

F.G.D.S.P.P. FONDUL DE GARANTARE A DREPTURILOR
DIN SISTEMUL DE PENSII PRIVATE
Consiliul de Administrație

INTRARE
IEȘIRE

Nr. 16

Ziua 09 Luna 04 Anul 2013



FONDUL DE GARANTARE A DREPTURILOR DIN SISTEMUL DE PENSII PRIVATE

RAPORT ANUAL DE ACTIVITATE

2012

CUPRINS

Nr. crt.	Denumire capitol	Nr. Pagina
1	Introducere	3
2	Capitolul I Informații de identificarea fondului de garantare <ul style="list-style-type: none"> • Informații generale • Conducerea și structura organizatorică 	5 6
3	Capitolul II Informații privind mediul de activitate <ul style="list-style-type: none"> • Elemente caracteristice anului 2012 	7
4	Capitolul III Informații privind garantarea drepturilor participanților <ul style="list-style-type: none"> • Informații generale • Resurse financiare ale fondului și strategia de investire • Metode actuariale utilizate pentru calculul contribuției anuale 	8 9 10
5	Capitolul IV Managementul riscurilor	11
6	Capitolul V Date privind resursele și situațiile financiare	12
7	Capitolul VI Auditul intern și controlul intern	15

INTRODUCERE

Statisticile tot mai îngrijorătoare privind îmbătrânirea populației și scăderea natalității au determinat regândirea sistemelor naționale de protecție socială pentru persoanele care se retrag din activitate la vârsta pensionării atât de către statele europene cât și de cele non-europene. Astfel, în contextul reformării și modernizării sistemelor de pensii din ultimele decenii, România a adoptat un sistem de pensii cu mai multe componente, bazat pe diversificarea surselor de obținere a pensiilor și care să determine siguranța financiară a persoanelor vârstnice, micșorând riscurile generate de veniturile de înlocuire la bătrânețe, prin implementarea pensiilor obligatorii, administrate privat – pilonul II și a pensiilor facultative – pilonul III, potrivit clasificării Băncii Mondiale.

Potrivit clasificării agreate de Banca Mondială sistemele de pensii cuprind trei piloni. Aceștia sunt:

- **pilonul I – pensiile publice**, de tip pay as you go (întrajutorare între generații), cu beneficii definite;
- **pilonul II – pensiile administrate privat** cu contribuții definite, obligatorii pentru persoanele cu o anumită vârstă;
- **pilonul III – pensiile cu contribuție voluntară**, administrate privat, bazate pe conturi individuale.

Deși sistemele de pensii private au anumite elemente comune, cum ar fi modul de acoperire a riscurilor, respectiv cu privire la tipul de garanții oferit la momentul plății pensiilor (sisteme cu contribuții definite sau sisteme cu beneficii definite), sau privind forma beneficiilor obținute (pensii sau sume fixe), în statele membre ponderea pensiilor private în veniturile totale ale pensionarilor este diferită, funcție de gradul de participare sau de nivelul activelor fondurilor, precum și de includerea sau nu a unor elemente redistributive în aceste sisteme.

Prin Programul de guvernare pentru perioada 2005 - 2008, Guvernul României și-a propus implementarea în cadrul sistemului de pensii a unor noi componente, facultative și obligatorii, administrate privat, în condițiile unui control public transparent și eficient asupra gestionării acestora. În acest context, în 2006 a fost stabilit cadrul legislativ care reglementează organizarea și funcționarea entităților de pe piața pensiilor private precum și reglementarea și supravegherea prudențială a administrării acestor fonduri, prin aprobarea de către Parlament a Legii nr.204/2006 privind pensiile facultative și a Legii nr.411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.

Un alt moment important l-a reprezentat debutul activității Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, autoritatea administrativă autonomă de reglementare și supraveghere prudențială, aflată sub control parlamentar și care asigură controlul public transparent și eficient al gestionării pensiilor private, prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr.50 din 9 iunie 2005, aprobată cu modificări prin Legea nr. 313 din 2005.



După implementarea reformei pensiilor, în România există trei piloane:

- Pilonul I (Legea 263/2010) – sunt banii virăți către bugetul public de pensii de către angajat (10,5% din venitul salarial brut) și de către angajator (20,8% din venitul salarial brut)
- Pilonul II (Legea 411/2004) – angajații sub 35 de ani contribuie obligatoriu la sistemul de pensii private obligatorii.
- Pilonul III (Legea 204/2006)– angajații în solidar cu angajatorul sau individual pot contribui la sistemul facultativ de pensii private printr-o contribuție lunară care nu poate depăși 15% din veniturile brute ale salariatului.

