mentionate anterior se aplica la valoarea activului total conform OUG 174/2022.
- Penalitatile de transfer – 5% din valoarea contului la data efectuarii transferului daca acesta are loc in primii 2 ani de cand participantul a aderat la fondul de pensii.

XVII. Comisioane agenti de marketing

In ceea ce priveste platile efectuate catre agentii de marketing (persoane fizice) si brokerii (persoane juridice), urmare deciziei nr. 163/27.02.2009 a C.S.S.P.P., platile efectuate pentru adeziunile incheiate pentru F.A.P.P. Aripa si F.P.F. Stabil si inregistrate pe parcursul anului 2021 au fost oglindite integral in contul de profit si pierdere a anului 2022 prin contul de cheltuieli privind comisioanele si onorariile (62032). Platile catre agentii de marketing in 2022 au fost in valoare de 285 lei.

In anul 2021 au fost inregistrate cheltuieli cu comisioanele agentilor de marketing si au fost efectuate plati catre agentii de marketing in valoare de 21.783 lei.

XVIII. Cheltuieli in avans

In aceasta categorie sunt cuprinse cheltuielile efectuate in cursul exercitiului financiar, dar aferente unui alte perioade respectiv chirii si costuri operationale, asigurari bunuri, impozite auto alte cheltuieli in avans.

XIX. Alte cheltuieli de exploatare

Alte cheltuieli de exploatare sunt recunoscute in perioada la care se refera.

XX. Rezerve tehnice

Societatea constituie provizion tehnic folosind metode actuariale in conformitate cu metodologia cuprinsa in Norma nr.13/2012, pentru acoperirea riscurilor aferente garantiei investitionale minime obligatorii stabilite prin lege sau, daca este cazul, si a riscurilor aferente garantiilor suplimentare asumate de administrator prin prospectul schemei de pensii.

XXI. Managementul riscului financiar

Societatea a monitorizat expunerea entitatii la riscul de piata, riscul de credit si la riscul fluxului de trezorerie asa cum sunt definite in cuprinsul Normei nr. 14/2015.

Mai jos sunt detaliate aceste riscuri si modul in care au fost tratate acolo unde a fost cazul de catre Societate.

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) si nu au existat pe toata durata anului 2022 investitii in instrumente cu venit variabil in functie de conditiile pietei.

Riscul de credit - este riscul ca una din partile instrumentului sa nu execute obligatia asumata, cauzand celeilalte parti o pierdere financiara. S-a realizat monitorizarea continua a relatiei 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 nici un fel de probleme in relatia cu bancile in ceea ce priveste onorarea obligatiilor acestora catre Societatea.

Riscul fluxului de trezorerie - (numit si riscul de finantare) este riscul ca o entitate sa intilneasca dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru indeplinirea anagajamentelor 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.

Societatea nu s-a expus acestui risc pe parcursul anului 2022, neluandu-si angajamente care sa depaseasca disponibilitatile sale. Deasemenea, s-a realizat o previzionare a fluxurilor de numerar aferente obligatiilor fondului iar resursele financiare puse la dispozitie de catre actionar au fost suficiente pentru indeplinirea obligatiilor asumate.

Riscul ratei dobanzii la fluxul de trezorerie – riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata a dobanzii.

Administratorul nu s-a expus la acest risc, investitiile sale pe toata durata anului 2021 fiind realizate doar in instrumente cu venit fix.

Razboiul din Ucraina si Epidemia de coronavirus:

Contextul economic in 2022 a fost influențat puternic de razboiul din Ucraina si pandemia COVID-19, evenimente care au generat dezechilibre economice la nivel național, cât și la nivel internațional.

Anul 2022 a avut un grad ridicat de incertitudine care s-a propagat rapid în mediul financiar, piețele de capital înregistrând în perioada martie – aprilie scăderi accentuate pe fondul unei volatilități în creștere și a efectelor de contagiune.

Optimizarea portofoliilor fondurilor de pensii private, prin diversificarea echilibrată între diferite instrumente financiare, prin dispersia prudentă a riscului și prin identificarea oportunităților investiționale, a condus la o revenire a ratelor de rentabilitate la valori similare cu cele de la începutul anului 2022. Atingerea acestui nivel al rentabilității s-a datorat unui reglaj fin al ponderilor instrumentelor financiare, reglaj realizat într-un mediu investițional foarte volatil.

In contextul ajustării economice semnificative cauzate de razboiul din Ucraina si pandemia COVID-19, fondurile de pensii private și-au menținut expunerea pe economia reală și s-au dovedit a fi un partener solid pe termen lung, fără a neglija nevoile economiei pe termen scurt.

Valoarea ridicată a activelor asigură o reziliență mai bună a fondurilor de pensii private la șocuri și permite o alocare echilibrată pe un orizont mai lung de timp.

În perioada următoare administrarea activelor fondurilor de pensii private va ține cont de evoluțiile macroeconomice și de contextul existent în fiecare moment pe piață, astfel încât să asigure un randament bun în condițiile unui risc moderat pe termen scurt.

XXII. Rezerva legala

In conformitate cu prevederile legale, Societatea a constituit rezerva legala, la nivelul a 5 % din profitul brut contabil aferent exercitiului financiar.

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Nota 7. INFORMATII PRIVIND SALARIATI SI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. („Societatea”) sau („Administrator”) are sediul in București, Piata Charles de Gaulle nr. 15, etaj 1, sector 1, cod poștal 011873, Capital social 67,000,000 lei, a fost infiintata in anul 2007, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/13188/2007, Cod unic de inregistrare 22080825. Obiectul de activitate este: „Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)” (cod CAEN 6530), autorizata prin Decizia CSSPP nr. 63/2007, Cod inscriere in registrul C.S.S.P.P.: SAP-RO-22093262, Operator de Date cu Caracter Personal nr, 5694, Compania este membră a Grupului Generali listat în Registrul Grupurilor de asigurare gestionat de către ISVAP sub numărul 26, telefon: 021 313 51 50; fax: 021 313 51 70; web-site: <http://pensii.generali.ro>; adresa de e-mail: pensii@generali.ro.

Administratorul este o societate pe actiuni administrata in sistem dualist, Organele de conducere ale acestuia sunt: Consiliul de Supraveghere si Directoratul. Consiliul de Supraveghere este format din trei membri, desemnati de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, Directoratul este format din trei membrii desemnati de Consiliul de Supraveghere.

Componenta Consiliului de Supraveghere este urmatoarea:

- Adrian Constantin Marin - Presedinte;
- Tudor Mircea Moldovan – Membru;
- Ales Tausche – Membru;

Componenta Directoratului la data de este urmatoarea:

- Anne-Marie Mancas - Presedinte;
- Dragos Mihai Neamtu - Membru;
- Valentin Daniel Moisuc - Membru;



Capitalul social subscris si varsat al Societatii la 31 decembrie 2022 este de 67.000.000 lei.
La 31.12.2022 actionarii Societatii erau:

- Generali CEE Holding B.V. - 66.993.300 actiuni, reprezentand 99,99 % din capitalul societatii.
- Generali Romania Asigurare Reasigurare SA - 6.700 actiuni, reprezentand 0,01 % din capitalul societatii.

Capitalul social subscris si varsat al Societatii la 31 decembrie 2021 este de 67.000.000 lei.
La 31.12.2021 actionarii Societatii erau:

- Generali CEE Holding B.V. - 66.993.300 actiuni, reprezentand 99,99 % din capitalul societatii.
- Generali Romania Asigurare Reasigurare SA - 6.700 actiuni, reprezentand 0,01 % din capitalul societatii.

Societatea este organizata pe Directii, Servicii si Birouri, pe verticală, directiile si serviciile independente se subordoneaza si raporteaza Directoratului iar in interiorul acestora ierarhizarea este: Directie, Serviciu, Birou, persoana. Pe orizontala relatiile de colaborare și de lucru se stabilesc la nivelul directiilor și serviciilor independente, prin conducătorii acestora. Numarul mediu de angajati cu norma intreaga al Administratorului este de 22 (2021: 21 (exclusiv membrii Directoratului)).

Nu exista obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii membri ai directoratului si cei ai consiliului de supraveghere si nici alte obligatii viitoare, de genul garantiilor asumate de catre societate, in numele acestora.

Precizam ca nu au fost acordate avansuri sau credite membrilor comitetului director sau membrilor consiliului de supraveghere.

Cheltuielie cu salariile personalului (inclusiv tichetele de masa) au fost de 5.089.567 lei (2021: 4.763.250 lei), din care indemnizatiile directoratului si a unui membru remunerat al Consiliului de Supraveghere au fost 1.756.205 lei (2021: 1.617.926 lei), tichete de masa in valoare de 127.062 lei (2021: 97.562 lei).

Numarul mediu de personal al Societatii pe anul 2022 a fost de 26 (2021: 25), inclusiv membrii directoratului. Personalul existent la data de 31.12.2022 era de 35 salariati (2021: 32 salariati), din care 6 salariati (2021: 6 salariati) sunt angajati cu contract de munca pentru timp partial.

Au fost efectuate cheltuieli sociale in valoare de 138.739 lei (2021: 127.749 lei), din care pentru personalul angajat pe baza contractelor de mandat 39.515 lei (2021 : 36.403 lei).

Defalcarea cheltuielilor cu protectia sociala:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
· Contributia Societatii la CAS, concedii si indemnizatii, accidente de munca	0	0
· Contributia Societatii la fondul de somaj	0	0
· Contributia Societatii pentru fondul de sanatate	0	0
· Cheltuieli Contributia asiguratorie de munca	90.609	95.249
· Alte cheltuieli cu protectia sociala	37.140	43.490
- tichete cadou	0	0
- pensii facultative	30.990	31.640
- ajutoare sociale	6.150	11.850
Total cheltuieli sociale	127.749	138.739

Salariatii societatii au mai beneficiat de contributii lunare pentru pensia facultativa platite de catre angajator in conformitate cu contractul colectiv de munca in vigoare in anul 2022.

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Nota 8. PARTICIPANTII SI SURSE DE FINANTARE

Capitalul social subscris si varsat la data de 31.12.2022 este de 67.000.000 lei, reprezentand un numar de 67.000.000 actiuni dematerializate, cu valoare nominala de 1 leu.

Fiecare actiune subscrisa si varsata acorda actionarului dreptul la un vot.

La 31 decembrie 2022, structura actionariatului Societatii este urmatoarea:

- Generali CEE Holding B.V. 66.993.300 actiuni, in valoare nominala de 1 leu fiecare, avand o valoare totala de 66.993.300 lei, reprezentand 99,99% din capitalul social al societatii.
- Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. – 6.700 actiuni, in valoare nominala de 1 leu fiecare, avand o valoare totala de 6.700 lei, reprezentand 0,01% din capitalul social al societatii.

La 31 decembrie 2021, structura actionariatului Societatii este urmatoarea:

- Generali CEE Holding B.V. 66.993.300 actiuni, in valoare nominala de 1 leu fiecare, avand o valoare totala de 66.993.300 lei, reprezentand 99,99% din capitalul social al societatii.
- Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. – 6.700 actiuni, in valoare nominala de 1 leu fiecare, avand o valoare totala de 6.700 lei, reprezentand 0,01% din capitalul social al societatii.

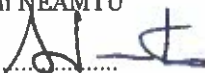
Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii



Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....



Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....



Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Nota 9. ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII

La sfarsitul anului 2022, Societatea administreaza activele unui numar de 840.145 (2021: 813.010) participanti pentru pensiile private si 5.575 (2021: 5.524) participanti pentru pensiile facultative. Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei, la cursul oficial de schimb, Activele si pasivele monetare, exprimate in moneda straina, la data bilantului, sunt transformate in lei la cursul de schimb afisat de Banca Nationala a Romaniei pentru aceasta data.

Structura investitiilor aflate in sold la 31.12.2022, in valoare totala de 168.558.534 lei :

- 93,83% creante imobilizate in valoare de 158.160.286 lei, in principal titluri de stat care au fost incadrate la randul 17 si 18 din formularul de bilant, respectiv „Alte imprumuturi” si „Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic”.
- 6,17% depozite, numerar si conturi la banci in valoare totala de 10.398.248 lei.

