

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA PLUS

Situatii financiare anuale pentru exercitiul

financiar incheiat la 31 decembrie 2025

Intocmite in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare

Cuprins:

1. Raportul auditorului independent
2. Situatii financiare la data de 31.12.2025:
 - Bilantul
 - Contul de profit si pierdere
 - Situatia modificarilor capitalului propriu
 - Situatia fluxurilor de trezorerie
 - Notele explicative la situatiile financiare

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

Denumirea fondului de pensii

Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

Denumirea administratorului

Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Data la care se face referire

BUCURESTI

Fondul de Pensii Facultative PENSIA

MEA PLUS

FP3-1133

BT PENSII S.A.F.P.F.

SAP-RO-21960491

Iordache Aurelia

31/12/2025

Bilant
la data de 31 decembrie 2025

Denumirea indicatorului	Nr.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 FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	-	1.799.236
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	184.552.218	212.248.986
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	184.552.218	214.048.222
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	38.299	39.257
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	38.299	39.257
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	69.797.524	94.734.182
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	59.434	13.657
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	69.895.257	94.787.096
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13		
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14		
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	69.725	569.702
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	13.252	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	410.748	
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	493.725	569.702
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	69.363.233	94.178.137
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	253.915.451	308.226.359
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-

5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	38.299	39.257
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	242.438.008	264.705.049
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30		
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31		
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32		
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34		
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	11.477.443	43.521.310
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36		
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	253.915.451	308.226.359

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Aurelia Iordache
Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:49:25 +03:00

Calitatea: Director Financiar

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

Denumirea fondului de pensii

Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

Denumirea administratorului

Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Data la care se face referire

BUCURESTI

Fondul de Pensii Facultative PENSIA
MEA PLUS

FP3-1133

BT PENSII S.A.F.P.F.

SAP-RO-21960491

Iordache Aurelia

31/12/2025

**Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2025**

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul final current (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	1	-
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	83.182.052	100.933.377
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	28.841.057	53.180.850
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	-	7.558
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	648.314	735.369
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	259.020	1.230.760
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	112.930.444	156.087.914
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	71.365.713	71.320.689
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	24.840.590	35.463.345
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	5.246.679	5.781.567
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	338.468	376.493
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	300.428	335.769
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	38.040	39.889
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	-	835
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	35.414	4.782
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	41.392	41.392
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	4.831.405	5.358.900
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	-	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	19	1.003
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	101.453.001	112.566.604
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	11.477.443	43.521.310
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	112.930.444	156.087.914
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	101.453.001	112.566.604

F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
<i>Profit (21-22)</i>	23	11.477.443	43.521.310
<i>Pierdere (22-21)</i>	24	-	-

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Aurelia
Iordache
Calitatea: Director Financiar

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:50:09 +03:00

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

BUCURESTI

Denumirea fondului de pensii

Fondul de Pensii Facultative PENSIA
MEA PLUS

Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

FP3-1133

Denumirea administratorului

BT PENSII S.A.F.P.F.

Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF

SAP-RO-21960491

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Iordache Aurelia

Data la care se face referire

31/12/2025

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRII**la data de 31 decembrie 2025**

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	242.438.008	33.248.570	10.981.529	264.705.049
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	11.477.443	43.521.310	11.477.443	43.521.310
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	253.915.451	76.769.880	22.458.972	308.226.359

La data de 31.12.2025 capitalul fondului Pensia Mea Plus a înregistrat o creștere de 33.248.570 lei formata din transferul profitului realizat in anul precedent in valoare de 11.477.443 lei si o creștere de 21.771.127 lei lei reprezentand 992.590,696615 unitati de fond nou emise.