După modelul sistemului bancar, al asigurărilor și al piețelor de capital, sistemul pensiilor private a prevăzut încă din primii ani ai implementării reformei înființarea unui fond de garantare. Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private este constituit ca persoană juridică de drept public, fiind supravegheat și controlat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. El a fost înființat în 2012, în baza Legii nr.187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private .

Abrevieri:

F.G.D.S.P.P. – Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private;

C.S.S.P.P. – Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

Legea 187/2011 - Legea. nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private



CAPITOLUL I INFORMAȚII DE IDENTIFICARE A FONDULUI DE GARANTARE ȘI CONDUCEREA ACESTUIA

INFORMAȚII GENERALE

Conform Legii 187/2011, Fondul de garantare s-a constituit ca persoană juridică de drept public.

Organizarea și funcționarea Fondului de garantare au fost stabilite prin statut propriu, aprobat de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, prin Hotărârea din 25.01.2012, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului de garantare, și a fost publicat în Monitorul Oficial al României nr. 87 din 03.02.2012, Partea I.

Sediul Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private se află în București, Str. Calea Plevnei, Nr.139, sector 6.

Scopul Fondului de garantare din sistemul de pensii private este acela de a garanta drepturile participanților și beneficiarilor la sistemul de pensii private - reglementat și supravegheat de Comisia de supraveghere a sistemului de pensii private - și de a compensa astfel eventualele pierderi ale acestora, atât în perioada de acumulare a contribuțiilor, cât și după deschiderea dreptului la pensie, provenite din incapacitatea administratorilor sau a furnizorilor de pensii de a onora obligațiile asumate prin prospectele de pensii.

Încasarea contribuției inițiale, în conformitate cu prevederile Art. 35 din Legea 187/2011, a permis demararea activității Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii, precum și buna funcționare a acestei instituții pe tot parcursul anului 2012.

Contribuția inițială reprezintă echivalentul a 1% din capitalul social minim legal aferent autorizării pentru administrarea de fonduri de pensii private, respectiv autorizării pentru plata de pensii private, în timp ce calculul sumelor necesare contribuțiilor anuale se realizează prin metode actuariale.

Înființarea Fondului de garantare reprezintă încă un pas în direcția consolidării legislației primare în domeniu precum și o măsură absolut necesară pentru creșterea stabilității, siguranței și încrederii participanților în sistemul de pensii private din România.

CONDUCEREA ȘI STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

Fondul de garantare este administrat de un Consiliu de administrație. Conform Legii 187/2011 și statutului, acesta este compus din:

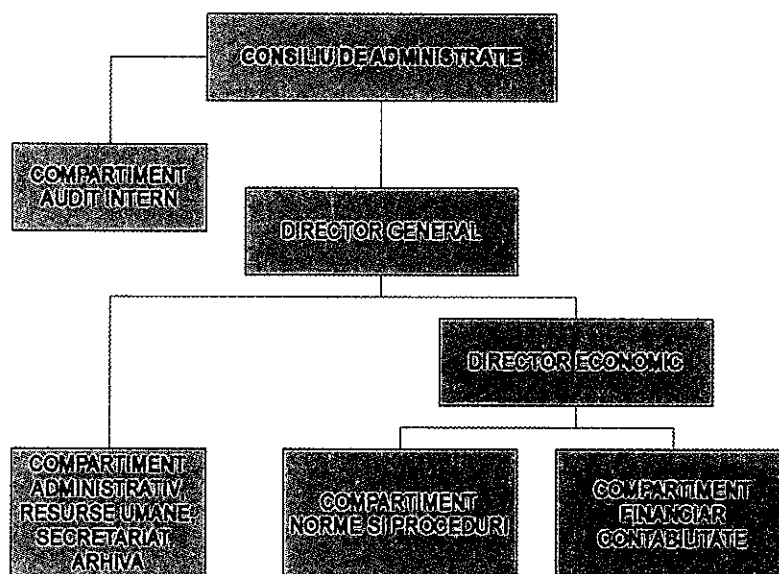
- a) președintele Consiliului de administrație, desemnat de către C.S.S.P.P.;
- b) un membru numit de Asociația pentru Pensii Administrate Privat din România;
- c) un membru numit de Ministerul Finanțelor Publice.

Membrii Consiliului de administrație al Fondului de garantare sunt numiți pentru un mandat de 4 ani, care poate fi reînnoit o singură dată.

Pentru asigurarea conducerii executive a activității Fondului de garantare, Consiliul de administrație, conform prevederilor Legii 187/2011, a numit, prin decizie, Directorul general.