Descriere	Valoare contabila 31.12.2022	Dobanda la 31.12.2022	TOTAL 31.12.2022
CERTIFICATE DE TREZORERIE PILON 2	145.898.556	3.548.698	149.447.254
TITLURI DE STAT	50.533.899	633.622	51.167.521
TITLURI PROVIZION TEHNIC	95.364.657	2.915.076	98.279.733
CERTIFICATE DE TREZORERIE PILON 3	8.400.854	163.600	8.564.455
TITLURI DE STAT	8.400.854	163.600	8.564.455
ALTE CREANTE IMOBILIZATE PILON 2			148.577
GARANTIE CDG			148.577
GARANTIE COMBUSTIBIL			0
ALTE CREANTE IMOBILIZATE PILON 3			0
GARANTIE COMBUSTIBIL			0
TOTAL CREANTE IMOBILIZATE			158.160.286

La 31.12.2022, Societatea prezintă ca „Alte investiții financiare pe termen scurt”. depozite pe termen scurt in valoare de 10.385.758 lei, din care 8.511.125 lei pentru administrarea activitatii Pilonului 2 si 1.874.633 lei pentru administrarea activitatii Pilonului 3, astfel:

Nr rd	Descriere	Valuta	Sold in lei la 31.12.2022	Rata dobanzii	Data constituirii	Data scadenta	Dobanda la 31.12.2022
1	TOTAL DEPOZITE (rd.2+8)		10.385.758	%			7.479
2	DEPOZITE PILON 2 (rd.3 la 5)		8.511.125				6.109
3	BRD	RON	1.471.413	4,80%	2022-12-30	2023-01-03	392
4	UNICREDIT	RON	6.981.000	5,85%	2022-12-27	2023-01-03	5.672
5	BRD PROVIZION TEHNIC	RON	58.712	5,50%	2022-12-27	2023-01-26	45
6	DEPOZITE PILON 3 (rd.7 la 8)		1.874.633				1.370
7	BRD	RON	280.633	4,80%	2022-12-30	2023-01-03	75
8	UNICREDIT	RON	1.594.000	5,85%	2022-12-27	2023-01-03	1.295

* Dobanda aferenta plasamentelor efectuate de societate in depozite a fost calculata si evidentiata in contul contabil 5187 – dobanzi de incasat și prezentate în bilanș ca. „Alte creanșe” (vezi nota 4).

Structura investitiilor aflate in sold la 31.12.2021, in valoare totala de 152.853.774 lei:

- 83,09% creante imobilizate in valoare de 127.000.913 lei, in principal titluri de stat care au fost incadrate la randul 17 din formularul de bilant, respectiv „Alte imprumuturi”.
- 16,91% depozite, numerar si conturi la banci in valoare totala de 25.852.861 lei.

Descriere	Valoare contabila 31.12.2021	Dobanda la 31.12.2021	TOTAL 31.12.2021
CERTIFICATE DE TREZORERIE PILON 2	116.720.077	2.046.490	118.766.567
TITLURI DE STAT	38.234.708	470.708	38.705.415
TITLURI PROVIZION TEHNIC	78.485.369	1.575.783	80.061.151

CERTIFICATE DE TREZORERIE PILON 3	7.885.633	200.116	8.085.749
DEPOZITE DE STAT	7.885.633	200.116	8.085.749
ALTE CREAMTE IMOBILIZATE PILON 2			148.598
GARANTIE CDG			148.598
GARANTIE COMBUSTIBIL			0
ALTE CREAMTE IMOBILIZATE PILON 3			0
GARANTIE COMBUSTIBIL			0
TOTAL CREAMTE IMOBILIZATE			127.000.913

La 31.12.2021, Societatea prezintă ca „Alte investiții financiare pe termen scurt”, depozite pe termen scurt în valoare de 25.768.156 lei, din care 22.977.099 lei pentru administrarea activității Pilonului 2 și 2.791.056 lei pentru administrarea activității Pilonului 3, astfel:

Nr rd	Descriere	Valuta	Sold în lei la 31.12.2021	Rata dobanzii	Data constituirii	Data scadența	Dobanda* la 31.12.2021
1	TOTAL DEPOZITE (rd.2+8)		25.768.156	%			32.058
2	DEPOZITE PILON 2 (rd.3 la 7)		22.977.099				30.422
3	BRD	RON	731.635	1.35%	31.12.2021	03.01.2022	27
4	BRD PT	RON	1.535.565	1.65%	29.11.2021	06.01.2022	2.323
5	Unicredit	RON	3.000.000	1.85%	29.11.2021	06.01.2022	5.098
6	BCR	RON	3.025.700	2.00%	29.11.2021	06.01.2022	5.549
7	Unicredit	RON	6.000.000	1.95%	08.12.2021	10.01.2022	7.800
8	BCR	RON	8.684.200	2.10%	13.12.2021	13.01.2022	9.625
9	DEPOZITE PILON 3 (rd.9 la 11)		2.791.056				1.636
10	BRD	RON	291.056	1.35%	31.12.2021	03.01.2022	11
11	BRD	RON	2.500.000	1.30%	14.12.2021	14.01.2022	1.625

* Dobanda aferentă plasamentelor efectuate de societate în depozite a fost calculată și evidențiată în contul contabil 5187 – dobanzi de încasat și prezentate în bilanț ca „Alte creanțe” (vezi nota 4).

Cifra de afaceri

Cifra de afaceri înregistrată de Societate în anul 2022 este de 29.729.590 lei (2021: 55.149.243 lei) astfel:

CIFRA DE AFACERI PE FONDURI	31-Dec-21	31-Dec-22
Cifra de afaceri aferentă administrării Generali Aripă	54.201.228	28.791.382
Cifra de afaceri aferentă administrării Generali Stabil	948.015	938.208
Total	55.149.243	29.729.590

TIPUL ȘI CUANTUMUL COMISIOANELOR DE ADMINISTRARE ȘI ALTE VENITURI	31-Dec-21	31-Dec-22
Comisioane din contribuții participant	4.749.065	4.160.922
Comisioane din activul net	50.392.785	25.568.495
Penalități din transferurile participanților	7.393	173
Alte venituri din exploatare	13.954	4.458
Total	55.163.197	29.734.048

Venituri financiare

În cursul anului 2022 au fost înregistrate venituri financiare în valoare de 23.228.011 lei (2021: 7.062.271 lei) astfel:

Venituri din dobanzi	31-Dec-21	31-Dec-22
Venituri din dobanzi provenite de la titlurile de stat	4.548.780	5.961.485
Venituri din dobanzi provenite din depozite	213.722	866.952
Total	4.762.502	6.828.437

Alte venituri financiare	31-Dec-21	31-Dec-22
Venituri din investitii financiare cedate	0	46.762
Venituri din diferente de curs	3.446	6.053
Alte venituri financiare	2.296.323	16.346.759
Total	2.299.769	16.399.574

Cheltuieli financiare

In cursul anului 2022 au fost inregistrate cheltuieli financiare in valoare de 18.433.179 lei (2021: 6.338.864 lei) (cheltuieli din evaluarea zilnica la piata a activelor pentru provizionul tehnic si cheltuieli cu discount aferent titlurilor de stat din portofoliu). In decursul anului 2022 comisionul retinut din contributiile brute a fost diminuat de un deficit in cuantum de 831.330 lei, aceasta valoare este evidentiata in Contul de Profit si Pierdere la randul 23.

Trezorerie si Echivalente de trezorerie

Componenta trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie, asa cum sunt acestea prezentate in situatia fluxurilor de trezorerie, este urmatoarea:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Depozite (Principal)	25.768.156	10.385.758
Casa	3.265	3.155
Avansuri de trezorerie, alte valori	0	0
Conturi curente la banci	79.118	9.289
Trezorerie si echivalente de trezorerie	25.850.539	10.398.202

IMPOZITUL PE PROFIT

	2021	2022
VENITURI DIN EXPLOATARE	55.163.197	29.734.048
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	-25.479.809	-27.020.192
PROFITUL/ PIERDEREA DIN EXPLOATARE	29.683.388	2.713.856
VENITURI FINANCIARE	7.062.271	23.228.011
CHELTUIELI FINANCIARE	-6.338.864	-18.453.055
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ:	723.407	4.774.956
PROFIT/ PIERDERE BRUTA	30.406.795	7.488.812
VENITURI NEIMPOZABILE	0	0
ALTE DEDUCERI	-1.743.508	-751.974
CHELTUIELI NEDEDUCTIBILE	471.075	641.334
REZULTATUL FISCAL	29.134.362	7.378.172
PIERDERE FISCALA DE RECUPERAT ANI PRECEDENTI	-25.917.130	0
PROFIT IMPOZABIL/ PIERDERE FISCALA DE RECUPERAT IN ANII URMATORI	3.217.232	7.378.172
IMPOZIT PE PROFIT	514.757	1.180.508

ENTITATILE AFILIATE

In relatia cu entitatile afiliate situatia se prezinta astfel: in anul 2022 nu au fost efectuate plati catre GOSP SRL Magyarorszagi Foktelepe. Valoarea datoriei in sold la data de 31.12.2022 aferenta societatii GOSP SRL Magyarorszagi Foktelepe este 151.636.89 lei (30.649,81 EUR).

Pe parcursul anului 2022 nu au fost efectuate plati catre Generali CEE Holding, valoarea datoriei in sold la data de 31.12.2022 aferenta societatii Generali CEE Holding este 0.

Totodata au fost efectuate plati catre Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., in valoare totala de 33.550,34 lei, suma reprezinta polite de asigurare pentru bunuri si pentru salariatii Societatii.

Valoarea datoriei in sold la data de 31.12.2022 aferenta societatii Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A. este 0 lei.



EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Consideram ca nu au existat evenimente ulterioare bilantului care ar putea impacta rezultatele financiare ale societatii.

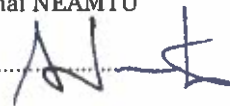
Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii



Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....



Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

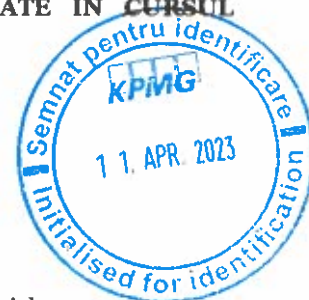


Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



NOTA EXPLICATIVA PENTRU DESCRIEREA EVENIMENTELOR RELEVANTE IN LEGATURA CU APLICAREA PRINCIPIILOR GUVERNANTEI CORPORATIVE, INREGISTRATE IN CURSUL EXERCITIULUI FINANCIAR 2022**Termeni folositi:**

A.S.F. – Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania
Grupul – Grupul Assicurazioni Generali spa Italia
Societatea – Generali S.A.F.P.P. S.A.

**1. Structuri de guvernanta****Descrierea si atributiunile structurilor de guvernanta**

Societatea este organizata in sistem dualist conform Legii 31/1990 privind societatile comerciale.

Guvernanta corporativa este asigurata prin existenta celor trei nivele de organizare si prin separarea clara a responsabilitatilor si a limitelor de decizie corespunzatoare structurilor organizatorice.

Conducerea si administrarea Societatii este asigurata de urmatoarele organe:

- Adunarea Generala a Actionarilor („Adunarea Generala”), atat Ordinara cat si Extraordinara;
- Consiliul de Supraveghere („Consiliul de Supraveghere”);
- Directoratul („Directoratul”).

1.A Adunarea Generala a Actionarilor

Adunarea Generala este organul suprem de conducere al Societatii, fiind formata din toti Actionarii, si este autorizata sa ia hotarari cu privire la intreaga activitate a Societatii in limitele prevazute de legislatia din Romania si in conformitate cu Actul Constitutiv.

Adunarea Generala, fie ordinara, fie extraordinara, poate fi convocata de: Directoratul Societatii; Consiliul de Supraveghere al Societatii, in cazuri exceptionale, cand interesul Societatii o cere sau de Actionarii reprezentand cel putin 5% (cinci la suta) din capitalul social al Societatii

Adunarea Generala Ordinara constituita in mod legal are urmatoarele competente:

- desemnarea si revocarea Membrilor Consiliului de Supraveghere si a Auditorului Extern, si stabilirea remuneratiei acestora;
- evaluarea activitatii Consiliului de Supraveghere, a Directoratului si a Membrilor acestora;
- aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli si a planului de afaceri pentru anul fiscal urmand;
- discutarea, aprobarea sau modificarea bilantului contabil, in urma rapoartelor Consiliului de Supraveghere, Directoratului si ale Auditorului Extern;
- aprobarea dividendelor si stabilirea politicii referitoare la dividende;

Adunarea Generala Extraordinara constituita in mod legal are urmatoarele competente:

- sa schimbe sediul social al Societatii;
- sa modifice sau sa completeze obiectul de activitate al Societatii;
- sa majoreze sau sa reduca capitalul social, sa modifice numarul de Actiuni sau valoarea nominala a acestora;
- sa aprobe orice fuziune, divizare, inchidere, dizolvare sau lichidare voluntara a Societatii;
- sa delege, in masura permisa de legea romana, unele sau toate puterile de aprobare ale Adunarii Generale Extraordinare catre Consiliul de Supraveghere si/sau Directorat;
- sa aprobe vanzarea oricarui activ imobiliar al Societatii daca valoarea activelor care sunt vandute depaseste 33% din valoarea contabila a activelor Societatii la data semnarii contractului;
- sa aprobe orice tranzactie financiara cu active imobiliare in valoare mai mare de 1.000.000 EUR sau contravaloarea acestei sume in orice alta moneda, inclusiv RON cu respectarea prevederilor legale in vigoare;
- sa gajeze orice active sau sa constituie orice alta forma de garantie cu exceptia activelor financiare ale Societatii;
- sa emita obligatiuni sau sa le converteasca dintr-o clasa in alta;
- sa modifice Actul Constitutiv sau sa adopte orice decizie pentru care este necesara aprobarea Adunarii Generale.