Descreșterea in valoare de 10.981.529 lei de la 31.12.2025 este data anularea unui numar de 506.187,393004 unitati de fond.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2024

N r C rt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	203.460.528	49.326.824	10.349.344	242.438.008
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	28.211.292	11.477.443	28.211.292	11.477.443
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	231.671.820	60.804.267	38.560.636	253.915.450

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar
Aurelia Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:50:32 +03:00

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2025

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti *	21.115.533	21.771.127
	b) Plati catre participanti	-10.349.344	-10.981.529
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-5.185.407	-5.690.327
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	5.580.782	5.099.271
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.893.904	-3.301.372
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-43.338.792	-59.634.014
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	35.607.440	38.782.846
	d)Dobanzi incasate	10.043.797	12.544.228
	e)Venituri financiare incasate	2.645.893	2.481.772
KA	Trezorerie neta din activitati de investitie	-4.935.566	-9.126.540
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE	-	-
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	645.216	-4.027.269
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	9.193.577	9.838.793
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	9.838.793	5.811.524

Incasarile de la participanti reprezinta totalul contributiilor intrate in fond in valoare de 21.706.994 lei si valoarea totala a transferurilor de la alte fonduri catre fondul Pensia Mea Plus in valoare de 64.133 lei.
Incasările din vânzarea de imobilizări financiare cuprind atât încasările din vânzare acțiuni cât și încasările aferente titlurilor ajunse la maturitate.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar

Aurelia Iordache
Digitally signed by Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:50:53 +03:00

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

**Nota 1a - Situatia depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2025**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
Banca Comerciala Romana SA	508151.BCR	3.668.367	-	-	4,61%	470	63,27%	31.12.2025	01.01.2026
Unicredit Bank SA	508151.UNI CREDIT	2.129.500	-	-	4,93%	6.416	36,73%	10.12.2025	09.01.2026
TOTAL		5.797.867	-	-	x	6.886	100%	x	x

In cadrul notei 1a sunt prezentate depozitele constituite aflate in sold la data de 31.12.2025 detaliate pe banca si scadenta.

Nota 1b – Situatii investitii financiare la data de 31.12.2025

Denumire		Valoare	Valoare dobanda		Data		Data	
Denumire Activ	Simbol Activ	Valoare totala	%	din care Valoare Dobanda	Data emisiunii	Data maturitatii	Inceput cupon	Sfarsit cupon
Titluri de stat	ROoDU3PR9NF9	16.952.159	7,9	981.613	08.03.2023	24.02.2038	24.02.2025	24.02.2026
Titluri de stat	RO1227DBN011	10.700.385	5,8	264.124	27.02.2012	26.07.2027	26.07.2025	26.07.2026
Titluri de stat	RO1631DBN055	6.358.249	3,65	71.491	10.10.2016	24.09.2031	24.09.2025	24.09.2026
Titluri de stat	RO1J9H39WKT4	4.709.925	4,25	159.476	12.05.2021	28.04.2036	28.04.2025	28.04.2026
Titluri de stat	RO1JS63DR5A5	18.705.700	7,35	862.960	13.02.2023	28.04.2031	28.04.2025	28.04.2026
Titluri de stat	RO3B41D8EX14	3.651.909	4,85	79.967	22.11.2021	25.07.2029	25.07.2025	25.07.2026
Titluri de stat	RO4KELYFLVK4	4.398.053	4,75	52.653	21.10.2019	11.10.2034	11.10.2025	11.10.2026
Titluri de stat	RO52CQA3C829	6.530.842	8,25	125.072	26.10.2022	29.09.2032	29.09.2025	29.09.2026
Titluri de stat	RO7P95F9FNY6	6.531.644	2,5	31.848	08.02.2021	25.10.2027	25.10.2025	25.10.2026
Titluri de stat	ROAW5KY5CD78	5.149.650	4,15	199.272	19.02.2020	26.01.2028	26.01.2025	26.01.2026
Titluri de stat	ROCDG04X8WJ7	1.763.509	6,3	73.063	17.04.2024	26.04.2028	26.04.2025	26.04.2026
Titluri de stat	RODFIUK7ZV55	8.485.879	6,75	375.180	23.09.2024	25.04.2035	25.04.2025	25.04.2026
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX2	4.448.065	3,25	74.946	16.11.2020	24.06.2026	24.06.2025	24.06.2026
Titluri de stat	ROHRVN7NLNO2	798.109	4,85	26.054	14.11.2018	22.04.2026	22.04.2025	22.04.2026
Titluri de stat	ROINPAL298G4	4.383.957	4,15	37.343	13.07.2020	24.10.2030	23.10.2025	23.10.2026
Titluri de stat	ROJVM8ELBDU4	10.148.597	6,3	424.171	29.01.2024	25.04.2029	25.04.2025	25.04.2026
Titluri de stat	ROO7A2H5YIN8	4.777.808	6,7	257.511	16.03.2022	25.02.2032	25.02.2025	25.02.2026