În perioada februarie – martie 2012, Directorul general a încheiat contracte de muncă în vederea completării organigramei Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private (<http://www.fgdspp.ro/structuraorg.html>). În acest sens a fost angajat Directorul economic, precum și personal de specialitate pentru compartimentul financiar-contabilitate, compartimentul norme și proceduri, precum și compartimentul administrativ, resurse umane, secretariat, arhivă.

Organigrama FGDSPP





CAPITOLUL II

INFORMAȚII PRIVIND MEDIUL DE ACTIVITATE

ELEMENTE CARACTERISTICE ANULUI 2012 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DREPTURILOR DIN SISTEMUL DE PENSII PRIVATE

Pentru a pune în aplicare prevederile Legii 187/2011, Consiliul de administrație al F.G.D.S.P.P. a analizat, avizat și propus spre aprobare Consiliului C.S.S.P.P. următoarele:

- Statutul Fondului de garantare împreună cu structura organizatorică și de personal;
- Bugetul de Venituri și Cheltuieli al Fondului de garantare pentru anul 2012 și 2013;
- Proiect de normă privind calculul actuarial al contribuției anuale datorate de administratorii de fonduri de pensii private Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private autorizați de Comisie.

De asemenea, Consiliul de administrație a analizat și aprobat o serie de regulamente și reglementări elaborate de Fondul de garantare în vederea desfășurării activității în temeiul Legii 187/2011, precum și raportarea semestrială aferentă activității financiare a Fondului de garantare la 30.06.2012, postată pe site-ul oficial www.fgdsp.ro, la secțiunea publicații și statistici.

În cursul anului 2012, respectiv până la 30 aprilie 2012 au fost încasate contribuțiile inițiale plătite de către toți administratorii de fonduri de pensii private autorizați în acel moment, în conformitate cu prevederile art. 35 alin. (1) din Legea 187/2011.

Resursele financiare obținute din sumele încasate cu titlu de contribuții inițiale au fost investite, conform prevederilor Legii 187/2011, în depozite bancare, fiind utilizate, în aceeași conformitate legislativă, exclusiv pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea Fondului de garantare, în limitele prevăzute în Bugetul de Venituri și Cheltuieli aprobat de Consiliul C.S.S.P.P.

A fost elaborat și avizat de Consiliul de administrație al Fondului de garantare, respectiv aprobat de către Consiliul C.S.S.P.P., Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2012, ceea ce a permis o bună funcționare a instituției, consolidarea structurii organizatorice și de personal, precum și crearea unei baze tehnico-materiale capabile să asigure buna desfășurare a activității Fondului de garantare.

Până la data de 1 noiembrie 2012 au fost prevăzute resursele financiare necesare pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea F.G.D.S.P.P. pentru anul următor, fiind elaborat de către Consiliul de administrație Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2013, aprobat ulterior de Consiliul C.S.S.P.P.

Un obiectiv important urmărit în activitatea desfășurată de Fondul de garantare în anul 2012 l-a constituit elaborarea proiectului de Normă cu privire la calculul actuarial reprezentând contribuția anuală a administratorilor de fonduri de pensii private. Acest proiect a fost postat pe site-ul www.fgdsp.ro pentru dezbatere publică, urmând a fi emisă, ulterior, de către C.S.S.P.P. forma finală a acestei Norme, respectiv publicarea acesteia în Monitorul Oficial, Partea I și intrarea ei în vigoare.



CAPITOLUL III

INFORMAȚII PRIVIND GARANTAREA DREPTURILOR PARTICIPANȚILOR ȘI ALE BENEFICIARILOR, DOBÂNDITE ÎN CADRUL SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE, REGLEMENTAT ȘI SUPRAVEGHEAT DE COMISIE

INFORMAȚII GENERALE

În conformitate cu prevederile din Legea nr. 187/2011, scopul Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private este acela de a garanta drepturile participanților și ale beneficiarilor dobândite în sistemul de pensii private, reglementat și supravegheat de către Comisie

Fondul de Garantare compensează pierderile participanților și/sau a beneficiarilor la fondurile de pensii private, în caz de transfer, invaliditate, deces, deschiderea dreptului la pensie, provenite din incapacitatea administratorilor sau furnizorilor de pensii de a onora obligațiile asumate și asigură plata drepturilor participanților ori ale beneficiarilor la fondurile de pensii private, în cazul imposibilității asigurării lor de către administratorii sau furnizorii de pensii private, după caz.

Compensația va fi plătită de către F.G.D.S.P.P. numai în condițiile în care Comisia constată că administratorii de fonduri și furnizorii de pensii private nu au capacitatea de a-și onora obligațiile asumate după utilizarea provizioanelor tehnice constituite și a fondurilor proprii.

