

RELATÓRIO E CONTAS 2022

FUNDO DE PENSÕES ABERTO - NOSSA REFORMA



Índice

1 RELATÓRIO DE GESTÃO

1.	Introdução	2
	Benefícios	
	Participantes	
4.	Valor do Fundo	4
5.	Investimentos	6

2 DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

3 NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



1. INTRODUÇÃO

Com o intento de alargar a oferta de produtos ao mercado em geral, no que concerne a prestação dos serviços de gestão de Fundos de Pensões, a NOSSA SEGUROS constituiu o Fundo de Pensões Aberto "Nossa Reforma".

O Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma, foi desenhado com soluções de poupança que permitem adesões individuais e colectivas, para pequenas e médias empresas.

A sua constituição foi autorizada pelo Ministro das Finanças através do Despacho nº 263/16 de 06 de Julho, e em simultâneo aprova o regulamento de gestão do mesmo.

2. BENEFÍCIOS

Os Planos de Pensões podem prever a atribuição dos seguintes benefícios:

- Pensão de Reforma por Velhice;
- Pensão de Reforma Antecipada;
- Pensão de Reforma por Invalidez;
- Subsídio por Morte.

No decurso do ano de 2022 o Fundo incorreu nos seguintes custos relacionados com os seguintes benefícios:

mAKZ

Natureza	31.12.2022	31.12.2021
Subsídio por morte	-	534
Pensões e remissões	-	-
Total	-	534





3. PARTICIPANTES

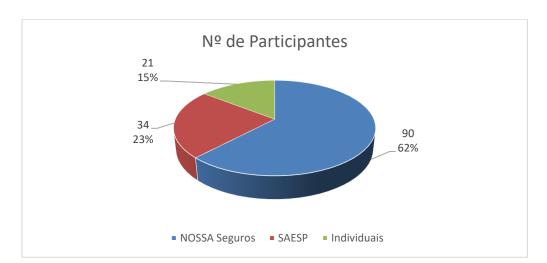
O Fundo de Pensões Aberto – NOSSA REFORMA registou 145 Participantes Activos inscritos a 31 de Dezembro de 2022 conforme ilustra o quadro abaixo:

Participantes	31.12.2022	31.12.2021	Variação %
Activos inscritos	145	89	63%
Reformados	0	0	-
Desvinculações	0	0	-
Falecidos	0	0	-
Total	145	89	63%

No âmbito dos Planos de Pensões, não se registaram desvinculações ao longo do ano.

Até 31 de Dezembro de 2022 não houve a ocorrência de nenhuma morte.

As Provas de Vida são realizadas anualmente no mês de Julho, porém o Fundo ainda não tem reformados.







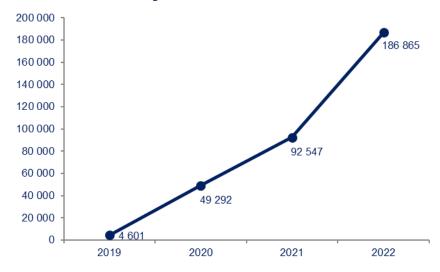
4. VALOR DO FUNDO

mAKZ

Descrição	2019	2020	Var 2020/2019	2021	Var 2021/2020	2022	Var 2022/2021
Valor do Fundo	4 601	49 292	971%	92 547	88%	186 865	102%

O valor do fundo no final de 2022 atingiu o montante de 186.865 mAKZ, tendo registado um crescimento de 102%.

Evolução do Valor do Fundo

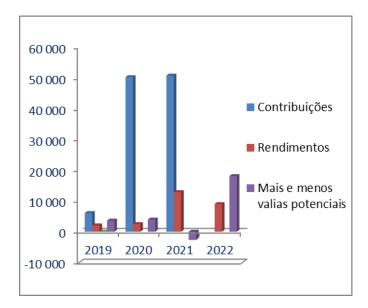


mAKZ

Fundo de Pensões NR	20:	19	2	.020	2	021	20	22
Aumento do valor do Fundo	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura
Contribuições	6 094	52%	50 234	89%	50 742	83%	74 550	73%
Rendimentos	2 076	18%	2 491	4%	12 885	21%	9 002	9%
Mais e menos valias potenciais	3 631	31%	3 962	7%	-2 688	-4%	18 105	18%
Total	11 801	100%	56 687	100%	60 939	100%	101 657	100%