1.B Consiliul de Supraveghere

Societatea este administrata de un Consiliu de Supraveghere format din 3 (trei) membri, persoane fizice, („Membri ai Consiliului de Supraveghere”), al caror mandat este temporar si revocabil.

Membrii Consiliului de Supraveghere nu pot fi concomitent Membri ai Directoratului si nu pot cumula calitatea de Membru in Consiliul de Supraveghere cu cea de salariat al Societatii.

Consiliul de Supraveghere alege dintre Membrii sai un Presedinte al Consiliului de Supraveghere.

Mandatul Membrilor Consiliului de Supraveghere este de maxim 4 (patru) ani si pot fi realesi la sfarsitul acestuia.

Indiferent de termenul mandatului, orice Membru al Consiliului de Supraveghere poate fi revocat in orice moment prin hotararea oricarei Adunari Generale chiar daca respectivul punct nu a fost introdus pe ordinea de zi.

Principalele atributii si obligatii ale Consiliului de Supraveghere sunt urmatoarele:

- exercita controlul permanent asupra conducerii Societatii de catre Directorat;
- numeste si revoca Membrii Directoratului;
- raporteaza cel putin o data pe an Adunarii Generale a Actionarilor cu privire la activitatea de supraveghere desfasurata;
- in urma primirii informatiilor de la Directorat, sa aprobe urmatoarele operatiuni:
 - o stabilirea remuneratiei Membrilor Directoratului;



- cumpararea, grevarea si vanzarea de bunuri imobile;
- investirea in instrumente financiare, cu exceptia depozitelor bancare si a riscurilor de stat care, prin valoarea tranzactiilor efectuate intr-o luna calendaristica, depasesc 33% din activele financiare ale Societatii;
- contractarea de imprumuturi si credite, daca acestea depasesc 20 % din capitalurile proprii ale societatii;
- stabilirea principiilor generale de administrare a riscurilor;
- stabileste remuneratia Membrilor Consiliului de Supraveghere insarcinati cu functii specifice;
- in cazuri exceptionale, cand interesul Societatii o cere, convoaca Adunarea Generala;
- solicita Directoratului orice informatii pe care le considera necesare pentru exercitarea atributiilor sale de control;
- efectueaza verificari si investigatii pe care le considera necesare pentru exercitarea atributiilor sale de control;
- creeaza comitetul de audit si stabileste insarcinarile si atributiile acestuia;
- verifica conformitatea cu legea, cu Actul Constitutiv si cu hotararile Adunarii Generale, a operatiunilor de conducere a Societatii;
- este responsabil pentru: (i) asigurarea unei structuri organizatorice transparente si adecvate; (ii) alocarea adecvata si separarea corespunzatoare a responsabilitatilor; (iii) adecvarea politicilor si strategiilor, precum si a mecanismelor de control intern; (iv) asigurarea unui sistem eficient de comunicare si de transmitere a informatiilor; (v) aplicarea unor proceduri operationale solide, care sa impiedice divulgarea informatiilor confidentiale; (vi) managementul strategic al Societatii; (vii) indeplinirea obiectivelor stabilite;
- avizeaza planul de afaceri;
- efectueaza evaluarea pozitiei financiare a Societatii in baza unor dispozitii formale si transparente;
- stabileste criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activitatii Directoratului si a Societatii, evalueaza anual modul de aplicare a criteriilor si activitatile desfasurate si perspectivele de dezvoltare ale Societatii;
- se asigura ca exista un cadru adecvat de verificare (i) a modului in care se aplica legislatia specifica privind raportarea catre autoritati si (ii) a informatiilor transmise catre autoritati;
- analizeaza periodic adecvarea, eficienta si actualizarea sistemului de management al riscului si planurile pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta;
- se asigura de respectarea cerintelor legale si interne privind externalizarea sau delegarea unor activitati operationale sau functii;
- analizeaza si stabileste politica de remunerare a Societatii si se asigura ca toate angajamentele referitoare la remunerare sunt structurate corect si responsabil;
- se asigura de: i) dezvoltarea, aplicarea standardelor etice si profesionale ale Societatii si de respectarea acestor standarde; ii) aplicarea procedurilor interne de avertizare corespunzatoare pentru comunicarea suspiciunilor reale si semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activitatii;
- aproba proceduri privind identificarea, gestionarea, evitarea aparitiei conflictelor de interese inclusiv prin segregarea activitatilor;
- aproba apetitul si limitele tolerantei la risc ale Societatii si procedurile interne pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea, gestionarea si raportarea riscurilor semnificative;
- orice alte atributii, obligatii si responsabilitati in conformitate cu legislatia primara si secundara din Romania;

Rolurile si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere legate de combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, respectiv sanctiunile internationale ("CSB/CFT/SI"):

- desemneaza Ofiterul de conformitate CSB/CFT ("AML/CFT");
- defineste strategiile locale privind riscurile legate de CSB/CFT/SI;
- se asigura ca rolurile si responsabilitatile de prevenire a riscurilor de infractiuni financiare si rolul de raportare a spalarii banilor sunt alocate in mod clar si adecvat in conformitate cu prevederile legale si reglementarile Grupului;
- membrii Consiliului de Supraveghere trebuie sa ia cunostinta, pe baza informatiilor primite de la Ofiterul AML/CTF local a rapoartelor de activitate prezentate;
- aproba, adopta si supravegheaza implementarea politicii privind combaterea Infractiunilor Internatio-nale;
- cel putin o data pe an, evalueaza functionarea eficienta a functiei de conformitate AML/CFT

Consiliul de Supraveghere se intruneste ori de cate ori este necesar, dar nu mai putin de o data la 3 luni. O sedinta a Consiliului de Supraveghere este intrunita in mod valabil daca sunt prezenti cel putin 1/2 (o jumatate) din numarul Membrilor acestuia iar Hotararile Consiliului de Supraveghere sunt valabile daca sunt adoptate prin votul majoritatii membrilor prezenti care participa la sedinta.

1.C Directoratul

Conducerea si coordonarea zilnica a Societatii revin in exclusivitate Directoratului, care indeplineste actele necesare si utile pentru realizarea obiectului de activitate al societatii, cu exceptia celor rezervate in sarcina Consiliului de Supraveghere de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Directoratul este format din 3 (trei) Membri („Membrii Directoratului”), persoane fizice. Membrii Directoratului sunt numiti de Consiliul de Supraveghere pe o perioada de maximum 4 (patru) ani iar unuia dintre Membrii Directoratului i se atribuie functia de Presedinte al Directoratului. Directoratul isi exercita atributiile sub controlul Consiliului de Supraveghere. Cel putin o data la 3 (trei) luni, Directoratul prezinta un raport scris Consiliului de Supraveghere cu privire la conducerea Societatii, cu privire la activitatea acesteia si la posibila sa evolutie. Directoratul comunica in timp util Consiliului de Supraveghere orice informatie cu privire la evenimentele ce ar putea avea o influenta semnificativa asupra situatiei Societatii. Societatea va fi reprezentata de 2 (doi) Membri ai Directoratului actionand impreuna.

Principalele atributii ale Directoratului sunt urmatoarele:

- stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Societatii;
- stabilirea sistemului contabil si de control financiar si aprobarea planificarii financiare;
- transmiterea informatiilor solicitate de Consiliul de Supraveghere si facilitarea verificarilor si investigatiilor efectuate de Consiliul de Supraveghere;
- elaborarea situatiilor financiare anuale, pregatirea raportului anual si inaintarea acestora de indata Consiliului de Supraveghere;
- organizarea Adunarilor Generale;
- respectarea si implementarea tuturor hotararilor emise de Adunarea Generala si de Consiliului de Supraveghere;
- aprobarea organigramei Societatii;
- deschiderea, inchiderea sau schimbarea sediilor sucursalelor, filialelor, reprezentantelor, agentiilor si ale punctelor de lucru;
- participarea la Adunarile Generale;
- oferirea accesului total si nelimitat al Consiliului de Supraveghere la documentele si informatiile Societatii, inclusiv, dar fara a se limita la, registrele si evidentele interne si furnizarea de copii ale acestora la cerere;
- convocarea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor in cazul pierderii a ½ (jumătate) sau mai mult din capitalul social;
- asigurarea varsarii la timp a capitalului subscris de catre Actionari;
- asigurarea existentei reale a dividendelor platite;
- asigurarea indeplinirii cu strictete a atributiilor prevazute in Actul Constitutiv si in legislatia din Romania.
- sa intocmeasca organigrama Societatii;
- sa stabileasca responsabilitatile si remuneratia personalului incluzand politicile de recrutare si de reziliere a contractelor;
- sa stabileasca strategia de implementare a bugetului de venituri si cheltuieli aprobat de Adunarea Generala;
- sa stabileasca tacticile, strategia si scopurile principale de marketing necesare pentru a asigura atingerea scopurilor Societatii si sa monitorizeze oportunitatile de afaceri
- sa aprobe orice imprumuturi si credite care nu depasesc suma de 500.000 Euro sau contravaloarea acestei sume in orice alta moneda, inclusiv RON
- sa decida cu privire la orice aspecte legate de operatiile comerciale ale Societatii aflate in desfasurare;
- sa reprezinte si sa actioneze in numele Societatii in toate problemele care nu sunt rezervate celorlalte organisme ale Societatii.

Rolurile si responsabilitatile Directoratului legate de combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, respectiv sanctiunile internationale (“CSB/CFT/SI”):

- se asigura ca deciziile si politicile adoptate de Consiliul de Supraveghere cu privire la riscurile aferente Infracțiunilor Financiare (spalarea banilor, finantarea terorismului, sanctiuni internationale, mita si coruptie) sunt implementate eficient;
- aproba si adopta orice masura care vizeaza o implementare a cerintelor legale privind CSB/CFT/SI.
- furnizarea de instruire adecvata profesionala catre personalul implicat;
- realizarea controlului asupra respectarii programelor stabilite si asupra politicilor implementate, proce-durilor si sistemelor;
- analizarea propunerilor cu privire la actualizarea procedurilor pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului.

Controlul activitatii Membrilor Directoratului este efectuat de catre Adunarea Generala si de Consiliul de Supraveghere. Pentru efectuarea acestui control, Membrii Consiliului de Supraveghere au in mod individual acces total si nerestricționat la toate documentele si informatiile cu privire la Societate fara exceptie. Membrii Directoratului au responsabilitatea de a furniza toate documentele Societatii si de a comunica toate informatiile solicitate, la cererea Adunarii Generale si a Consiliului de Supraveghere sau a unui membru al acestuia.

1.D Auditori externi

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Societatii numeste un auditor extern independent. Auditorul Extern verifica si auditeaza situatia financiara a Societatii si certifica raportul anual al Societatii. Auditorul Extern se conformeaza, in misiunile sale, cadrului de reglementare in vigoare si normelor ASF.

1.E Auditul intern

Societatea are organizat auditul intern ca o Directie in conformitate cu reglementarile legale in vigoare si cu normele elaborate de ASF si de Camera Auditorilor Financiari din Romania in acest scop. Pe langa obiectivele stabilite prin normele ASF auditul intern are si urmatoarele obiective:

- verificarea conformitatii activitatilor derulate de Societate cu politicile, programele si managementul Societatii, in conformitate cu prevederile legale;
- evaluarea gradului de adecvare si aplicare a controalelor financiare si nefinanciare ordonate si efectuate de Directoratul Societatii in vederea sporirii performantei economice a Societatii;
- evaluarea gradului de adecvare a datelor si informatiilor financiare si nefinanciare destinate Directoratului Societatii in vederea intelegerii situatiei reale a Societatii;
- protejarea activelor bilantiere si extrabilantiere, precum si identificarea metodelor de prevenire a oricarui tip de fraudă sau pierdere

Auditul intern intocmeste rapoarte pentru fiecare misiune de audit si rapoarte de activitate semestriale pe care le prezinta Consiliului de Supraveghere si Comitetului de Audit pentru analiza.

1.F Comitetul de audit

Societatea are un Comitet de Audit constituit prin numirea membrilor sai de catre Consiliul de Supraveghere si de catre Actionar cu respectarea prevederilor legale. Comitetul de audit are cel putin doi membri iar daca numarul membrilor este mai mare atunci cel putin doi dintre acestia trebuie sa fie membri ai Consiliului de Supraveghere. Comitetul de audit are rol consultativ privind:

- Definirea Sistemului de Control Intern si Management al Riscurilor;
- Evaluarea eficacitatii Sistemului de Control Intern si de Management al Riscurilor si a functionarii acestuia pe baze reglementate;
- Identificarea si administrarea riscurilor principale;
- Propunerile referitoare la controlul intern

Comitetul de Audit isi va **exprima opinia** cu privire la:

- Eficacitatea si soliditatea structurii Sistemului de Control Intern si de Management al Riscurilor;
- Caracterul adecvat al structurii Directiei de audit intern in ceea ce priveste calitatea si cantitatea resurselor angajate;
- „Planul Anual de Audit Intern” si „Raportul Activitatii de Audit Intern”, propuse de Directia de audit intern;
- Actiunile care trebuie intreprinse de catre Directorat pentru rezolvarea problemelor si eliminarea deficientelor evidentiate in Rapoartele de Audit Intern;

Comitetul de Audit va face **propuneri** referitoare la:

- Modificari si amendamente ale cadrului Sistemului de Control Intern si de Management al Riscurilor;
- Numirea Auditorului Extern.