În ultimul semestru al anului 2012, Fondul de garantare a elaborat două proiecte de normă privind stabilirea și plata contribuțiilor anuale, în vederea garantării drepturilor participanților și beneficiarilor de fonduri de pensii private:

- primul proiect de normă privind calculul și modul de plată a contribuțiilor anuale pentru acoperirea riscului operațional al administratorului, respectiv a incapacității acestuia de a-și onora obligațiile asumate prin valoarea garantată cerută de lege, datorită unor erori operaționale.
- al doilea proiect de normă privind calculul actuarial al contribuției anuale datorate de administratorii de fonduri de pensii private conform Legii nr.187/2011.

Aceste proiecte de normă au fost avizate de Consiliul de administrație al Fondului de garantare și transmise pentru aprobare la C.S.S.P.P., în conformitate cu prevederile legii.

Ultimul proiect a urmat toate etapele de tehnică legislativă pentru a fi aprobat și publicat în Monitorul Oficial.



RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI DE GARANTARE ȘI STRATEGIA ANUALĂ DE INVESTIRE A ACESTORA

Resursele financiare ale Fondului de garantare se constituie din:

- a) sume plătite la Fondul de garantare cu titlu de contribuție inițială la constituirea Fondului de garantare de către administratori și furnizori de pensii private
- b) sume plătite cu titlu de contribuții anuale la Fondul de garantare distinct pentru fondurile de pensii administrate privat și cele facultative
- c) sume plătite la Fondul de garantare cu titlu de penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor datorate
- d) sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate
- e) sume plătite la Fondul de garantare cu titlu de contribuții majorate
- f) venituri din recuperarea creanțelor compensate de Fondul de garantare decurgând din subrogarea în drepturile participanților și/sau ale beneficiarilor
- g) sume plătite Fondului de garantare pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrarea și funcționarea acestuia

Resursele financiare prevăzute la lit. b)-f) vor fi utilizate pentru asigurarea plății drepturilor participanților și ale beneficiarilor de pensii private. Conform prevederilor Legii nr. 187/2011, în situații deosebite și justificate la propunerea Consiliului de Administrație al F.G.D.S.P.P. și cu aprobarea Consiliului C.S.S.P.P., contribuția anuală poate fi majorată până la dublul nivelului acestuia în funcție de necesarul de resurse pentru acoperirea obligațiilor.

În anul 2012 au fost plătite la Fondul de garantare de către administratorii de fonduri private doar sumele prevăzute la lit. a) respectiv contribuția inițială la constituirea Fondului de garantare, sumele fiind utilizate pentru acoperirea cheltuielilor legate de administrare și funcționare acestuia în 2012.

(2) Politica de investiții a Fondului de garantare, constă în minimizarea riscurilor, stabilitatea din punct de vedere al performanței și menținerea unui grad optim de lichiditate.

Strategia de investiții a resurselor financiare ale Fondului de Garantare urmărește menținerea unui nivel scăzut al riscului investițional, prin plasarea, în condiții optime de diversificare, a resurselor financiare, în instrumentele prevăzute în Legea nr. 187/2011 și Norma CSSPP nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, asigurarea eficienței și a lichidității plasamentelor respective, precum și randamentul acestora.

Astfel, strategia de investiții a Fondului de Garantare pentru anul 2012 a constat în plasarea, în condiții optime de diversificare, a resurselor existente (din contribuția inițială), în instrumente ale pieței monetare - depozite bancare constituite la diverse instituții de credit – persoane juridice române sau sucursale a unor instituții de credit străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României, care nu se află în procedură de supraveghere specială ori administrare specială, astfel încât să se evite dependența de un anumit emitent.

METODELE ACTUARIALE UTILIZATE PENTRU CALCULUL CONTRIBUȚIEI ANUALE, ȘI REZULTATELE ACESTOR CALCULE

Fondul de garantare are obligația calculării contribuțiilor anuale aferente fiecărui fond de pensii private conform Legii nr.187/2011 și proiectului de normă privind calculul actuarial al contribuției anuale datorate de administratorii de fonduri de pensii private.

Constituirea și evidența activelor corespunzătoare necesarului Fondului de garantare se face în mod distinct pentru fondurile de pensii administrate privat, respectiv pentru fondurile de pensii facultative.