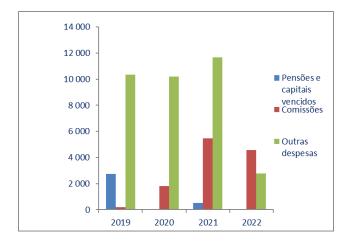




Destacamos como principais motivos de crescimento do Fundo as contribuições e as mais valias potenciais, sendo que os rendimentos sofreram uma diminuição devido à descida das taxas de juro.

 mAKZ

DESCRIÇÃO	201	19	202	20	20	021	20	22
Diminuição do valor do Fundo	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura	Valor	Estrutura
Pensões e capitais vencidos	2 756	21%	-	0%	534	3%	-	0%
Comissões	206	2%	1 796	15%	5 475	31%	4 576	62%
Outras despesas	10 344	78%	10 200	85%	11 675	66%	2 763	38%
Total	13 306	100%	11 996	100%	17 684	100%	7 339	100%









A rúbrica "Outras despesas" sofreu uma redução acentuada, derivada da realocação de custos para a Entidade Gestora nomeadamente de auditoria.

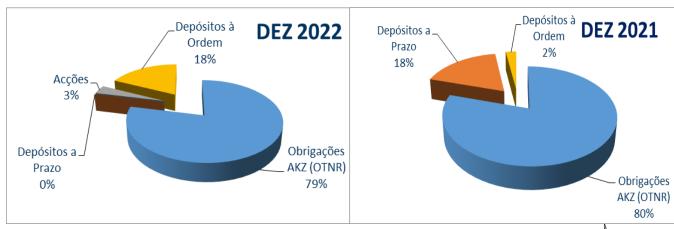
5. INVESTIMENTOS

São obrigações da NOSSA, na qualidade de entidade gestora do Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma, garantir a liquidez e o equilíbrio da gestão financeira do referido fundo, conforme disposto no Decreto 25/98 de 7 de Agosto.

Mantemos como princípios orientadores da nossa política de gestão de activos a maximização da rentabilidade, a diversificação da carteira, qualidade dos activos e uma adequada gestão de liquidez.

mAKZ

INVESTIMENTOS	31/12/20	022	31/12/2	2021
Composição da Carteira	Volume	Estrutur a	Volume	Estrutura
Títulos do Estado	157 809	79%	79 674	80%
OTTNR 1 ano e 6 meses	-	0%	14 070	14%
OTTNR 2 anos	10 312	5%	22 412	22%
OTTNR 3 anos	16 688	8%	14 272	14%
OTTNR 4 anos	19 369	10%	17 089	17%
OTTNR 6 anos	46 611	23%	-	0%
OTTNR 10 anos	55 515	28%	-	0%
OTTXC 5 anos	9 315	5%	11 831	12%
Acções	7 025	3%	-	0%
Depósitos a Prazo	-	0%	17 900	18%
Depósitos à Ordem	36 012	18%	2 416	2%
Total	200 846	100%	99 990	100%





Registou-se um crescimento nos activos sob gestão de 101% face a Dezembro de 2021, reflectindo essencialmente um aumento significativo das contribuições.

A Estratégia adoptada na gestão dos investimentos manteve-se tendo como objectivo maximizar a rentabilidade, alongar as maturidades de forma a estarem mais adequadas ao perfil do Fundo e diversificar a carteira.

mAKZ

Descrição	2019	2020	Var 2020/2019	2021	Var 2021/2020	2022	Var 2022/2021
Rendimentos	2 076	2 491	24%	12 885	417%	9 002	-30%
Variações cambiais	3 631	3 962	-1%	-2 688	-168%	18 105	773%
Total	5 707	6 453	13%	10 197	58%	27 107	166%
Rentabilidade	27%	20%		7%		7%	



A Taxa média da rentabilidade dos investimentos manteve-se em 7% sendo que as rentabilidades em anos anteriores beneficiaram da ocorrência de diferenças cambiais favoráveis significativas dos títulos indexados.