Titluri de stat	ROOFOYB15203	6.963.314	7,65	213.228	26.02.2025	27.07.2031	27.07.2025	27.07.2026
Titluri de stat	ROP9QVD42HO2	1.579.595	7,2	63.321	24.05.2023	31.05.2027	31.05.2025	31.05.2026
Titluri de stat	ROTM7EDD92S2	21.607.790	7,1	612.197	23.10.2023	31.07.2034	31.07.2025	31.07.2026
Titluri de stat	ROVRZSEM43E4	11.169.705	5	492.263	19.09.2018	12.02.2029	12.02.2025	12.02.2026
Titluri de stat	ROWLVEJ2A207	16.589.947	7,2	195.560	26.06.2023	30.10.2033	30.10.2025	30.10.2026
Titluri de stat	ROXL7LT7QZ66	13.303.363	8	651.058	16.01.2023	29.04.2030	29.04.2025	29.04.2026
Titluri de stat	ROYNCLHRHV6	8.163.854	6,85	229.513	18.11.2024	29.07.2030	29.07.2025	29.07.2026
Titluri de stat	ROZBOC49U096	7.805.620	8,75	108.500	16.11.2022	30.10.2028	30.10.2025	30.10.2026
TOTAL TITLURI DE STAT		205.677.628		6.662.384				
Obligatiuni	ROHUNEDBL011	84	7,43	1	06.09.2006	15.08.2026	15.11.2025	15.02.2026
Obligatiuni	ROPRLDBL032	11.248	7,5	110	22.06.2006	15.05.2026	15.11.2025	15.05.2026
Obligatiuni	ROBACADBL041	12.418	7,5	156	17.09.2008	01.11.2026	01.11.2025	01.02.2026
Obligatiuni	ROIASIDBL011	56.789	7,23	539	25.09.2008	15.11.2028	15.11.2025	15.02.2026
Obligatiuni	XS3111004241	1.059.118	4,375	20.900	14.07.2025	14.07.2030	14.07.2025	14.07.2026
Obligatiuni	XS2539944012	535.145	9,404	10.145	18.10.2022	18.10.2027	18.10.2025	18.10.2026
Obligatiuni	RO75TMoLR431	945.107	8,47	15.107	23.04.2025	23.04.2031	23.10.2025	24.04.2026
Obligatiuni	ROPMBUDBL053	499.408	5,6	19.408	23.04.2018	23.04.2028	23.04.2025	23.04.2026
Obligatiuni	XS2349343256	1.608.389	3,793	33.389	11.06.2021	11.06.2028	11.06.2025	11.06.2026
Obligatiuni	ROZH3OWXL435	1.843.652	7,33	91.352	19.04.2022	19.04.2032	19.04.2026	19.04.2026
TOTAL OBLIGATIUNI		6.571.358		191.107				
TOTAL		212.248.986		6.853.491				

In cadrul notei 1b este prezentata situatia detaliata a instrumentelor purtatoare de dobanda, detaliate pe emitent/ISIN si scadenta