Comitetul de Audit **trebuie sa**:

- Avizeze Planul de Audit Intern si resursele necesare;
- Asigure relatia cu Firma de Audit Extern si partenerii cheie de audit ai acesteia. In acest scop, Comitetul de Audit comunica si se intalneste cu auditorul extern in mod regulat intrun cadru formal si transparent;
- Monitorizeze Auditul Statutar al Situatiilor Financiare Anuale ale Societatii
- Sa se asigure ca in cadrul Societatii exista o procedura adecvata, care sa garanteze independenta Firmei de Audit Extern
- Examineze continutul oricaror alte Rapoarte (constatari si recomandari) emise de organele de supraveghere si control din afara Societatii;
- Asigure respectarea prevederilor cadrului legal, ale Actului Constitutiv si ale reglementarilor interne aprobate de Consiliul de Supraveghere
- Monitorizeze procesul de raportare financiara;
- Monitorizeze eficienta si eficacitatea Sistemului de Control Intern si de Management al Riscurilor si a functiei de Audit Intern din cadrul Societatii;
- Intocmeasca un raport anual privind activitatea desfasurata potrivit atributiilor sale

1.G. Structura de control intern

Societatea are organizat un sistem de control intern la un nivel ierarhic adecvat care raporteaza direct Consiliului de Supraveghere si Directoratului, este independent de structurile organizatorice operationale si de cele de suport pe care le controleaza si monitorizeaza. Sistemul de control intern functioneaza in temeiul

- Regulamentului de Organizare si Functionare si al organigramei Societatii
- Politicilor Grupului privind sistemul de control intern si managementul riscurilor
- Procedurilor interne proprii ale Societatii



- Normelor ASF emise in privinta controlului intern

1.H Structura de administrare a riscului

Societatea are un sistem de administrare a riscului in vederea gestionarii eficiente a activelor detinute precum si a riscurilor aferente la care este expusa. Serviciul de administrare a riscului functioneaza pe baza procedurilor interne ale Societatii (Procedura de identificare si administrare a riscurilor investitiilor fondurilor administrate; Procedura de administrare a riscurilor operationale; Procedura de conformitate cu piata), a politicilor Grupului privitoare la managementul riscului si a reglementarilor ASF. Serviciul de administrare a riscului prezinta rapoarte semestriale Consiliului de Supraveghere care astfel analizeaza eficienta sistemului de management al riscului. Sistemul de control intern si cel de administrare a riscului asigura verificarea adecvarii proceselor de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare si raportare a riscurilor, a fiabilitatii informatiilor financiare si nefinanciare raportate intern si extern, si a conformitatii acestora cu legislatia aplicabila.

1.I Ofiterul de conformitate CSB/CFT

Ofiterul de conformitate CSB/CFT asigura coordonarea si implementarea politicilor si procedurilor interne pentru aplicarea dispozitiilor legale referitoare la prevenirea SB/FT.

Generali SAFPP SA se asigura ca ofiterul de conformitate SB/FT si persoanele desemnate SB/FT are acces direct si permanent la toate datele si informatiile detinute la nivelul societatii, necesare indeplinirii obligatiilor prevazute de legislatia in vigoare.

In masura in care modul de conformare cu obligatiile legale din acest domeniu sunt subiectul unei misiuni de audit, entitatea reglementata asigura accesul auditorului la toate informatiile si documentele necesare, in timp util si intr-o forma completa si nealterata.

Ofiterul de conformitate SB/FT si persoanele desemnate SB/FT raspund pentru indeplinirea sarcinilor stabilite in aplicarea Legii nr. 129/2019, in masura in care entitatea a asigurat cadrul operational si procedural intern necesar indeplinirii obligatiilor legale CSB/CFT, inclusiv in ceea ce priveste asigurarea accesului direct, permanent, intr-o forma completa si nealterata la informatiile si documentele necesare in acest context.

Ofiterul de conformitate SB/FT si persoanele desemnate SB/FT raspund pentru indeplinirea sarcinilor stabilite in aplicarea Legii nr. 129/2019 si a Regulamentului nr. 13/2019, cu modificarile si completarile ulterioare.

2. Evenimente legate de structurile de guvernanta corporativa din cursul exercitiului financiar 2022

2.1 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Adunarea Generala a Actionarilor

La 31.12.2022 actionarii societatii, inregistrati la ONRC, aveau urmatoarele detineri: Generali CEE Holding B.V. – 99,99% din actiuni; Generali Romania Asigurare Reasigurare: 0,01% din actiuni

In 2022 au fost organizate 4 adunari generale ale Actionarilor astfel

2.2.1 Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din 14 aprilie 2022 in care au fost luate urmatoarele principale hotarari (rezumat):

1 Aprobarea raportului de activitate al Consiliului de Supraveghere pentru anul financiar 2021 si descarcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Supraveghere al Societatii.

2 Aprobarea raportului de activitate al Directoratului pentru anul financiar 2021 si descarcarea de gestiune a membrilor Directoratului Societatii

3 Aprobarea situatiilor financiare ale Societatii pentru exercitiul financiar al anului 2021

4 Distribuirea profitului Societatii pe destinatii

5 Aprobarea bugetului de Venituri si Cheltuieli al Societatii pentru anul 2022

6 Aprobarea situatiilor financiare ale Fondului Administrat Privat "ARIPI" pentru exercitiul financiar al anului 2021 si distribuirea profitului obtinut de Fondul de Pensii Administrat Privat "ARIPI"

7 Aprobarea situatiilor financiare pentru anul 2021 ale Fondului de pensii facultative "STABIL" si distribuirea profitului obtinut de Fondul de Pensii Facultative "STABIL".

2.2.2 Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din 05 august 2022, in care au fost luate urmatoarele principale hotarari (rezumat):

1 Luarea la cunostinta si avizarea pozitiva cu privire la Actul Adicional nr. 3 semnat si inregistrat la societate cu nr. 866690/19.07.2022, semnat de membri Directoratului ce are ca obiect modificarea contractului de inchiriere nr. 678/21.03.2013, aferent utilizării spațiului destinat sediului social al societatii din Bucuresti, Sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 6, prin care impreuna cu proprietarul spatiului inchiriat, s-au agreat urmatoarele:

- prelungirea duratei pentru spațiul inchiriat inițial cu o perioadă suplimentară de 7 (șapte) ani începând cu 1 martie 2023 („data prelungirii”) până la 1 martie 2030;

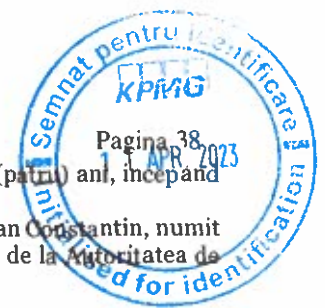
- relocarea spațiului de birouri de la etajul 6 al clădirii la etajul 1 al Clădirii din Piata Charles de Gaulle, nr. 15, sector 1, Bucuresti;

- modificarea anumitor alți termeni și condiții din Contract.

2 Mutarea sediului social al Generali SAFPP S.A. din Bucuresti, sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 6, in Bucuresti, sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1.

3 Ca urmare a aprobarii mutarii sediului social al societatii sa modifice in consecinta Actul Constitutiv al societatii.

2.2.3 Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din 17 august 2022, in care au fost luate urmatoarele principale hotarari (rezumat):



1. Numeste membru in Consiliul de Supraveghere al Societatii pentru o noua perioada de 4 (patru) ani, incepand cu data de 10.11.2022 pana la data de 09.11.2026 pe domnul Adrian-Constantin Marin.
2 Exerkitarea functiei de membru al Consiliului de Supraveghere de catre domnul Marin Adrian Constantin, numit de actionari prin prezenta Hotarare, se va face numai dupa obtinerea deciziei de autorizare de la Autoritatea de Supraveghere Financiara din Romania.

2.2.4 Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor din 01 noiembrie 2022 pentru completarea Hotararii AGOA din 05 august 2022, in care au fost luate urmatoarele principale hotarari (rezumat):
1 Avand in vedere adresa ASF inregistrata sub SP-DG 8461/28.10.2022 prin care Autoritatea solicita completarea Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actiionarilor societatii nr. 2 din 05.08.2022 in sensul precizarii faptului ca in ceea ce priveste schimbarea sediului social al societatii, aceasta va produce efecte numai dupa obtinerea aprobării din partea A.S.F. și după înregistrarea mențiunilor la Oficiul Național al Registrului Comerțului, hotaraste completarea art. 3 din Hotararea AGEA din 05.08.2022, care va avea urmatoarea forma:
"3. Mutarea sediului social al Generali SAFPP S.A. din Bucuresti, sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 6, in Bucuresti, sector 1, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1.
In ceea ce priveste mutarea sediului social al societatii, aceasta va produce efecte numai dupa obtinerea aprobarii din partea A.S.F. și după înregistrarea mențiunilor la Oficiul Național al Registrului Comerțului.
3 Celelalte prevederi ale Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr. 2 din 05.08.2022, raman neschimbate.

Hotararile Adunarilor Generale a Actionarilor au fost puse la dispozitia partilor interesate si publicate conform prevederilor legale si normelor ASF.

Nu au fost inregistrare opozitii la hotararile Adunarilor Generale a Actionarilor, toate formalitatile de autorizare, avizare si inregistrare ale acestor hotarari fiind indeplinite.

2.2 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere a fost constituit in 2007 in conformitate cu actul constitutiv.

Atat la data de 01.01.2022 cat si la data de 31.12.2022 Consiliul de Supraveghere era constituit din 3 membri respectiv domnia Adrian Marin (presedinte), Ales Tausche si Tudor Moldovan (membri).

Membri Consiliului de Supraveghere au fost autorizati individual de catre ASF in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

In anul 2022 s-au desfasurat 13 sedinte de Consiliu de Supraveghere in care au fost luate hotarari conforme responsabilitatilor si limitelor membrilor Consiliului printre care:

- Aprobarea planului de audit intern pentru exercitiul financiar 2022
- Aprobarea raportelor de activitate al auditorului intern, ale serviciului de administrare a riscului si ale controlului intern pentru exercitiul financiar 2021 si ale celor pentru primul semestru al anului 2022
- Aprobarea rapoartelor de activitate ale Directoratului, ale Consiliului de Supraveghere si ale Comitetului de Audit pentru anul 2021 spre a fi prezentate in Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor
- Aprobarea situatiilor financiare ale Societatii pentru exercitiul financiar 2021 spre a fi prezentate in Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si aprobarea propunerilor de distribuire a profitului.
- Adoptarea politicilor Grupului Generali, in versiuni revizuite anual sau in versiuni initiale, dupa caz.
- Aprobarea modificarilor si a revizuirilor anuale a procedurilor interne pentru administrarea riscurilor
- Aprobarea Politicilor de Investitii pentru Administrator si fondurile de pensii administrate
- Luarea la cunostiinta despre controalele dispuse de ASF la Societate si despre constatările si măsurile dispuse de ASF pentru rezolvarea deficiențelor constatate.
- Luarea la cunostiinta despre situatia financiara a societatii si a fondurilor administrate (rapoarte anuale, semestriale si lunare intocmite de Directorat)
- Luarea la cunostiinta despre modificarile legislative in piata pensiilor private
- Analiza modului in care Societatea aplica principiile guvernantei corporative conform Regulamentului 2/2016 al ASF
- Aprobarea recomandarilor Comitetului de Audit privitoare la auditorul extern, la planul de audit intern si la alte masuri referitoare la sistemul de control intern si de management al riscului.
- Actualizarea sistemului de guvernanta
- Aprobarea modificarii regulamentului Comitetului de Audit
- Membrii Consiliului de Supraveghere au decis sa aleaga pe dl Adrian Constantin Marin ca Presedinte al Consiliului de Supraveghere al Societatii incepand cu data de 10.11.2022.

2.3 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Directorat si structura organizatorica a Societatii

In perioada 01.01.2022-31.12.2022, structura curenta a Directoratului a fost formata din Anne-Marie Mancas - Presedinte Directorat, Dragos Neamtu si Valentin Daniel Moisuc, membri Directorat

Directoratul a fost numit de catre Consiliul de Supraveghere in structura actuala prin decizia din luna mai 2021, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 07.07.2021 pana la data de 06.07.2025

Toti membri Directoratului societatii au fost autorizati individual de catre ASF conform dispozitiilor legale in vigoare.



In cursul anului 2022, Directoratul Societatii s-a intrunit in 131 de sedinte frecvente si regulate in care au fost luate hotarari ce au vizat imbunatatirea organizarii managementului Societatii, pentru a se face fata dezvoltarii activitatii si cresterii calitatii serviciilor prestate de societate.