P'la NOSSA Seguros – Sociedade Gestora do Fundo de Pensões NOSSA REFORMA



Alexandre Jorge de Andrade Teles Carreira

Presidente da Comissão Executiva

CHAMPLEN MIRENT

Cristina Maria Gil do Nascimento

Administradora Executiva



<u>Demonstrações Financeiras</u> <u>31-12-2022</u>



Empresa: Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma

Exercício: 2022

Exercicio: 2022			Moeda: AKZ
1.BALANÇO			
Destance 2	NI - 4	Exercício 2022	2021
Designação	Notas	2022	2021
ACTIVO			
Caixa e seus equivalentes e depósitos à ordem:	4 e 17		
Depósitos à ordem	***************************************	36 011 813	2 415 934
		36 011 813	2 415 934
Investimentos Financeiros:	5 e 17		
Dívida Pública		157 808 765	79 673 827
Acções		7 025 000	-
		164 833 765	79 673 827
Empréstimos e contas a receber :	6 e 17		
Outros investimentos financeiros		-	17 900 000
Devedores:	7		
Devedores		-	110 276
		-	110 276
Acréscimos e diferimentos:	8.1		
Juros a receber		8 384 493	3 096 429
		8 384 493	3 096 429
Total do A	ctivo	209 230 072	103 196 466
PASSIVO			
Credores:	7		
Credores		14 043 894	1 474 531
		14 043 894	1 474 531
Acréscimos e diferimentos:	8.2		
Taxa Supervisão		160 511	126 855
Comissões Sociedade Gestora		3 452 252	3 026 507
Outros		2 438 751	3 445 705
		6 051 514	6 599 067
EOEP:	9		
Retenções na Fonte		247 381	308 053
Outros impostos		2 021 971	2 268 000
		2 269 352	2 576 053
Valor do Fundo:			
Saldo do período		94 318 496	43 254 348
Saldo anterior		92 546 814	49 292 467
		186 865 311	92 546 815
Total do Pa	ssivo	209 230 071	103 196 466

O anexo faz parte integrante do Balanço para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

Luanda, 28 de Abril de 2023

Alexandre Teles Carreira | Presidente



Empresa: Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma

2.DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS POR NATU	IREZA		Moeda: AKZ
2.DEMONSTRAÇÃO DE RESCETADOS FOR MATO	KEZIA	Exercício	
Designação	Notas	2022	2021
ACRÉSCIMO NO VALOR DO FUNDO			
Contribuições	10		
Contribuição dos associados e participantes		74 549 909	50 741 915
		74 549 909	50 741 915
Rendimentos	11		
Dívida pública		8 121 318	12 865 759
Rendimentos de depósitos		881 055	19 233
		9 002 373	12 884 992
Mais e Menos Valias Potenciais	12		
Diferenças cambiais favoráveis não realizadas		18 104 850	(2 017 207)
Correcções Relativas a Exercícios Anteriores			(671 171)
		18 104 850	(2 688 378)
		101 657 132	60 938 529
Pensões e Capitais Vencidos Pensões vencidas morte	13	-	533 772 533 772
		<u>-</u>	533 772
Comissões	14		
Comissões de Gestão		3 288 018	2 862 273
Comissões de depositário		1 288 000	2 612 675
		4 576 018	5 474 948
Impostos	15		
Taxa de Supervisão		160 511	126 855
Imposto sobre a Aplicação de Capitais		652 065	952 020
Imposto Sobre o Valor Acrescentado		295 878 1 108 454	1 476 865 2 555 740
Outras Despesas	16	200.072	100 505
Despesas bancárias		298 972	109 505 8 438 056
Doomacoo contobilidada		-	X 4 1X U 1D
Despesas contabilidade Outros despesas com o fundo		1 255 101	
		1 355 191 1 654 163	572 161 9 119 722
Outras despesas com o fundo	9		572 161
	9		572 161
Outras despesas com o fundo	9		572 161
Outras despesas com o fundo Impostos Sobre Lucros	9	1 654 163	572 161 9 119 722 -