Necesarul Fondului de garantare se calculează ca sumă a tuturor rezervelor tehnice aferente fiecărui fond de pensii private:

$$N_{FG} = \sum_{x=1}^n R_{Tehnică}^{fondul_x}$$

N_{FG} = necesarul Fondului de garantare;

$R_{Tehnică}^{fondul_x}$ = rezerva tehnică a fondului x;

n = numărul fondurilor de pensii private.

Fondul de garantare calculează contribuția anuală datorată de fiecare administrator în baza rezervei tehnice după cum urmează: rezerva tehnică aferentă unui fond de pensii private reprezintă diferența dintre valoarea rezervei totale și valoarea provizionului tehnic

$$R_{Tehnică}^{fondul_x} = R_{totală}^{fond_x} - P_{tehnic}^{fond_x}$$

Unde:

$R_{Tehnică}^{fondul_x}$ = rezerva tehnică a fondului x;

$R_{totală}^{fondul_x}$ = rezerva totală a fondului x;

$P_{tehnic}^{fondul_x}$ = provizionul tehnic al fondului x.

Calculul necesarului Fondului de garantare se efectuează anual, în prima lună a anului în curs, folosind istoricul existent de date înregistrate transmise de către administratori anual.

Fondul de garantare efectuează calculul rezervei totale și a provizionului tehnic, folosind modelul din proiectul de normă, cu un interval de încredere de 98% pentru calculul rezervei totale și un interval de încredere de 95% pentru calculul provizionului tehnic.

În proiectul de normă sunt prevăzuți termeni și derogare de termeni de efectuare a calculului contribuțiilor anuale aferente fiecărui fond de pensii private și transmitere a sumelor de către F.G.D.S.P.P. fiecărui administrator.

Deoarece proiectul normei a fost aprobat și publicat în Monitorul Oficial în anul 2013 nu s-au constituit contribuții anuale, urmând a se constitui în anul 2013 când se vor efectua calculele actuariale pentru contribuțiile anuale conform celor prezentate anterior.

Compensarea pierderilor participanților și/sau beneficiarilor la fondurile de pensii private, atât în perioada de acumulare a contribuțiilor, cât și după deschiderea dreptului la pensie, provenite din incapacitatea administratorilor sau a furnizorilor de pensii de a onora obligațiile asumate, precum și asigurarea plății drepturilor participanților și beneficiarilor de pensii private se va trata în Raportul de activitate pe anul 2013, dacă va fi cazul.

CAPITOLUL IV

MANAGEMENTUL RISCURILOR

Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private identifică, analizează și evaluează, sistematic, riscurile legate de desfășurarea activităților sale, elaborează planuri corespunzătoare, adoptă și implementează măsurile necesare în direcția limitării posibilelor consecințe negative ale acestor riscuri și desemnează persoanele responsabile cu aplicarea planurilor și/sau măsurilor respective.

În vederea implementării unui sistem de management al riscului eficient, conducerea F.G.D.S.P.P. organizează și menține un sistem de control intern și managerial adecvat, în primul rând prin identificarea riscurilor majore care pot afecta eficacitatea și eficiența activității și operațiunilor derulate, respectarea regulilor și regulamentelor, încrederea în informațiile financiare și de management, protejarea bunurilor, prevenirea și descoperirea fraudelor.

F.G.D.S.P.P. stabilește și definește, prin proceduri și măsuri de management și control intern, nivelul acceptabil de expunere la riscurile mai sus menționate.

De asemenea, alte mijloace folosite de F.G.D.S.P.P. pentru implementarea managementului riscului sunt: evaluarea probabilității ca riscul să se materializeze, precum și mărimea impactului la materializare; monitorizarea și evaluarea riscurilor și a gradului de adecvare a controalelor interne în gestionarea riscurilor.

Managementul riscurilor este subordonat obiectivelor F.G.D.S.P.P., formând un sistem integrat și coerent, prin stabilirea de obiective specifice. Această abordare permite F.G.D.S.P.P. să definească și să implementeze o strategie de gestionare a riscurilor, care pornește de la vârf și este integrată în activitățile și operațiunile de rutină.

În cadrul F.G.D.S.P.P., pe parcursul anului 2012, managementul riscului a reprezentat un proces efectuat de personalul de conducere împreună cu personalul de execuție și a cuprins: definirea strategiei, identificarea și evaluarea riscurilor ce pot afecta activitatea, controlul riscurilor astfel încât acestea să se încadreze în limitele toleranței la risc, monitorizarea și revizuirea situației riscurilor.

În realizarea managementului riscurilor, au fost parcurse etape specifice, astfel:

- analiza mediului de risc, ținându-se astfel seama de: legile și actele normative sub a căror incidență intră activitatea Fondului de Garantare, modificarea obiectivelor, necesitatea adoptării unor măsuri ca efect al crizei economice,
- identificarea riscurilor
- evaluarea riscurilor,
- determinarea toleranței la risc,
- tratarea riscurilor,
- identificarea unor instrumente de control intern în tratarea riscurilor.