Hotararile cele mai importante ale Directoratului aferente anului 2022 au fost luate in legatura cu urmatoarele subiecte:

- 1.-convocarea si organizarea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor mai sus enumerate in functie de situatia Societatii si de cerintele legale sau ale actionarilor;
- 2.-probleme operative privitoare la modificari ale regulamentelor interne si procedurilor interne;
- 3.-politicile de investitii ale activelor proprii si ale activelor fondului ARIPI si ale fondului STABIL prin sedintele lunare sau sedintele dedicate special anumitor oportunitati de investire;
- 4.-implementarea hotararilor si normelor ASF pentru respectarea cadrului legal;
- 5.-modificari ale documentelor de aderare, prospectelor, declaratiilor de investitii, contractelor de administrare, etc. ca urmare a schimbarilor legislative si a sediului social al societatii;
- 6.-modificarea, adaptarea si imbunatatirea procedurilor interne ca urmare a cresterii activitatii si a cerintelor cadrului legislativ
7. - luarea masurilor interne necesare ca urmare a controalelor de fond dispuse de ASF in anul 2021 si 2022
8. – actiuni privind dezvoltarea fondurilor de pensii aflate in administrare.

Organigrama Societatii valabila in anul 2022 a fost modificata in cursul anului 2021 prin Avizul ASF nr. 250/05.07.2021.

2.4 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Auditori externi

Auditorul extern al Societatii a fost numit pe 5 ani in sedinta AGA din data de 09.09.2020 ; societatea KPMG AUDIT S.R.L. este auditor extern al societatii pentru auditarea situatiilor financiare anuale aferente exercitiilor financiare 2021,2022, 2023, 2024 si 2025 ale Societatii. Numirea auditorului extern a fost facuta pentru respectarea principiilor de rotatie a auditorilor si a politicilor Grupului.

2.5 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Auditul intern

Directia de audit intern a fost condusa in perioada 01.01.2022 – 31.12.2022 de dl Marius Petcu
Dl Petcu indeplineste toate cerintele de certificare CAFR pentru functia de auditor intern.

Toate misiunile de audit prevazute de planul de audit intern si de normele ASF au fost realizate in cursul anului 2022. Constatarile misiunilor de audit au fost aduse la cunostinta Directoratului, Comitetului de Audit si al Consiliului de Supraveghere prin rapoartele emise de auditorul intern conform politicilor Grupului, procedurilor interne si ale reglementarilor ASF. Recomandarile auditorului intern au fost implementate sau sunt in curs de implementare conform termenelor agreate.

2.6 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Comitetul de audit

Comitetul de Audit este organizat ca un comitet permanent in cadrul Consiliului de Supraveghere, avand rol consultativ. Conform prevederilor legale, Comitetul de Audit este constituit din membri neexecutivi ai Consiliului de Supraveghere sau de orice alta persoana nominalizata de Adunarea Generala a Actionarilor.

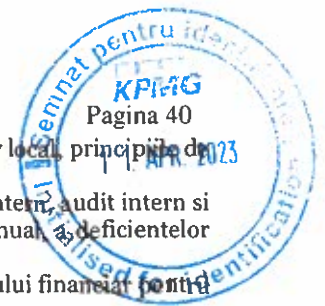
In perioada 01.01.2022 – 31.12.2022, structura Comitetului de Audit al Societatii a fost constituita astfel:- Dl.

- Adrian Constantin Marin – Presedinte;
- Dl. Tudor Mircea Moldovan – Membru;
- Dl. Jovan Radunovici – Membru;
- Dl. Bogdan-Nicu Bichinet - Membru;
- Dl. Bedřich Hejl - Membru;

In anul 2022, au fost organizate 5 intalniri ale Comitetului de Audit, in conformitate cu regulamentele interne ale societatii si legislatia primara si secundara in vigoare emisa de ASF. Membri Comitetului de audit au formulat recomandari catre Consiliul de Supraveghere si le-au consemnat in procese verbale de sedinta transmise Consiliului.

Principalele subiecte analizate in sedintele Comitetului de Audit au fost:

- analiza si avizarea Planului de Audit Intern pentru anul 2023 si a resurselor necesare
- analiza rapoartelor de activitate ale auditorului intern (pentru anul 2021 si pentru primul semestru al anului 2022)
- informarea si avizarea rapoartelor de activitate ale structurii de administrare a riscurilor si control intern (pentru primul semestru al anului 2022)
- analiza situatiilor financiare ale Societatii pentru anul 2021 si pentru primul semestru al anului 2022;
- informarea privind rezultatele auditului statutar desfasurat la 31.12.2021 si principalele aspecte cheie ale auditului identificate pentru societate si fondurile de pensii administrate prin intermediul Raportului de Audit financiar emis de auditorul extern si a Raportului suplimentar catre Comitetul de Audit;
- informarea cu privire la aspectele prezentate in Scrisoarea catre Conducere intocmita de auditorul statutar dupa finalizarea angajamentului de audit pentru exercitiul financiar 2021;
- informarea cu privire la evaluarea indicatorilor cheie de performanta pe anul 2021 realizata pentru conducatorul functiei de audit intern;
- adoptarea Politicii de audit intern a Grupului, a actualizarii anuale a acesteia si avizarea modificarilor si/sau revizuirii anuale a Procedurilor de audit intern.



În anul 2022, Comitetul de Audit și-a desfășurat activitatea în conformitate cu cadrul legislativ local, principiile de guvernanta corporativa și politicile Grupului Generali.

Membrii Comitetului de Audit au monitorizat adecvarea și eficacitatea sistemelor de control intern, audit intern și de managementul riscurilor prin revizuirea rapoartelor de audit și risc, a planului de audit anual, a deficiențelor semnificative și răspunsurilor managementului la observațiile formulate.

Comitetul de Audit a făcut recomandări Consiliului de Supraveghere privind numirea auditorului financiar pentru societate și fondurile de pensii administrate.

Comitetul de audit a asigurat relația cu auditorul financiar extern și a monitorizat auditul financiar al situațiilor financiare individuale ale societății și fondurilor de pensii administrate prin analizarea rezultatelor financiare ale societății, examinarea opiniei de audit, a problemelor semnificative rezultate din auditul financiar și al deficiențelor semnificative de control intern în procesul de raportare financiară.

Comitetul de Audit a evaluat și monitorizat independența auditorului financiar în conformitate cu reglementările în vigoare.

Comitetul de Audit s-a asigurat că activitatea companiei este conformă cu cadrul legal și cu Politicile și procedurile interne și de Grup aprobate de Consiliul de Supraveghere, corespunzător dimensiunii și naturii operațiunilor desfășurate de societate.

2.7 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Structura de administrare a riscului

Societatea are un serviciu de administrare a riscurilor condus de o persoană autorizată individual de către ASF în conformitate cu normele ASF.

Persoana responsabilă de administrarea riscului întocmește lunar rapoarte asupra riscurilor la care sunt expuse atât Societatea cât și fondurile administrate. Rapoartele sunt prezentate și discutate în cadrul Comitetului de Risc stabilit la nivel executiv. Comitetul de risc își desfășoară activitatea pe baza unui regulament propriu care este conform cu politicile Grupului.

Serviciul de administrare a riscurilor a întocmit rapoarte anuale și semestriale de activitate pe care le-a supus dezbaterilor Comitetului de Audit și aprobării Consiliului de Supraveghere.

2.8 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Structura de control intern

Începând cu data de 29.07.2021 Dl. Moisuc Valentin Daniel a asigurat prin Decizia Directoratului nr. 63/29.07.2021 interimatul funcției structurii de control intern în cadrul Generali S.A.F.P.P. S.A. până la data de 14.03.2022. În această perioadă a fost desfășurat procesul de recrutare și autorizare a unei persoane pentru ocuparea postului vacant.

Ulterior, structura de control intern a fost condusă de Dna. Mihaila Maria Ruxandra Adeline conform Deciziei A.S.F. nr. 295/ 14.03.2022 de aprobare a cererii de autorizare în calitate de persoană care conduce structura de control intern din cadrul Generali S.A.F.P.P. S.A..

Persoana responsabilă cu activitatea de control intern a întocmit planul anual de control, a îndeplinit misiuni de control planificate sau ad-hoc pentru urmărirea respectării prevederilor legale și ale procedurilor interne, cât și adaptarea, respectiv îndeplinirea cerințelor Grupului Generali.

Constatarile au fost aduse la cunoștința Directoratului pentru a fi decise măsurile necesare de corectare a deficiențelor în cadrul unui termen de implementare și de îmbunătățire a proceselor existente. Cele constatate au fost raportate Comitetului de Audit și Consiliului de Supraveghere în cadrul rapoartelor semestriale de activitate. Recomandările persoanei responsabile cu activitatea de control intern au fost implementate sau sunt în curs de implementare de către Directorat și departamentele societății.

2.9 Evenimente privitoare la guvernanta corporativa - Ofiterul de conformitate SB/FT

În anul 2022 a fost revizuită procedura internă privind prevenirea spălării banilor, cât și de combatere a terorismului.

Societatea a demarat și a finalizat în luna februarie 2022 implementarea unui instrument de verificare a datelor din portofoliul FPAP Stabil din perspectiva PEP (persoanelor expuse public) și a sancțiunilor internaționale/terorismului.

În trimestrul I au fost realizate raportul anual privind activitatea SB/FT desfășurată în anul 2021, cât și planul activității SB/FT pentru anul 2022. De asemenea, pe parcursul anului 2022 a fost realizat instructaj de prevenire a spălării banilor, cât și de combatere a terorismului specializat și mai în detaliu către persoanele responsabile SB/FT din partea Grupului Generali, cât și la nivel local de către persoanele desemnate SB/FT către toți angajații Generali S.A.F.P.P. S.A.. și testarea celor din urma privind cunoștințele acumulate.

În fiecare trimestru au fost monitorizate și evaluate acțiunile de prevenție și combatere SB/FT.

Evenimente extraordinare

În data de 21 februarie 2022, Federația Rusă a recunoscut oficial independența a două regiuni separatiste din estul Ucrainei și a autorizat utilizarea forței militare în aceste teritorii. Pe 24 februarie 2022, trupele ruse au invadat Ucraina și au inițiat operațiuni militare în mai multe locații. Aceste operațiuni în curs de desfășurare au condus la victime, la relocarea semnificativă a populației, la deteriorarea infrastructurii și la perturbarea activității economice în Ucraina. Ca răspuns, mai multe jurisdicții, inclusiv UE, Regatul Unit, Elveția, SUA, Canada, Japonia și Australia au anunțat tranșe inițiale de sancțiuni economice asupra Rusiei (și, în anumite cazuri, Belarus).

În urma acestui eveniment Societatea a întreprins mai multe acțiuni atât cu efect imediat cât și pe termen lung, precum:



- identificarea expunerilor fata de entitati din Rusia si demararea demersurilor pentru diminuarea/lichidarea pozitiiilor identificate (expuneri indirecte limitate)
- analiza tuturor emitenților din portofoliile fondurilor de pensii administrate în vederea identificării în structura acționariatului a persoanelor juridice și fizice menționate în pachetele de sancțiuni adoptate de către Uniunea Europeană (nu au fost identificate cazuri)
- masuri de reducere a riscului reputational
- blocarea oricaror tranzactii sau operatiuni cu entitati/persoane supuse sanctiunilor aplicabile ca urmare a escaladarii conflictului armat din Ucraina – Societatea nu avea in curs nicio tranzactie de acest fel si va respecta toate cerintele legale privind sanctiunile aplicabile la nivel local si international
- evitarea activelor cu volatilitate ridicată și investirea activelor participantilor respectand obligația legală de investire prudentțială a activelor fondurilor de pensii private, în sensul în care investirea activelor să asigure securitatea, calitatea, lichiditatea și profitabilitatea acestora
- mentinerea unui flux de comunicare continua la nivelul functiilor de control atat la nivel local cat si in cadrul Grupului Generali avand scopul comun de a fi pregătiti să acționeam prompt și eficient, într-o manieră coordonată.

Din perspectiva continuitatii activitatii, Societatea analizeaza planul de continuitate al activității astfel încât operațiunile aferente administrării fondurilor de pensii private să se desfășoare în condiții de siguranță și fără întreruperi.

Atat funcțiile de control cat si managementul Societatii mentin un grad ridicat de atentie prin monitorizarea continua si raportarea oricaror evolutii adverse sau evenimente relevante legate de conflictul armat din Ucraina.

3. Aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre Societate

3.1. La nivelul actului constitutiv, al reglementarilor interne si al structurilor de organizare

Societatea are mentionate in actul constitutiv responsabilitatile de baza ale Consiliului cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative. In politicile interne si in Regulamentul de Organizare si Functionare sunt definite structurile de guvernanta corporativa, functiile, competentele si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere si ale Directoratului.

Fiind organizata in sistem dualist, Societatea respecta criteriile de echilibru intre membri ne-executivi si cei executivi intrucat membri Consiliului de Supraveghere (3 persoane) nu au responsabilitati si atributiuni executive fata de membri Directoratului (3 persoane) care au intreaga raspundere executiva.