O anexo faz parte integrante da Demonstração de Resultados para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

Luanda, 28 de Abril de 2023

Alexandre Teles Carreira | Presidente



Empresa: Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma

Exercício: 2022 Moeda: AKZ

3.DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA		
Designação	Exercício	
Designação	2022	2021
Fluxo de caixa das actividades operacionais:		
Recebimentos provenientes de:		
Contribuições da associada	52 040 219	27 045 138
Contribuições dos participantes/beneficiários	22 559 690	23 696 777
Pagamentos respeitantes a:		
Remunerações de Gestão	(465 499)	(125 585)
Remunerações de depósito e guarda de títulos	(634 864)	(220 019)
Outras despesas	(2 036 559)	(15 723 167)
Fluxo de Caixa das actividades operacionais	71 462 986	34 673 142
Fluxo de caixa das actividades de investimentos		
Recebimentos provenientes de:		
Rendimentos de Investimentos	58 229 419	14 750 212
Pagamentos respeitantes a :		
Aquisição/subscrição de Títulos de dívida pública	(113 996 524)	(63 292 542)
Fluxo de Caixa das actividades de investimentos	(55 767 105)	(48 542 330)
Efeitos de Alterações de taxa de câmbio	15 695 881	(13 869 188)
Caixa no início do exercício	20 315 932	34 185 120
Caixa e seus equivalentes no fim do período	36 011 813	20 315 932

O anexo faz parte integrante da Demonstração de Resultados para o exercício findo em 31 de Dezembro 2022

Luanda 28, de Abril de 2023

A Comissão Executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente



4. NOTAS ÀS CONTAS

Introdução

- 1. Actividade
- 2. Demonstrações Financeiras Apresentadas
- 3. Principais políticas contabilísticas e critérios de valorimetria adoptados

Notas ao balanço

- 4. Caixa e seus equivalentes
- 5. Investimentos financeiros
- 6. Outros activos financeiros
- 7. Devedores e Credores
- 8. Acréscimos e Diferimentos
- 9. Estado e Outros Entes Públicos

Notas à demostração de resultados

- 10. Contribuições
- 11. Rendimentos
- 12. Ganhos e Perdas Potencias
- 13. Pensões e Capitais Vencidos
- 14. Comissões
- 15. Impostos
- 16. Outras Despesas

Outras Notas

- 17. Composição dos activos do Fundo de Pensões
- 18. Partes Relacionadas



NOTA INTRODUTÓRIA

1. ACTIVIDADE

O Fundo de Pesões Aberto Nossa Reforma foi criado em 06 de Julho de 2016, o qual foi aprovado pelo Ministério das Finanças através de Despacho nº 263/16.

O Plano de pensões do Fundo tem como objectivo o pagamento dos seguintes benefícios:

- · Reforma por velhice normal;
- Reforma por velhice antecipada;
- Reforma por invalidez;
- Subsídio por morte.

São participantes deste fundo de pensões as pessoas cuja situação pessoal ou profissional determina a definição dos direitos previstos nos planos de pensões, independentemente de contribuir ou não para o seu financiamento.

São associadas as pessoas colectivas que contribuem para o património do fundo e realizam ou contemplam planos de pensões.

São contribuintes as pessoas ou entidades que contribuem para o fundo em nome e a favor do participante.

São beneficiários do Fundo as pessoas singulares que de acordo com o plano de pensões tenham direito às prestações pecuniárias, tenham sido ou não participantes do Fundo.

Os participantes poderão a qualquer momento realizar contribuições voluntárias adicionais para aumento dos seus benefícios futuros.

2. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS APRESENTADAS

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas de acordo com os registos contabilísticos desde 1 de Janeiro de 2022 até 31 de Dezembro de 2022.

Em resultado de directivas aplicadas pelo Banco Nacional de Angola, em complemento às normas em vigor da República de Angoladesignadamente, Artigo 3º nº 2 do aviso 3/09 e Artigo 9º da Lei 5/97 de Junho, os pagamentos realizados entre residentes cambias, especificamente entre empregador e beneficiário de um regime de pensões, deverão ser sempre feitos em moeda nacional.