Denumire		Nr Actiuni	Cotatie 31.12.2025	Valoare totala
Denumire Activ	Simbol Activ			
Actiuni	DE000A1EWWWo	540	169,05	465.427
Actiuni	ROALROACNOR0	289000	1,495	432.055
Actiuni	RO7066ZEA1R9	1550800	1,416	2.195.933
Actiuni	ROATBIACNOR9	1100000	2,45	2.695.000
Actiuni	ROBRDBACNOR2	30500	26,9	820.450
Actiuni	ROBVBAACNOR0	11908	40,9	487.037
Actiuni	ROM2TZIHW2M4	97256	18,5	1.799.236
Actiuni	NL0012294474	29412	110,2	3.241.202
Actiuni	ROELECACNOR5	194288	26,35	5.119.489
Actiuni	ROFPTAACNOR5	1683248	0,536	902.221
Actiuni	RO4QoZ5RO1B6	76823	124,2	9.541.417
Actiuni	DE0006048432	1500	69,58	532.130
Actiuni	FR0010307819	1450	127,25	940.737
Actiuni	ROMEDLACNOR6	254352	10,28	2.614.738
Actiuni	DE0007164600	1100	208,35	1.168.500
Actiuni	ROSFPGACNOR4	31800	37,75	1.200.450
Actiuni	ROSNGNACNOR3	1387660	9,99	13.862.723
Actiuni	ROSNNEACNOR8	67464	54,9	3.703.774
Actiuni	ROSNPPACNOR9	15000849	0,995	14.925.845
Actiuni	ROTSELACNOR9	56570	75	4.242.750
Actiuni	ROTGNTACNOR8	122032	65,9	8.041.909
Actiuni	ROTRPLACNOR7	888465	0,4305	382.484
TOTAL ACTIUNI				79.315.507

Denumire		Nr Actiuni	Cotatie 31.12.2025	Valoare totala
Denumire Activ	Simbol Activ			
Titluri de participare	DE000A0Q4R36	1135	114,04	659.926
Titluri de participare	LU0380865021	20845	101,18	10.753.232
TOTAL TITLURI DE PARTICIPARE				11.413.158

La data de 31 Decembrie 2025, Fondul are investiții care cuprind un portofoliu de acțiuni, titluri de participare și instrumente cu venit fix în sumă de 302.977.651 lei (31 Decembrie 2024: 244.569.136 lei), reprezentând 98,12% din total active. Depozitele reprezintă 1.88 % din total active și sunt în valoare de 5.804.753 lei (31 Decembrie 2024: 9.780.606 lei), din care dobânda în valoare de 6.886 lei (2024: 1.247 lei).

Data achiziției menționată în tabelul de mai sus indică data primei achiziții pentru fiecare ISIN în parte, existând posibilitatea ca pentru fiecare ISIN să fi fost efectuate mai multe tranzacții de achiziție pe parcursul anului.

Detalierea investițiilor pe termen lung și scurt este prezentată mai jos:

Tip investiție termen lung (lei)	31 dec. 2024	31 dec. 2025
Titluri	180,057,766	205,677,628
Obligațiuni	4,494,451	6,571,358
Actiuni	0	1,799,236
Total imobilizări financiare	184,552,218	214,048,222

Tip investiție termen scurt (lei)	31 dec. 2024	31 dec. 2025
Depozite	9,780,606	5,804,753
Acțiuni	50,824,047	77,516,271
Titluri de participare	9,192,871	11,413,158
Total investiții financiare pe termen scurt	69,797,524	94,734,182

Nota 1a - Situația depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2024

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobânzii		Pondere în total	Data constituirii	Data scadenței
Banca	Simbol	Scadența la o luna	Scadența la 3 luni	Scadența peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
Banca Comerciala Romana SA	P3-31-12-2024-1	9.779.359	-	-	4,59%	1.247	100%	31.12.2024	01.01.2025
TOTAL		9.779.359	-	-	x	1.247	100,00 %	x	x

La data de 31 decembrie 2024 valoarea depozitelor aflate în sold este de 9.779.359 lei. Depozitele reprezintă 3,84% din totalul investițiilor fondului. Situația depozitelor bancare prezentată mai sus detaliază depozitele constituite în 2024 și neajunse la scadență până la data de 31 Decembrie 2024.