3.2 La nivelul Actionarilor

In 2022 Societatea a convocat adunari generale ordinare ale actionarilor pentru a fi luate hotarari necesare bunei functionari, pentru a fi aprobate rapoartele financiare si ale Consiliului de Supraveghere si ale Directoratului. In acest mod actionarii au fost informati corect si la timp asupra situatiei societatii si au putut lua deciziile in deplina legalitate si completa informare. Actionarii si-au indeplinit responsabilitatile conferite de lege si de normele ASF prin hotararile luate. Toate adunarile generale s-au desfasurat cu indeplinirea si respectarea prevederilor legale iar prezenta a fost intotdeauna de 100% din actiuni.

3.3 La nivelul Consiliului de Supraveghere si al comitetelor consultative.

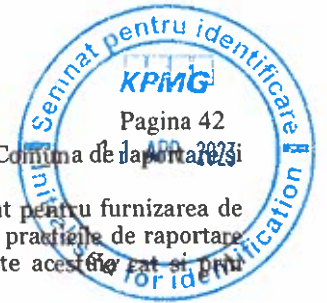
Consiliul de Supraveghere este responsabil pentru managementul strategic al societatii prin avizarea planului de afaceri intocmit de Directorat si urmareste indeplinirea obiectivelor stabilite prin avizarea bugetului de venituri si cheltuieli si urmareste periodic a gradului de indeplinire a acestui buget si prin analiza si aprobarea situatiilor financiare periodic prezentate de Directorat. Consiliul a stabilit criterii clare de evaluare a pozitiei financiare a societatii si urmareste permanent indeplinirea acestor criterii.

De asemenea, Consiliul a stabilit criterii relevante de monitorizare a rezultatelor activitatii Directoratului si a Societatii astfel: 1. conformitatea societatii cu toate cerintele legale si ale normelor ASF; 2. adecvarea sistemului de control intern si de management al riscului la cerintele legale si ale afacerii; 3 implementarea masurilor dispuse de ASF in urma controalelor la Societate; 4 implementarea noilor cerinte normative ale regulamentelor si normelor ASF. 5. Incadrarea rezultatelor societatii in strategia stabilita si in parametri planului de afaceri si ai bugetului.

Consiliul de Supraveghere are organizat un Comitet de Audit cu rol consultativ care isi desfasoara activitatea conform politicilor Grupului, legilor din Romania si normelor ASF.

Analiza cel puțin anuală a activității desfășurate de Societate și perspectivele de dezvoltare ale acesteia este făcută de către Consiliu prin întocmirea raportului anual de activitate pe baza (i) situațiilor financiare, (ii) a tuturor informațiilor furnizate de Directorat în cursul exercitiului financiar respectiv, (iii) a oportunităților de afaceri existente, (iv) cadrului economic și legislativ și (v) a raportului de activitate întocmit de Directorat.

Consiliul s-a asigurat de existența unui cadru adecvat de verificare a modului în care se aplică legislația specifică privind raportarea către A.S.F. în Societate prin următoarele proceduri interne ale Societatii: (i) Procedura de conformitate și control intern; (ii) Procedura de identificare și administrare a riscurilor investițiilor fondurilor



administrare; (iii) Calcul activ net pentru fondurile de pensii administrate; (iv) Procedura Comuna de Raportare si transparenta pentru Administrator, FPAP Aripa si FPF Stabil.

In relatia cu auditorul financiar extern Consiliul a stabilit un cadru formal si transparent pentru furnizarea de informatii corecte, complete si la timp referitoare la modul in care se aplica principiile si practicile de raportare financiara atat prin organizarea Comitetului de Audit si prin responsabilitatile conferite acestuia cat si prin scrisoarea de angajament a auditorului extern.

Cadrul adecvat de verificare a informatiilor transmise catre A.S.F., la solicitarea acesteia, privind actiunile intreprinse de societate este asigurat de hotararile Consiliului privitoare la informarile regulate primite de la Directorat si de existenta si aplicarea procedurii de conformitate si control intern si a Regulamentului de Organizare si Functionare al Societatii.

Consiliul a primit rapoarte periodice (semestrial, conform prevederilor legale) ale serviciilor Societatii care au responsabilitati in controlul intern si in administrarea riscurilor, a analizat rapoartele si a luat hotarari corespunzatoare astfel incat sa se asigure de independenta acestor structuri, de adecvarea proceselor de identificare, evaluare, monitorizare, gestionare si raportare a riscurilor si de fiabilitatea si conformitatea informatiilor financiare si nefinanciare raportate cu legislatia si cu deciziile interne.

Consiliul a constatat ca nu exista functii si operatiuni externalizate care sa afecteze buna guvernare a Societatii si ca societatea are in vigoare si respecta politicile privind externalizarea si Normele ASF care interzic externalizari ale operatiilor de baza.

Consiliul a aprobat politica de remunerare a Societatii incat aceasta sa corespunda strategiei de afaceri, obiectivelor si intereselor pe termen lung si a constata ca Societatea are un cadru formal adecvat prin (i) Politica de Remunerare (ii) Ghidul Grupului privind nominalizarea, delegarea si remunerarea; (iii) Actul constitutiv al Societatii pentru conflictul de interese al membrilor Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului; (iv) Contractele de mandat ale membrilor Directoratului. Deasemeni Consiliul a constatat ca prin documentele mentionate angajamentele referitoare la remunerare sunt structurate corect si responsabil si ca politicile de remunerare permit si promoveaza o administrare eficienta a riscurilor fara a conduce la o asumare de riscuri care sa depaseasca nivelul tolerantei la risc al Societatii.

Prin raspunderea directa a membrilor Consiliului de Supraveghere -in conformitate cu Legea 31/1990 si cu Politica de remunerare- asupra numirii membrilor Directoratului, a stabilirii remuneratiei acestora si prin consemnarea in contractele de mandat a tuturor elementelor care exprima responsabilitatile si angajamentele Directoratului aferente retributiilor respective, Consiliul a stabilit nivele ale remuneratiei in concordanta cu responsabilitatile conferite.

Societatea are intocmita o strategie de comunicare (aprobată de Consiliu) prin care se asigura un tratament echitabil pentru actionari si parti interesate, se comunica informatiile in timp util intrun cadru transparent de comunicare.

Consiliul si-a indeplinit responsabilitatea de a se asigura de dezvoltarea si aplicarea standardelor etice si profesionale pentru a asigura un comportament profesional si responsabil la nivelul entitatii reglementate in vederea prevenirii aparitiei conflictelor de interese prin verificarea implementarii urmatoarelor documente ale Societatii: Codul de Conduita al Grupului, Actul constitutiv al Societatii, Procedura pentru gestionarea conflictului de interese si tranzactiile cu persoanele relevante.

Prin Regulamentul Intern al Societatii si prin adoptarea Codului de Conduita al Grupului, Consiliul a constatat ca sunt aplicate proceduri interne de avertizare corespunzatoare pentru comunicarea suspiciunilor reale si semnificative ale personalului angajat cu privire la modul de administrare a activitatii.

Societatea are stabilit formal un apetit de risc prin documentul Cadru de apetit de risc aprobat de Consiliul de Supraveghere si astfel impreuna cu Procedura de identificare si administrare a riscurilor incidente societatii si Politicile Grupului privitoare la managementul riscului si la managementul riscului de lichiditate are stabilite limitele tolerantei la risc.

Consiliul de Supraveghere a decis analiza si evaluarea semestriala a planului pentru continuitatea activitatii (BCP) pentru a putea lua masurile necesare pentru imbunatatire pentru asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile de urgenta in vederea eliminarii riscurilor sau minimizarii acestora.

3.4 La nivelul Directoratului

Directoratul (si Consiliul de Supraveghere acolo unde cadrul de reglementare impune explicit) a analizat periodic politicile si procedurile Societatii si a supus adoptarii si aprobarii Consiliului de Supraveghere actualizarea acestora in functie de modificarile proceselor interne, a cadrului legislativ si a conditiilor de functionare.

Directoratul a actualizat procedurile interne in majoritatea zonelor de activitate si a structurilor organizatorice interne astfel incat sa raspunda recomandarilor auditorului intern, a auditorului extern, a controlului intern si al ASF. Procedurile au fost notificate ASF in termen legal.

Directoratul a elaborat proceduri privitoare la evaluarea adecvării persoanelor care ocupa pozitii cheie, a membrilor numiti in Consiliul de Supraveghere sau in Directorat pentru respectarea criteriilor de profesionalism si onorabilitate impuse de reglementarile ASF si de politicile Grupului. Aceste proceduri se aplica pentru selectarea

candidaturilor pentru persoanele din conducerea executiva, numirea persoanelor noi sau reinnoirea mandatului celor existente.

Conform Actului constitutiv, Directoratul a stabilit o organigrama care sa asigure ca Functiile - cheie sunt stabilite astfel incat sa fie adecvate volumului si specificului activitatii societatii.


Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

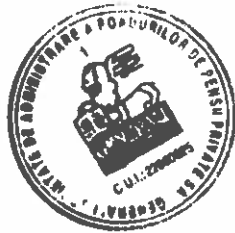
Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

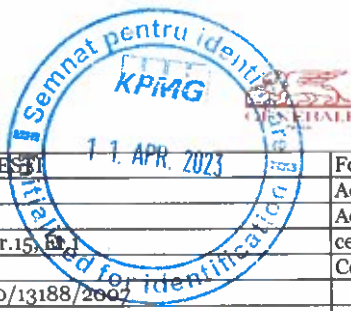
Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.





Judetul 40- MUNICIPIUL BUCUREȘTI	Forma de proprietate 34 societati comerciale
Entitate GENERALI SAFPP SA	Activitate preponderanta(denumire clasa CAEN)
Adresa: localitatea BUCUREȘTI,	Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia
Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Et.1	celor din sistemul public de asigurari sociale)
Telefon 313 51 50, fax 313 51 70	Cod clasa CAEN 6530
Numar din registrul comertului J40/13188/2007	
Cod unic de inregistrare 22080825	

ANEXA Nr. E1

la data de 31 decembrie 2022

lei

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr. rd.	Nr. unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01	0	6.308.304	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	0	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03	0	0	
II. Date privind plățile restante	Nr. rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	0	0	0
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	0	0	0
- peste 30 de zile	06	0	0	0
- peste 90 de zile	07	0	0	0
- peste 1 an	08	0	0	0
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	0	0	0
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	0	0	0
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	0	0	0
- contribuția pentru pensia suplimentară	12	0	0	0
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj	13	0	0	0
- alte datorii sociale	14	0	0	0
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	0	0	0
Obligații restante față de alți creditori	16	0	0	0
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	0	0	0
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	0	0	0
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20- la 22), din care:	19	0	0	0
- restante după 30- de zile	20	0	0	0
- restante după 90 de zile	21	0	0	0
- restante după 1 an	22	0	0	0
Dobânzi restante	23	0	0	0
III. Număr mediu de salariați	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent	
A	B	1	2	
Număr mediu de salariați	24	21	26	

Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	32	35
IV. Dobânzi, dividende și redevențe plătite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr.rd.	Sume
A	B	1
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente, din care:	26	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	0
Venituri brute din dobânzi plătite către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	0
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	30	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	0
Venituri brute din dobânzi plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	0
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	34	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	0
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	0
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	0
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	40	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	0
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	0
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	0
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	0
IV. Dobânzi, dividende și redevențe plătite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante (continuare)	Nr.rd.	Sume
A	B	1
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48	0
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	0
Redevență minieră plătită la bugetul de stat	50	0

		11 APR 2025	
Redevență petrolieră plătită la bugetul de stat			0
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52		0
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:			0
- impozitul datorat la bugetul de stat	54		0
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55		0
- impozitul datorat la bugetul de stat	56		0
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	57		0
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	58		0
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59		0
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă	60		0
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61		0
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	62		0
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	63		0
V. Tichete de masă	Nr. rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	64	127.062	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	0	0
- după surse de finanțare, din care:	66	0	0
- din fonduri publice	67	0	0
- din fonduri private	68	0	0
- după natura cheltuielilor, din care:	69	0	0
- cheltuieli curente	70	0	0
- cheltuieli de capital	71	0	0
VII. Cheltuieli de inovare	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	0	0
VIII. Alte informații	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale (ct. 4094)	73	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	0	0
Imobilizări financiare, în sume brute (rd. 76 + 84), din care:	75	127.000.913	158.160.286
Acțiuni deținute la entitățile afiliate interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd. 77 la 83), din care:	76	0	0
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	79	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți	80	0	0

- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv emise de rezidenți	81	0	0
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	0	0
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	0	0
Creanțe immobilizate, în sume brute (rd. 85 + 86), din care:	84	127.000.913	158.160.286
- creanțe immobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	127.000.913	158.160.286
- creanțe immobilizate în valută	86	0	0
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	4.045.159	1.516.966
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	0	0
Creanțe neîncasate la termenul stabilit	89	0	0
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 92 la 96), din care:	91	0	0
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	0	0
- creanțe fiscale în legătură cu bugetul statului	93	0	0
- subvenții de încasat	94	0	0
- fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	95	0	0
alte creanțe în legătură cu bugetul statului	96	0	0
Creanțele entității în relațiile cu entitățile din grup	97	0	0
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului neîncasate la termenul stabilit	98	0	0
Creanțe din operațiuni cu instrumente derivate	99	0	0
VIII. Alte informații (continuare)	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Alte creanțe, (rd. 101 la 103), din care:	100	38.862	130.429
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun. decontări cu acționarii privind capitalul și decontări din operațiuni în participație	101	0	0
- alte creanțe în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât creanțele în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	102	38.862	130.429
- sumele preluate din contul 542 „Avansuri de trezorerie” reprezentând avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data de 31decembrie	103	0	0
Dobânzi de încasat, din care:	104	29.736	7.447
- de la nerezidenți	105	0	0
Valoarea împrumuturilor acordate operatorilor economici	106	0	0
Investiții pe termen scurt, în sume brute, (rd. 108 la 114), din care:	107	24.232.591	10.327.047
- acțiuni cotate emise de rezidenți	108	0	0
- acțiuni necotate emise de rezidenți	109	0	0
- părți sociale emise de rezidenți	110	0	0
- obligațiuni emise de rezidenți, depozite	111	24.232.591	10.327.047
- acțiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente	112	0	0
- acțiuni emise de nerezidenți	113	0	0
- obligațiuni emise de nerezidenți	114	0	0
Alte valori de încasat	115	0	0
Casa în lei și în valută, din care:	116	3.265	3.155
- în lei	117	3.265	3.155
- în valută	118	0	0



Conturi curente la bănci în lei și în valută, din care: 1 APR. 2023	119	79.117	9.289
- în lei, din care:	120	8.841	8.440
- conturi curente în lei deschise la bănci nerezidente	121	0	0
- în valută, din care:	122	70.276	849
- conturi curente în valută deschise la bănci nerezidente	123	0	0
Alte conturi curente la bănci și acreditive (rd. 125 +126), din care:	124	0	0
- sume în curs de decontare, acreditive și alte valori de încasat, în lei	125	0	0
- sume în curs de decontare și acreditive în valută	126	0	0
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	2.499.966	2.238.769
Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 129 + 130), din care:	128	0	0
- în lei	129	0	0
- în valută	130	0	0
VIII. Alte informații (continuare)	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni, în sume brute, (rd. 132 + 133), din care:	131	0	0
- în lei	132	0	0
- în valută	133	0	0
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd. 135 + 136), din care:	134	0	0
- în lei	135	0	0
- în valută	136	0	0
Dobânzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd. 138 + 139), din care:	137	0	0
- în lei	138	0	0
- în valută	139	0	0
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd. 141+ 142), din care:	140	0	0
- în lei	141	0	0
- în valută	142	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd. 144 + 145), din care:	143	0	0
- în lei	144	0	0
- în valută	145	0	0
Credite bancare pe termen lung, (rd. 147 + 148), din care:	146	0	0
- în lei	147	0	0
- în valută	148	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung, (rd. 150 + 151), din care:	149	0	0
- în lei	150	0	0
- în valută	151	0	0
Credite bancare externe pe termen lung, (rd. 153 + 154), din care:	152	0	0
- în lei	153	0	0
- în valută	154	0	0
Dobânzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung, (rd. 156 + 157), din care:	155	0	0
- în lei	156	0	0
- în valută	157	0	0

Credite de la trezoreria statului și dobânzile aferente	158	0	0		
Alte împrumuturi și dobânzile aferente, (rd. 16- + 161), din care:	159	0	0		
- în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	160	0	0		
- în valută	161	0	0		
Alte împrumuturi și datorii asimilate, din care:	162	0	0		
- valoarea concesiunilor primite	162a	0	0		
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienți și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	163	585.525	890.681		
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienți externi și alte conturi asimilate, în sume brute	164				
Datorii în legătură cu personalul și conturi asimilate	165	700.419	864.373		
Datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statului, (rd. 167 la 170), din care:	166	773.737	265.239		
- datorii în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	167	295.292	191.450		
- datorii fiscale în legătură cu bugetul statului	168	478.445	73.789		
- fonduri speciale – taxe și vărsăminte asimilate	169	0	0		
- alte datorii în legătură cu bugetul statului	170	0	0		
Datoriile entității în relațiile cu entitățile din grup	171	0	0		
Sume datorate acționarilor	172	0	0		
Datorii din operațiuni cu instrumente derivate	173	0	0		
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	440.285	218.476		
- decontări cu entitățile asociate și entitățile controlate în comun, decontări cu acționarii privind capitalul, dividende și decontări din operații în participație	175	0	0		
alte datorii în legătură cu persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât datoriile în legătură cu instituțiile publice (instituțiile statului)	176	440.285	218.476		
- subvenții nereluate la venituri	177	0	0		
- vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare și investiții pe termen scurt	178	0	0		
- venituri în avans aferente activelor primite prin transfer de la clienți	179	0	0		
Dobânzi de plătit	180	0	0		
Valoarea împrumuturilor primite de la operatorii economici	181	0	0		
Capital subscris vărsat, din care:	182	67.000.000	67.000.000		
- acțiuni cotate	183	0	0		
- acțiuni necotate	184	0	0		
- părți sociale	185	0	0		
- capital subscris vărsat de nerezidenți	186	66.993.300	66.993.300		
Brevete și licențe	187	0	0		
IX. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie anul curent	
A	B	1		2	
Cheltuieli cu colaboratorii	188	0		0	
X. Capital social vărsat	Nr. rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie anul curent	
		Suma	%	Suma	%
		(Col. 1)	(Col. 2)	(Col. 3)	(Col. 4)
Capital social vărsat	189	67.000.000	X	67.000.000	X
deținut de societățile cu capital de stat, din care:	190	0	0	0	0
- cu capital integral de stat;	191	0	0	0	0
- cu capital majoritar de stat;	192	0	0	0	0
- cu capital minoritar de stat;	193	0	0	0	0
- deținut de societățile cu capital privat	194	67.000.000	100	67.000.000	100

- deținut de persoane fizice	195	0	0	0	0
- deținut de alte entități	196	0	0	0	0
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr. rd.	Sume (lei)			
A	B	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent		
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	0	0		
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	0	0		
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	0	0		
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	0	0		

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI	Forma de proprietate 34 societati comerciale
Entitate GENERALI SAFPP SA	Activitate preponderanta(denumire clasa CAEN)
Adresa: localitatea BUCURESTI,	Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia
Sector 1, Piata Charles de Gaulle, Nr.15, Et.1	celor din sistemul public de asigurari sociale)
Telefon 313 51 50, fax 313 51 70	Cod clasa CAEN 6530
Numar din registrul comertului J40/13188/2007	
Cod unic de inregistrare 22080825	

ANEXA Nr. E2
1. Situatiia activelor imobilizate la 31 decembrie 2022

Elemente de imobilizari	Nr .rd	Valori brute				Sold final col.5=1+2-3 (lei)
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care dezmembr si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si chelt.de dezvoltare	01	722.026	0	0	x	722.026
Alte imobilizari	02	2.330.331	418.109	0	x	2.748.440
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	0	129.892	2.306	x	127.586
TOTAL(rd.01 la 03)	04	3.052.357	548.001	2.306	0	3.598.053
Imobilizari corporale						
Terenuri	05	0	0	0	x	0
Constructii	06	421.692	0	0	x	421.692
Instalatii tehnice si masini	07	1.019.605	69.867	0	x	1.089.472
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	74.599	32.881	0	x	107.480
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	7.184	545.179	55.644	x	496.720
TOTAL (rd.05 la 09)	10	1.523.080	647.927	55.644	0	2.115.364
Imobilizari financiare	11	127.000.913	31.159.372	0	0	158.160.285
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd. 04+10+11)	12	131.576.350	32.355.301	57.950	0	163.873.701

2. Situatiia amortizarii activelor imobilizate

Elemente de imobilizari	Nr .rd	Sod initial (lei)	Amortizarea in cursul anului (lei)	Amortiz aferenta imobiliz scoase din evidenta (lei)	Amortizarea la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si chelt.de dezvoltare	13	722.026	0	0	722.026
Alte imobilizari	14	2.104.400	241.017	0	2.345.417
TOTAL(rd.13+14)	15	2.826.426	241.017	0	3.067.443
Elemente de imobilizari (continuare)	Nr .rd	Sod initial (lei)	Amortizarea in cursul anului (lei)	Amortiz aferenta imobiliz scoase din evidenta (lei)	Amortizarea la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	0	0	0	0
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	0	0	0	0
Constructii	17	421.693	0	0	421.693
Instalatii tehnice si masini	18	594.890	139.763	29	734.624
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	63.010	5.385	0	68.395
TOTAL(rd.16 la 19)	20	1.079.593	145.148	29	1.224.712
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15 + 20)	21	3.906.019	386.165	29	4.292.155



3. Situatia ajustarilor pentru depreciere

Elemente de imobilizari	Nr .rd .	Sod 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
Imobilizări necorporale	x				
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	0	0	0	0
Alte imobilizări	23	0	0	0	0
Avansuri si imobilizări necorporale în curs	24	0	0	0	0
TOTAL (rd.22 la 24)	25	0	0	0	0
Imobilizări corporale					
Terenuri	26	0	0	0	0
Constructii	27	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	28	0	0	0	0
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29	0	0	0	0
Avansuri si imobilizări corporale în curs	30	0	0	0	0
Total (rd.26 la 30)	31	0	0	0	0
Imobilizări financiare	32	0	0	0	0
AJUSTARI PT. DEPRECIERE – TOTAL (rd.25+31+32)	33	0	0	0	0

Presedinte Directorat,
Director General
Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....
Stampila unitatii

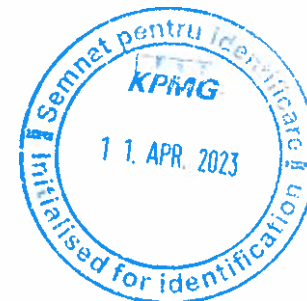
Membru Directorat,
Director Operatiuni si IT
Dragos-Mihai NEAMTU

Semnatura.....

Intocmit,
Sef serviciu contabilitate
Otilia IONICA

Semnatura.....

Autorizate si semnate in data de 07.04.2023.



DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile art.30 din Legea contabilității nr.82/1991

S-au întocmit situațiile financiare anuale la 31/12/2022 pentru:

Entitatea: GENERALI SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.

Județul : 40 – Municipiul București

Adresa : Piața Charles de Gaulle, Nr. 15, Et. 1, Sector 1, București.

Telefon: 021 313 51 50, Fax : 021 313 51 70

Cod unic de înregistrare : 22080825

Număr din registrul comerțului : J40/13188/2007

Forma de proprietate : 34 – Societăți comerciale pe acțiuni

Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN): 6530 - Activități ale fondurilor de pensii(cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)

Subsemnatul Anne-Marie MANCAȘ , își asuma răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31/12/2022 și confirma că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare semestriale sunt în conformitate cu reglementările contabile aplicabile.
- b) Situațiile financiare semestriale oferă o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.
- c) Persoana juridică își desfășoară activitatea în condiții de continuitate.

Data: 07.04.2023

Administrator,

Președinte Directorat

Anne-Marie MANCAȘ

Semnătura





KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

Piata Charles de Gaulle, Nr. 15, Et. 1, Bucuresti, Sector 1
Cod unic de inregistrare: 22080825

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale societatii Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2022, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:
 - Activ net/Total capitaluri proprii: 78.818.202 lei
 - Profitul net al exercitiului financiar: 6.308.304 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2022 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private ("Norma ASF nr. 14/2015").

Baza opiniei

- Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-*

un audit al situatiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de *Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* și conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte și conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor și in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare și nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Provizion tehnic

La data de 31 decembrie 2022, provizionul tehnic inregistrat de Societate aferent Fondului de Pensii Administrat Privat Aripi (Pilon II) este in suma de: 90.763.587 lei (31 decembrie 2021: 80.793.991 lei). Suma inregistrata in contul de profit și pierdere in anul 2022 in raport cu provizionul tehnic este de 9.969.596 lei (2021: 6.722.345 lei).