Assim de forma a conjugar os princípios reguladores da actividade das entidades gestoras de fundos (estabelecidos no Decreto nº 25/98 de 7 de Agosto) e as directivas e normas cambias actualmente em vigor na República de Angola, a NOSSA Seguros processa, calcula, e realiza todas e quaisquer operações financeiras no âmbito do Fundo de Pensões Aberto Nossa Reforma em moeda nacional.

3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS E CRITÉRIOS VALORIMÉTRICOS ADOPTADOS

a) Geral

As Demostrações financeiras foram apresentadas em harmonia com os princípios contabilísticos geralmente aceites em Angola para os Fundos de Pensões e em conformidade com as normas emanadas pela ARSEG.

As contas foram preparadas segundo a conversão dos custos históricos e na base da continuidade das operações em conformidade com os conceitos contabilísticos fundamentais da prudência e especialização dos exercícios.

b) Contribuições



As contribuições para o Fundo, efectuadas pela Associada e pelos Colaboradores são registadas quando efectivamente recebidas, na rubrica Contribuições, da conta de resultados do Fundo.

c) Pensões

As pensões são registadas quando efectivamente pagas, na rubrica de pensões de reforma e pensões de morte. A 31 Dezembro de 2022 não existem beneficiários na situação de pensionista.

d) Comissões

As comissões registadas pelo fundo resumem-se em comissões de gestão e de custódia, em que a comissão de gestão é paga a sociedade gestora "Nossa Seguros" ao passo que a comissão custódia é paga ao BNA por custódia e controlo de valores das Obrigações de Tesouro.

A remuneração das entidades depositárias, nos termos do contrato de constituição do Fundo, consiste numa taxa anual sobre os valores do Fundo depositados nessas entidades, sendo a entidade depositária do Fundo, o BAI, S.A.

A comissão de gestão a pagar à Sociedade Gestora pode ir até ao máximo de 3,5% e mínimo de 2%, calculada anualmente sobre o valor líquido global do fundo antes do cálculo das comissões a pagar à entidade reguladora.

e) Investimentos Financeiros

Os investimentos financeiros, quando cotados, são valorizados ao seu valor de mercado, entendido este como o valor de cotação à data do balanço. Quando não cotados, são avaliados com base numa apreciação prudente do seu valor provável de realização, não podendo exceder os seguintes valores:

Acções e quotas: ao valor que proporcionalmente lhes corresponde nos capitais próprios da empresa, de acordo com as últimas demonstrações financeiras aprovadas;

Obrigações: ao valor de aquisição, se emitidas durante o exercício, ou ao valor nominal, se emitidas em exercícios anteriores; Unidades de Participação: ao valor patrimonial fornecido e publicado pela respectiva entidade gestora.

Os activos financeiros detidos pelo Fundo respeitam a Obrigações do Tesouro sendo registados ao custo de aquisição. Adicionalmente, o Fundo detém uma Obrigação do Tesouro indexada a USD, que está valorizada ao contravalor em AOA, na data de balanço e o respectivo resultado potencial registado em diferenças cambias não realizadas na conta de resultados do Fundo. O Fundo apenas detém activos financeiros denominados em AOA.

f) Especialização dos Exercícios

Os acréscimos e diferimentos, excepto quando no referido na alínea b) são registados de acordo com o princípio de especialização dos exercícios, pelo qual, são reconhecidos à medida que são gerados, independentemente do momento em que são recebidos ou pagos.

g) Diferenças de Câmbio

As diferenças de câmbio, favoráveis e desfavoráveis, originadas pelas diferenças entre as taxas de câmbio em vigor nas datas das transacções e as vigentes nas datas dos recebimentos, dos pagamentos ou na data do Balanço, são registadas como acréscimos e decréscimos no valor do Fundo.

MOEDA	2022	2021
USD	503,69	554,98

h) Imposto Industrial

A Empresa encontra-se sujeita à tributação em sede de Imposto Industrial (Grupo A). O Imposto é calculado à taxa nominal de 14%.

i) Imposto sobre o valor Acrescentado

A Empresa pertence ao Regime Simplificado do IVA, nos termos do Orçamento Geral do Estado de 2022.