În vederea realizării celor mai sus-menționate, F.G.D.S.P.P. a elaborat o serie de proceduri și regulamente ce au fost avizate de către Consiliul de Administrație.

CAPITOLUL V

DATE PRIVIND RESURSELE ȘI SITUAȚIILE FINANCIARE

Bugetul de venituri și cheltuieli, aprobat pentru anul 2012, a cuprins resursele financiare necesare finanțării cheltuielilor ce privesc buna desfășurare a activității F.G.D.S.P.P.

În conformitate cu art.14, art.15, art.16, coroborat cu art.19 din Legea 187/2011, veniturile au fost realizate pentru anul 2012 din:

- Sume plătite la Fondul de garantare, cu titlu de contribuție inițială la constituirea Fondului de garantare, de către administratorii și furnizorii de pensii private, reprezentând echivalentul a 1% din capitalul social minim legal, aferent autorizării, pentru administrarea de fonduri de pensii private;
- Venituri din plasarea disponibilităților F.G.D.S.P.P. în conturi și depozite în lei la 5 bănci pentru diminuarea riscurilor;
- Alte resurse financiare.

Cheltuielile privind administrarea F.G.D.S.P.P. sunt finanțate din veniturile constituite conform mențiunilor de mai sus.

Astfel, evoluția prevederilor bugetare pe anul 2012, se prezintă astfel :

	Inițiale aprobate prin buget	Finale realizate
Venituri Totale	2.176.900 lei	2.211.876 lei
Cheltuieli Totale	1.377.861 lei	1.301.358 lei
Cheltuieli de Capital	70.800 lei	38.865 lei

În anul 2012, managementul economico-financiar a fost orientat către maximizarea veniturilor prin strategia anuală de investire a resurselor și către eficientizarea cheltuielilor prin achiziții de bunuri și servicii competitive, direct de la producători, urmărindu-se minimizarea cheltuielilor fără a periclita buna desfășurare a activității F.G.D.S.P.P.

Execuția bugetului de venituri și cheltuieli, calculată pe baza datelor contabile se prezintă astfel :

A. Veniturile totale au fost realizate din sursele prezentate în tabelul următor:

Nr.	Denumire indicatori	tr.I	tr.II	tr.III	tr.IV	An 2012
1	Venituri din Contribuții inițiale Pilon 2	891.464	678.532	0	0	1.569.996
2	Venituri din Contribuții inițiale Pilon 3	293.467	295.354	0	0	588.821
3	Venituri financiare din depozite pe Termen Scurt	460	4.924	17.448	19.480	42.312
4	Alte venituri de exploatare	725	882	9.042	98	10.747
	Total venituri	1.186.116	979.692	26.490	19.578	2.211.876



Pentru veniturile din contribuții inițiale cursul de schimb valutar, la data când administratorii de fonduri de pensii private, au efectuat plata a generat o creștere față de bugetul aprobat cu 0,36%.

Veniturile financiare din depozite pe termen scurt, scadente la 1 lună, 2 luni, 3 luni și 6 luni, au generat maxim de randament financiar al plasamentelor. Dobânzile încasate pentru plasamentele financiare au generat majorarea semnificativă a veniturilor, creșterea fiind cu 63,37% față de prognoza menționată în bugetul aprobat.

Veniturile menționate la poziția 4 din tabelul de mai sus, reprezintă discount-uri, acordate pe parcursul anului 2012, de furnizori de bunuri în valoare de 7.717 lei, și venituri din exploatare în cuantum de 3.030 lei, reprezentând venituri din imputarea unor cheltuieli de reparații auto aferente contractelor de comodat.

Din totalul veniturilor realizate în exercițiul financiar 2012, au fost utilizate resurse în valoare de 1.340.157 lei, excedentul rămas la 31.12.2012 în valoare de 871.719 lei fiind necesar pentru acoperirea cheltuielilor de funcționare în semestrul 1 al anului 2013.