A se vedea urmatoarele note la situatiile financiare: Nota 1 – *Provizioane*, Nota 6 – *Principii, politici și metode contabile*.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Societatea administreaza un Fond de Pensii Administrate Privat (Aripi) și un Fond de Pensii Facultative (Stabil).</p> <p>Conform prospectului Fondului de Pensii Administrat Privat Aripi, Societatea acorda participantilor la fond garantia contributiilor platite. Pentru Fondul de Pensii Facultative, nu sunt oferite astfel de garantii.</p> <p>Provizionul tehnic se constituie pentru a acoperi riscurile aferente garantiei minime obligatorii de investitii stabilite prin lege pentru fondurile de pensii private și se calculeaza și se recunoaste în conformitate cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Legea 411/2014 privind fondurile de pensii administrate privat; – Norma 13/2012 a Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF") privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat ("Norma 13/2012"). <p>Conform cadrului de reglementare, valoarea contabila a provizionului tehnic este stabilita ca maximum dintre suma estimata de catre Societate și suma determinata de catre ASF.</p> <p>Estimarea provizionului tehnic este bazata pe metode actuariale, implementand cerintele Normei 13/2012, care implica modele actuariale complexe, judecati semnificative și ipoteze complexe, cum ar fi cele in legatura cu ratele de transfer, ratele de crestere salariala și ratele de colectare pentru participantii existenti și noii participanti la sistemul de pensii. Schimbari relativ</p>	<p>Procedurile noastre de audit in aceasta arie, efectuate, acolo unde a fost cazul, cu asistenta specialistilor nostri actuari, au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea conformitatii metodelor și modelelor aplicate de catre Societate la estimarea provizionului tehnic la data de 31 decembrie 2022 in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante; ➤ Evaluarea proiectarii și implementarii controalelor selectate asupra recunoasterii provizionului tehnic; ➤ Evaluarea ipotezelor utilizate in metodele mentionate, dupa cum urmeaza: <ul style="list-style-type: none"> • Ratele de transfer, prin raportarea acestora la experienta istorica a Societatii; • Ratele de crestere salariala și ratele de colectare, prin raportarea acestora la date de piata disponibile public și, respectiv, la previziunile Societatii, suplimentate de cunostintele noastre generale despre mediul economic, despre cadrul de reglementare și circumstantele specifice Societatii; <p>Pentru diferente identificate in legatura cu presupunerile utilizate de Societate, am evaluat efectele acestora asupra estimarii provizionului tehnic.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Inspectarea corespondentei Societatii cu Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu privire la constituirea provizionului tehnic la 31 decembrie 2022 și evaluarea conformitatii cu cerintele legale a

ne semnificative ale acestor ipoteze pot avea un efect semnificativ asupra sumelor estimarilor aferente, ca urmare a naturii pe termen lung a obligatiilor.

Datorita aspectelor descrise mai sus si magnitudinii soldurilor implicate, am considerat aceasta arie ca fiind asociata unui risc semnificativ de denaturare care a necesitat atentia noastra sporita in cadrul auditului si, ca atare, reprezinta un aspect cheie de audit.

cheltuieli cu provizionul tehnic inregistrata de catre Societate in anul 2022;

- ➔ Evaluarea gradului de adecvare, din punct de vedere calitativ si cantitativ, al prezentarilor provizionului tehnic in situatiile financiare, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii

6. Directoratul este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind *Raportul anual al administratorului Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA privind activitatea din exercitiul financiar 2022 („Raportul Directoratului”)* si *Informatii cu privire la aplicarea unor prevederi legale*, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Directoratului

In ceea ce priveste Raportul Directoratului am citit si raportam daca Raportul Directoratului este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Directoratului pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Directoratului a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Societate si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Directoratului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societatii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societatii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - controlul intern

15. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru sistemul de control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
16. Atunci cand am efectuat auditul situatiilor financiare conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Societatii asupra raportarilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Societatii si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societatii. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.
17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Societatii asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Societatii la 31 decembrie 2022.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Entitati de interes public

18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 9 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare ale Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2021 pana la 31 decembrie 2022.
19. Confirmam ca:
 - Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in aceeasi data in care am emis si acest raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

RUBELI IRINA

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF4092

inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul FA9

Bucuresti, 11 aprilie 2023

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: RUBELI IRINA
Registrul Public Electronic: AF4092

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registru Public Electronic: FA9

HOTARAREA
Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor
Generali Societate de Administrare a
Fondurilor de Pensii Private S.A.
din data de 11 aprilie 2023

Subscrisii actionari, reprezentand 100% din capitalul social al **Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.**, societate pe actiuni organizata si functionand în conformitate cu legile din Romania, cu sediul social în Bucuresti, Piata Charles de Gaulle, nr. 15, etaj 1, sector 1, cu numarul de înregistrare la Registrul Comertului J40/13188/09.07.2007 si CUI 22080825 („**Societatea**”):

Generali CEE Holding B.V., societate organizată în conformitate cu legile din Olanda, având sediul social în De Entree 91, 1101 BH, Amsterdam, Olanda, număr de înregistrare 34275688 (“**Generali CEE Holding B.V.**”), detinand 66.993.300 acțiuni reprezentand 99,99% din capitalul social al Societatii;

si,

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., societate pe actiuni înființată si funcționând în conformitate cu legile din Romania, cu sediul social în București, Piața Charles de Gaulle nr.15, etaj 1, 6 si 7 sector 1, 011857, cu numărul de înregistrare la Registrul Comerțului J40/17484/2007 si CUI 2886621 („**Generali Romania Asigurare Reasigurare**”), deținând 6.700 de acțiuni, reprezentând 0,01 % din capitalul social al societății.

(fiecare numit „Acționar” si impreuna numiti „Actionari”) au tinut la sediul societatii sedinta Adunarii Generale Ordinara a Actionarilor astazi, 11 aprilie 2023.

Actionarii prezenti si reprezentati la Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor **au aprobat in unanimitate urmatoarele:**

1. Sa renunte la formalitatile prevazute de lege cu privire la convocarea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor si declara prezenta adunare ca fiind constituita legal si statutar,

DECISION

of the Ordinary General Meeting of
Shareholders of
Generali Societate de Administrare a
Fondurilor de Pensii Private S.A.
from 11 April 2023

The undersigned shareholders, representing 100% of the share capital of **Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.**, a joint stock Company organized and operating under the laws of Romania, with its registered office in Piata Charles de Gaulle no. 15, 1th floor, sector 1, Bucharest, registered with the Trade Register under No. J40/13188/09.07.2007, having the sole registration code 22080825 (the “**Company**”):

Generali CEE Holding B.V., a company organized under the laws of the Netherlands, with its registered seat at De Entree 91, 1101 BH, Amsterdam, the Netherlands, Registration No. 34275688 (“**Generali CEE Holding B.V.** ”), holding 66,993,300 shares representing 99.99% of the registered share capital of the Company;

and,

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A., a joint stock Company organized and operating under the laws of Romania, with its registered office in 15 Piata Charles de Gaulle, 1, 6 and 7 floors, Sector 1, postal code 011857, Bucharest, registered with the Trade Registry under No. J40/17484/2007 and having the sole registration code 2886621 (“**Generali Romania Asigurare Reasigurare**”), holding 6,700 shares representing 0.01 % of the registered share capital of the Company (each a “Shareholder” and jointly the “Shareholders”) held today, on 11th April 2023, at the Company’s Headquarters.

The Shareholders attending and being represented at the Ordinary General Meeting of Shareholders **had unanimously approved the following:**

1. To waive to the formalities provided by law related to the convocation of the Shareholders Ordinary General Meeting and to declare this Meeting as legally and statutory convened,

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.– societate administrata in sistem dualist

potrivit prevederilor art. 121 din Legea societăților nr. 31/1990 și art. 16.4 din Actul Constitutiv al Societății.

2. Aproba raportul de activitate al Consiliului de Supraveghere pentru anul financiar 2022 și descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Supraveghere al Societății.

3. Aproba raportul de activitate al Directoratului pentru anul financiar 2022 și descărcarea de gestiune a membrilor Directoratului Societății.

4. Aproba situațiile financiare individuale ale Societății pentru exercitiul financiar al anului 2022, în baza rapoartelor prezentate de către Directorat, Consiliul de Supraveghere și de către Auditorul financiar KPMG AUDIT S.R.L., în calitate de auditor al Societății.

5. Distribuirea profitului pe destinații

5.1. Aproba distribuirea profitului societății în valoare de 6.308.304 lei obținut pentru exercitiul financiar al anului 2022 cu următoarele destinații:

(i) suma de 374.441 lei pentru constituirea rezervelor legale;

(ii) suma de 5.933.863 lei pentru plata dividendelor convenite Acționarilor societății.

5.2. Dividendele în valoare de 5.933.863 lei se vor plăti Acționarilor până la data de 31.05.2023.

6. Aproba bugetul de Venituri și Cheltuieli al Societății pentru anul 2023, așa cum a fost prezentat de către Directorat.

7. Aproba situațiile financiare individuale ale Fondului Administrat Privat "ARIP" pentru exercitiul financiar al anului 2022, în forma prezentată de Directorat și de Auditorul financiar KPMG AUDIT S.R.L., în calitate de auditor al Fondului.

8. Decide, în baza situațiilor financiare individuale pe anul 2022 prezentate de către Directorat, ca pierderea obținută de Fondul de Pensii Administrat Privat "ARIP", în valoare de 331.241.421 lei, să fie menținut ca rezultat nerepartizat și înregistrarea acestuia în contul "Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii".

according to Art. 121 of Law No. 31/1990 and Art. 16.4 of the Company's Articles of Association.

2. To approve the activity report of the Supervisory Board for the financial year 2022 and to discharge of liability the members of the Company's Supervisory Board.

3. To approve the activity report of the Board of Directors for the financial year 2022 and to discharge of liability the members of the Company's Board of Directors.

4. To approve the individual financial statements of the Company for the financial year 2022, based on the reports presented by the Board of Directors, by the Supervisory Board and by the financial auditor KPMG AUDIT S.R.L. in its capacity as the Company's auditor.

5. Distribution of Profit

5.1 – To approve the distribution of the Company's profit amounting 6,308,304 lei for the financial year 2022, with the following destinations:

(i) the amount of 374,441 lei for the constitution of the legal reserves;

(ii) the amount of 5,933,863 lei to pay the dividends due to the Company's Shareholders.

5.2. Dividends amounting to 5,933,863 lei will be paid to the Shareholders until 31.05.2023.

6. To approve the incomes and expenses budget of the Company for the year 2023, as it was presented by the Board of Directors.

7. To approve the individual financial statements of the "ARIP" Private Managed Fund for the financial year 2022, as they were presented by the Board of Directors and by the financial Auditor Company - KPMG AUDIT S.R.L., as fund's auditor.

8. To decide, based on the individual financial statements of year 2022 presented by the Board of Directors, that the loss obtained by "ARIP" Private Managed Fund, amounting 331,241,421 lei, shall be maintained as undistributed result and to record in the account "Reported result corresponding to the pension fund activity".

9. Aproba situațiile financiare individuale pentru anul 2022 ale Fondul de pensii facultative "STABIL", așa cum au fost prezentate de către Directorat și de către Auditorul financiar KPMG AUDIT S.R.L., în calitate de auditor financiar al Fondului.

10. Decide, în baza situațiilor financiare individuale pe anul 2022 prezentate de către Directorat, ca pierderea obținută de Fondul de Pensii Facultative "STABIL", în valoare de 1.721.124 lei să fie menținut ca rezultat nerepartizat și înregistrarea acestuia în contul "Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii".

11. Împuternicirea Președintelui Directoratului / oricare dintre membri Directoratului să semneze toate documentele necesare punerii în aplicare a prezentei hotărâri și să ducă la îndeplinire formalitățile cerute de legea Română și de Normele și Regulamentele Autorității de Supraveghere Financiară din România.

12. În cazul inconsecvenței sau discrepantei între versiunea în limba engleză și versiunea în limba română ale prezentului document, versiunea în limba română va avea întâietate.

13. Prin prezenta, Acționarii înțeleg să-și asume răspunderea pentru și să ratifice orice acțiune efectuată sau orice act emis ori semnat de oricare din persoanele împuternicite și autorizate, în limitele și condițiile prevăzute în prezenta Hotărâre.

9. To approve the individual financial statements for the year 2022 of the "STABIL" Voluntary Pension Fund, as they were presented by the Board of Directors and by the financial Auditor Company KPMG AUDIT S.R.L., in its capacity as the auditor of the Fund.

10. To decide, based on the individual financial statements for the year 2022 presented by the Board of Directors, that the loss obtained by "STABIL" Voluntary Pension Fund, amounting 1,721,124 lei, to be maintained as undistributed result and to record in the account "Reported result corresponding to the pension fund activity".

11. To empower the Chairman of the Board of Directors/ any member of the Board of Directors to sign all the necessary documents to implement this decision and to fulfill the required formalities provided by the Romanian law and by the Norms and Regulations of the Romanian Financial Supervisory Authority.

12. In the event of inconsistency or discrepancy between the English version and the Romanian version of this document, the Romanian language version shall prevail.

13. Do hereby, the Shareholders understand to take the responsibility for and to ratify any action performed or any document issued or signed by any of the empowered and authorized persons, within the limits and conditions provided herein.

Generali CEE Holding B.V.

Prin / By:

DI. / Mr. Manlio Lostuzzi

DI. / Mr. Carlo Schiavetto

Generali Romania Asigurare Reasigurare S.A.

Prin / By:

DI. / Mr. Adrian Constantin Marin

DI. / Mr. Bogdan Nicu Bichinet