4. CAIXA E SEUS EQUIVALENTES E DEPÓSITOS À ORDEM

Esta rubrica respeita integralmente a depósitos à ordem detidos pelo Fundo.

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, os depósitos à ordem resumem-se da seguinte forma:

Rubricas	2022	2021
Depósitos à Ordem BAI-AKZ	36 011 813	2 415 934
Total	36 011 813	2 415 934

5. INVESTIMENTOS FINANCEIROS

Os investimentos financeiros detidos pelo fundo a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 respeitam maioritariamente a Obrigações do Tesouro.

Em 31 de Dezembro de 2022 a decomposição dos investimentos financeiros é a seguinte:

Descrição	Quantidades	2022	2021
Obrigações de Tesouro :			
AOUGDXID18D6	17	9 314 506	11 831 285
AOUGDONA22A9	547	55 515 123	-
AOUGDOJM22A2	483	46 610 884	-
AOUGDOGL20A4	56	5 702 048	4 550 000
AOUGDOFL2oA6	159	-	14 069 592
AOUGDOFD20D7	159	-	13 435 500
AOUGDOGA21 A5	40	-	3 297 200
AOUGDOFA21A7	102	10 312 087	8 976 000
AOUGDOHL20B0	205	19 368 615	13 944 000
AOUGDOGA21A5	115	10 985 502	6 425 250
AOUGDOHL20B0	37	-	3 145 000
Acções			
AOBAIAAAAA05	250	7 025 000	-
Total	1 920	164 833 765	79 673 827

6. OUTROS ACTIVOS FINANCEIROS

Rubricas	2022	2021
Depósitos a Prazo BAI-AKZ	-	17 900 000
Total	-	17 900 000





7. <u>DEVEDORES E CREDORES</u>

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Devedores:		_
IVA por regularizar-Bancos	-	772
IVA a Recuperar de apuramentos	-	109 504
Total	-	110 276
		-
Credores:		
Entidade Gestora	1 352 039	409 900
Valores a Regularizar	12 691 855	17 850
Prestação de Serviços	-	1 046 781
Total	14 043 894	1 474 531

8. ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS

8.1 Juros a Receber

Em 31 de Dezembro 2022 e 2021, os saldos activos desta rubrica respeitam integralmente a juros a receber decorrentes da Divida Publica – Obrigações

Rubricas	2022	2 021
De Dívida pública		
Obrigações de Tesouro:		
AOUGDXD18D6	30 975	22 690
AOUGDOGL2A4	437 690	357 500
AOUGDOJM22A2	2 940 029	1 088 461
AOUGDOFD20D7	-	41 340
AOUGDOGA21A5	-	128 061
AOUGDONA22A9	2 713 962	-
AOUGDOFA21A7	394 549	343 258
AOUGDOHL20B0	-	865 945
AOUGDOGA21A5	451 786	186 447
AOUGDOHL20B0	1 415 503	62 727
Total	8 384 493	3 096 429

A conta Juros a receber apresenta a especialização dos juros das aplicações financeiras que foram considerados como proveitos em 2022 e que serão liquidados em 2023.

8.2. OUTROS ACRÉSCIMOS E DIFERIMENTOS-PASSIVOS

Os saldos passivos desta rubrica respeitam a custos reconhecidos no exercício corrente de acordo com o princípio de especialização:



Rubricas	2022	2021
Acréscimos:		_
Comissões da Entidade Gestora	3 452 252	3 026 507
Contribuição ARSEG	160 511	126 855
Outros acréscimos:		
Multas e Juros de mora (a)	1 190 700	986 580
Outras Despesas	950 000	1 930 651
Impostos Sobre Aplicações de Capitais	298 051	528 474
Total	6 051 514	6 599 067

a) os montantes registados nas rubricas "Juros de mora" e "Multas" dizem respeito à contingência calculada sobre o imposto Industrial, referente ao ano de 2018.

9. ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, esta rubrica apresentava o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Retenção na fonte 6,5%	247 381	308 053
Outros Impostos	2 021 971	2 268 000
Total	2 269 352	2 576 053

10.CONTRIBUIÇÕES

O valor das contribuições para o Fundo de Pensões em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, apresentavam o seguinte detalhe:

Rubricas	2022	2021
Dos Associados	52 040 219	27 045 138
Dos Participantes	22 509 690	23 696 777
Total	74 549 909	50 741 915

11. RENDIMENTOS

Em 31de Dezembro de 2022 e 2021, os rendimentos registados nesta rubrica respeitam a juros a receber e juros já recebidos durante o ano, decorrentes dos títulos de dívida pública - (Obrigações do Tesouro) de acordo com o regime da especialização dos exercícios, conforme descrito na política contabilística 3.f).

A decomposição dos rendimentos é a seguinte:





Rubricas	2022	2021
Dívida pública		
Obrigações do Tesouro	8 121 318	12 865 759
	8 121 318	12 865 759
Depósitos a prazo	881 055	19 233
	881 055	19 233
Total	9 002 373	12 884 992

12. GANHOS E PERDAS POTENCIAS

Regista o resultado potencial associado à valorização das Obrigações do Tesouro indexadas em USD para o contravalor em AOA na data de balanço conforme política contabilística 3.e).

Em 31 de Dezembro de 2022 foram actualizadas as obrigações em carteira em função da taxa de câmbio a 31 de Dezembro de 2022. O valor registado nesta rubrica decompõe-se conforme segue:

Rubricas	2 022	2 021
Diferenças Cambias desfavoráveis e favoráveis não realizadas	18 104 850	(2 017 207)
Correções relativa a exercicios anterior	-	(671 171)
Total	18 104 850	(2 688 378)

13. PENSÕES E CAPITAIS VENCIDOS

Respeitam a pagamentos efectuados até 31 de Dezembro de 2022 e 2021, aos Beneficiários do Fundo.

A decomposição das pensões e capitais vencidos é a seguinte:

Rubricas	2022	2021
Subsidio de morte	•	533 772
Total	•	533 772

14. COMISSÕES

Nesta rubrica estão registadas a comissão paga à sociedade gestora do fundo bem como as comissões de custódia pagas ao BNA e ao BAI pelo registo e controlo das obrigações em carteira.

A decomposição das comissões a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 é a seguinte:

Rubricas	2022	2021
Comissões de gestão	3 288 018	2 862 273
Comissões de depositário	-	2 392 655
Comissões custódia	1 288 000	220 020
Total	4 576 018	5 474 948





15. IMPOSTOS

A decomposição da rubrica de impostos a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 é conforme se segue:

Rubricas	2022	2021
Taxa de Supervisão(a)	160 511	126 855
Imposto sobre aplicação de Capitais (b)	652 065	952 020
Imposto sobre valor acrescentado (c)	295 878	1 476 865
Total	1 108 455	2 555 740

- a) A rubrica "Taxa de Supervisão" corresponde ao valor a pagar à entidade reguladora- ARSEG, apurada com base na legislação em vigor, emitida pela entidade de supervisão.
- b) A rubrica "Imposto sobre Aplicação de Capitais (IAC') corresponde aos valores de retenção na fonte associados ao imposto sobre os investimentos efectuados pelo Fundo, valor que não é recuperável de acordo com a legislação em vigor.
- c) A rubrica Imposto sobre o Valor Acrescentado ("IVA") corresponde ao valor do IVA suportado das facturas pagas relativas a prestações de serviços.

16.Outras Despesas

A decomposição da rubrica"Outras despesas" a 31 de Dezembro de 2022 e 2021 é conforme se segue:

Rubricas	2022	2021
Despesas Bancárias (a)	298 972	109 505
Serviços de Contabilidade (b)	-	8 438 056
Outras Despesas	1 355 191	572 161
Total	1 654 163	9 119 722

- a) Na rubrica "Despesas Bancárias" encontram-se registadas as despesas resultantes das transacções financeiras no banco nomeadamente: despesas de manutenção de conta, despesas com a emissão de extractos bancários, despesas de expediente, despesas de confirmação de saldos da conta e as despesas de aquisição de títulos, sendo estas últimas as mais representativas do valor desta rubrica.
- b) Na rubrica "Serviços de Contabilidade" as despesas registadas em 2021 com os serviços de contabilidade que eram prestados por uma entidade externa foram transferidos para a Entidade Gestora, não se registando por isso valores para esta rubrica em 2022 dado que os serviços foram repassados para entidade gestora.