Politica bugetară a F.G.D.S.P.P. a urmărit stabilizarea și consolidarea situației financiare, dar se simte efectul unei abordări prudente, care au condus la acumularea unor sume importante la finalul anului 2012, prin păstrarea unor fonduri necesare acoperirii costurilor pentru desfășurarea activității, în condițiile de echilibru bugetar pentru semestrul 1 al anului următor

Cheltuielile totale au fost finanțate din veniturile realizate în 2012

Cheltuielile au următoarea structură care respectă bugetul de venituri și cheltuieli aferent an 2012 și aprobat:

- cheltuieli de personal (menționate în buget de la rând 7 la rând 12)
- cheltuieli cu bunurile și serviciile (menționate în buget de la rând 13 la rând 26)
- alte cheltuieli de exploatare (menționate în buget de la rând 27 la rând 30)
- cheltuieli de capital (menționate în buget de la rând 32 la rând 41)

Cheltuielile au fost realizate respectând reglementările în vigoare, inclusiv normativele de cheltuieli, regulamentele și procedurile F.G.D.S.P.P. aprobate de Consiliul de Administrație.

Periodic s-a analizat și verificat încadrarea în limitele aprobate prin Bugetul de Venituri și cheltuieli.

Pentru serviciile primite, în urma negocierii cu prestatorii, F.G.D.S.P.P. a beneficiat de avantaje financiare diversificate, de la bonusuri, discount-uri și până la eliminarea TVA aferentă chiriei sediului .

Comparativ cu nivelul cheltuielilor totale aprobate de către C.S.S.P.P. și menționate în Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2012, s-a economisit suma de 108.504 lei, fără a afecta buna desfășurare a activității F.G.D.S.P.P.

Pentru anul următor se va menține și accentua rentabilizarea activității F.G.D.S.P.P. prin minimizarea cheltuielilor de exploatare, inclusiv cu bunurile și serviciile.

Poziția financiară a F.G.D.S.P.P. este redată mai jos, prin intermediul Bilanțului contabil aferent anului 2012.

BILANȚ F.G.D.S.P.P.

Lei

Activ			Pasiv		
	31.12.2011	31.12.2012		31.12.2011	31.12.2012
1. Active imobilizate, din care :	0	737.860	1. Capitaluri proprii, din care :	0	910.584
• Imobilizări necorporale	0	1.874	• Fond Garantare	0	0
• Imobilizări corporale	0	31.512	• Rezerve	0	0
• Imobilizări financiare	0	704.474	• Profitul exercițiului financiar	0	910.584
2. Active circulante, din care:	0	252.441	2. Datorii total, din care:	0	89.991
• Materiale consumabile	0	3.237	• Datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	0	89.991
• Investiții financiare pe termen scurt	0	0	• Datorii care trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an	0	0
• Conturi la bănci și casă	0	248.981			
• Alte creanțe	0	223			
3. Cheltuieli în avans	0	10.274			
TOTAL Activ	0	1.000.575	TOTAL Pasiv	0	1.000.575

Situația încasărilor și plăților F.G.D.S.P.P. în anul 2012

Încasări totale 2.211.876 lei, din care:

- 2.158.817 din comisioane specifice fondului de garantare aferente an 2012
- 53.059 din alte resurse financiare

Plăți totale 1.262.895 lei, reprezentând activități curente de administrare.

Auditarea situațiilor financiare la 31.12.2012 s-a efectuat de către PriceWaterhouseCoopers Romania.



CAPITOLUL VI

AUDITUL INTERN ȘI CONTROLUL INTERN IN CADRUL FGDSPP

AUDITUL INTERN

Auditul intern este o activitate independentă și obiectivă care dă unei entități o asigurare în ceea ce privește gradul de control asupra operațiunilor, o îndrumă pentru a-i îmbunătăți operațiunile și contribuie la adăugarea unui plus de valoare.

Auditul intern în cadrul F.G.D.S.P.P. are menirea de a contribui la atingerea obiectivelor, evaluând, printr-o abordare sistematică și metodică, procesele de management al riscurilor, de control, și de guvernare a entității, face propuneri pentru a le consolida eficacitatea.

Auditul intern cuprinde toate domeniile de activitate din cadrul compartimentelor prevăzute în organigrama Fondului de garantare, toate activitățile auditabile fiind cuprinse în Planul anual de audit.

Obiectivele auditului intern sunt:

- a) asigurarea obiectivă și consilierea, destinate să îmbunătățească sistemele și activitățile instituției;
- b) sprijinirea îndeplinirii obiectivelor instituției printr-o abordare sistematică și metodică, prin care se evaluează și se îmbunătățește eficacitatea sistemului de conducere bazat pe gestiunea riscului, a controlului și a proceselor administrării.

Conform prevederilor art. 11 lit.f) din Legea 672/2002 privind auditul intern, a prevederilor Normei 18/2012 emisă de C.S.S.P.P. privind obligațiile de raportare și transparență ale F.G.D.S.P.P., a art. 21 din Legea 187/2011, precum și a organigramei atașată Statutului, auditul intern este organizat sub forma unui compartiment distinct, aflat în subordinea directă a Consiliului de Administrație.