17. COMPOSIÇÃO DOS ACTIVOS DO FUNDO DE PENSÕES

O artigo 24° do decreto 25/98 que aprova o regulamento do Fundo de Pensões, define as aplicações financeiras que são permitidas aos Fundos de Pensões.



Por outro lado, nos termos do Artigo 12° do Decreto nº 16/03, as regras de composição das aplicações financeiras, tendo em conta a evolução do mercado financeiro nacional e a existência real do mercado de capitais, devem adequar-se ao tipo de estrutura de responsabilidade assumidas pelo Fundo, de modo a garantir a segurança, rendimento e liquidez, devendo ser assegurada uma diversificação e dispersão adequada dessas aplicações, limitando a níveis prudentes aquelas que, pela sua natureza ou qualidade do emitente apresentam elevado grau de risco.

Neste sentido, esta legislação define adicionalmente a estrutura que deve ser seguida na composição da carteira de activos dos Fundos de Pensões e as regras prudenciais e de diversificação de risco a seguir nas aplicações a considerar por Fundo de Pensões.

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 a composição dos investimentos é a seguinte:

Rubricas	2022		2021	
	Valor	%	Valor	%
Títulos de rendimento fixo				
De Dívida pública				
Obrigações do tesouro	157 808 765	78,6%	79 673 827	67,6%
	157 808 765	78,6%	79 673 827	67,6%
Disponibilidades				
Depósitos à Ordem	36 011 813	17,9%	2 415 934	2,0%
	36 011 813	17,9%	2 415 934	2,0%
Outros investimentos financeiros				
Depósitos a Prazo	-		17 900 000	15,2%
			17 900 000	15,2%
Acções	7 025 000	3,5%		
	7 025 000	3,5%	17 900 000	15,2%
	200 845 578	100,0%	117 889 761	100,0%

Em 31 de Dezembro de 2022 os investimentos apresentavam a seguinte composição no valor total da carteira, de acordo com os limites estabelecidos no artigo 12° do Decreto nº 16/2003 de 21 de fevereiro:

Rubricas	Valor	Limite DE	%
	Valoi	nº16/2003	/0
Titulos de rendimento fixo			
De dívida pública			
Obrigações do tesouro	157 808 765		78,6%
	157 808 765	22% a 70%	78,6%
Disponibilidades			
Depósitos à Ordem	36 011 813		17,9%
	36 011 813	9% a 30%	17,9%
Acções	7 025 000	Até 25%	3,50%
	200 845 578		100,00%

Dada a limitação de instrumentos financeiros no mercado, a Nossa Seguros adequa a sua gestão de investimentos ao perfil do Fundo de Pensões, investindo nos activos disponíveis no mercado em termos de maturidade e riscos.

18. PARTES RELACIONADAS:

Durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 são associadas do Fundo de Pensões Nossa Reforma a Nossa Seguros e a SAESP.



Os saldos mantidos com as partes relacionadas respeitam a depósitos à ordem, com o Banco BAI, no montante de 36.011.813 AOA e 20.315.934 AOA em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 respectivamente.

No que respeita às transações mantidas com as partes relacionadas, durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 estas respeitam essencialmente às contribuições efectuadas pelas Associadas ao Fundo Nossa Seguros e SAESP, no montante de 74.549.909 AOA e 27.045.138 AOA respectivamente e às

comissões de gestão a pagar à Entidade Gestora - Nossa Seguros, no montante de 3.288.018 AOA em 31 de Dezembro 2022.

Luanda, aos 28 de Abril de 2023

A Comissão Executiva

Alexandre Teles Carreira | Presidente

LUSTINA MAJGNEMID.