Compartimentul de audit intern desfășoară o activitate independentă, acesta nu trebuie să fie implicat în elaborarea procedurilor de control intern sau în desfășurarea activităților supuse acestui control.

Pentru anul 2012, Consiliul de administrație a F.G.D.S.P.P. a cuprins în structura organizatorică și de personal, aprobată de Comisie, Compartimentul de audit intern. Ulterior a fost desemnată prin Decizie a Directorului general persoana responsabilă cu activitatea de audit intern.

În Planul anual de audit intern pentru anul 2013 sunt cuprinse misiuni de audit pentru principalele activități desfășurate în cadrul F.G.D.S.P.P. în anul 2012.

CONTROLUL INTERN

Controlul intern este un proces dinamic care se adaptează continuu la riscurile și modificările cu care se confruntă F.G.D.S.P.P., cu implicarea directă a conducerii și personalului din toate compartimentele, pentru a identifica și aborda riscurile și pentru a asigura în mod rezonabil că misiunea F.G.D.S.P.P., precum și obiectivele generale vor fi îndeplinite. Indiferent de natura sau complexitatea activității, eforturile depuse pentru aplicarea unui control intern satisfăcător sunt legate de aplicarea unor bune practici, prin monitorizarea, evaluarea, adaptarea și actualizarea continuă a implementării acestora.

În cadrul F.G.D.S.P.P., controlul intern este realizat pe baza următoarelor principii:

1. Principiul organizării care implică organizarea adecvată a activității F.G.D.S.P.P., fiind astfel elaborate:

- a) Organigrama – care cuprinde toate structurile interne
- b) Regulamentul de organizare și funcționare
- c) Proceduri

2. Principiul autocontrolului care presupune stabilirea și implementarea unor reguli și proceduri de control intern menite să descopere neregularitățile, utilizând metode, cum ar fi:

- verificarea unor informații prin alte informații furnizate de diverse documente,
- controlul reciproc, adică verificări, corelări ale informațiilor obținute din două surse.

3. Principiul permanenței care implică stabilitate pentru procedurile de control intern în contextul în care este eliminată rigiditatea și este asigurată adaptarea la schimbările interne și externe apărute.

4. Principiul universalității care presupune proceduri de control intern:

- pentru toate persoanele din entitate;
- pentru toate activele și pasivele deținute

5. Principiul informării care presupune că informația rezultată ca urmare a aplicării procedurilor de control intern să îndeplinească două calități: să fie verificabilă și să fie utilă; astfel, o informație se consideră verificabilă dacă i se pot identifica sursele, documentele de unde rezultă, poate fi justificată și autenticată, și este considerată utilă dacă este lipsită de redundanță, iar costul obținerii ei este inferior avantajelor pe care le generează.

6. Principiul armoniei care constă în adaptarea continuă a controlului intern, avându-se în vedere riscurile care pot afecta sistemul și costurile implicate de introducerea procedurilor de control intern, comparativ cu costurile deficiențelor produse ca urmare a neefectuării controlului intern.

Strategia majoră de diminuare a riscurilor se va realiza prin activități de control, de prevenire și de depistare, prin politici și proceduri stabilite pentru abordarea riscurilor și atingerea obiectivelor instituției.

Fiind o entitate relativ nou înființată, cu o vechime de aproximativ un an în domeniul pensiilor administrate privat din România, în toată această perioadă, Fondul de garantare a considerat primordială implementarea unui sistem coerent și eficient de management al riscurilor și de control intern, care să asigure îndeplinirea corespunzătoare a obiectivelor Fondului, lăsând în secundar aplicarea efectivă a acestuia prin mijloacele și metodele standard.

Obligațiile sale de raportare a rezultatelor obținute prin aplicarea sistemului de management al riscului și control intern au fost instituite prin Norma C.S.S.P.P. nr. 18/2012 privind obligațiile de raportare și transparență ale Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, fiind aplicabile începând cu 1 ianuarie 2013. Astfel, începând cu această dată, Fondul de garantare va prezenta, periodic, în forma agreată prin textul de lege, misiunile de control intern și concluziile reținute în urma desfășurării acestor misiuni.

De asemenea, în baza Normei C.S.S.P.P. nr. 18/2012 privind obligațiile de raportare și transparență ale Fondului de garantare, Directorul General al F.G.D.S.P.P., a desemnat, prin Decizie, persoana responsabilă cu activitatea de control intern începând cu data de 1 ianuarie 2013.