Nota 1b – Situații investiții financiare la data de 31.12.2024

Denumire		Valoare			Data		Data	
Denumire activ	Simbol titlu	Valoare Totală	Valoare Dobândă		Data achiziție	Maturitate	Început cupon	Sfârșit cupon
			%	din care Valoare Dobândă				

Titluri	RO0DU3PR9NF9	11.298.943	7,90	688.402
Titluri	RO1227DBN011	10.457.057	5,80	264.124
Titluri	RO1425DBN029	13.833.101	4,75	538.026
Titluri	RO1631DBN055	5.966.508	3,65	71.491
Titluri	RO1J9H39WKT4	4.376.725	4,25	159.476
Titluri	RO1JS63DR5A5	8.115.764	7,35	384.975
Titluri	RO3B41D8EX14	3.519.321	4,85	79.967
Titluri	RO4KELYFLVK4	4.159.592	4,75	52.653
Titluri	RO52CQA3C829	1.310.432	8,25	25.750
Titluri	RO7P95F9FNY6	6.175.205	2,50	31.848
Titluri	ROAWSKY5CD78	4.951.784	4,15	199.313
Titluri	RODD24CXRK47	2.497.575	3,65	39.000
Titluri	RODFIUK7ZV55	1.443.334	6,75	67.038
Titluri	ROGSHSTVFMX2	9.099.269	3,25	159.535
Titluri	ROHRVN7NLNO2	10.854.388	4,85	362.232
Titluri	ROINPAL298G4	4.165.979	4,15	37.343
Titluri	ROJ0LNOCKHR8	7.238.448	3,50	25.614
Titluri	ROJVM8ELBDU4	5.875.245	6,30	251.568
Titluri	ROO7A2H5YIN8	4.628.615	6,70	257.639
Titluri	ROP9QVD42HO2	1.562.751	7,20	63.321
Titluri	ROTM7EDD92S2	13.973.632	7,10	412.794
Titluri	ROVRZSEM43E4	10.791.449	5,00	492.443
Titluri	ROWLVEJ2A207	11.016.268	7,20	134.409
Titluri	ROXL7LT7QZ66	13.077.682	8,00	651.058
Titluri	ROYNCLHRHV V6	1.909.144	6,85	54.978
Titluri	ROZBOC49U096	7.759.557	8,75	108.500
Total titluri de stat		180.057.766		5.613.496

2023-03-08	2038-02-24	2024-02-24	2025-02-24
2012-02-27	2027-07-26	2024-07-26	2025-07-26
2014-07-30	2025-02-24	2024-02-24	2025-02-24
2016-10-10	2031-09-24	2024-09-24	2025-09-24
2021-05-12	2036-04-28	2024-04-28	2025-04-28
2023-02-13	2031-04-28	2024-04-28	2025-04-28
2021-11-22	2029-07-25	2024-07-25	2025-07-25
2019-10-21	2034-10-11	2024-10-11	2025-10-11
2022-10-26	2032-09-29	2024-09-29	2025-09-29
2021-02-08	2027-10-25	2024-10-25	2025-10-25
2020-02-19	2028-01-26	2024-01-26	2025-01-26
2020-03-11	2025-07-28	2024-07-28	2025-07-28
2024-09-23	2035-04-25	2024-04-25	2025-04-25
2020-11-16	2026-06-24	2024-06-24	2025-06-24
2018-11-14	2026-04-22	2024-04-22	2025-04-22
2020-07-13	2030-10-24	2024-10-24	2025-10-24
2021-10-11	2025-11-25	2024-11-25	2025-11-25
2024-01-29	2029-04-25	2024-04-25	2025-04-25
2022-03-16	2032-02-25	2024-02-25	2025-02-25
2023-05-24	2027-05-31	2024-05-31	2025-05-31
2023-10-23	2034-07-31	2024-07-31	2025-07-31
2018-09-19	2029-02-12	2024-02-12	2025-02-12
2023-06-26	2033-10-30	2024-10-30	2025-10-30
2023-01-16	2030-04-29	2024-04-29	2025-04-29
2024-11-18	2030-07-29	2024-07-29	2025-07-29
2022-11-16	2028-10-30	2024-10-30	2025-10-30
<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

Denumire		Valoare		Valoare Dobândă	
Denumir e activ	Simbol cont	Valoare Totală	%	din care Valoare Dobândă	
Obligatiuni	ROBACADBL041	24.796	6.5470	273	
Obligatiuni	ROHUNEDBL011	178	6.4300	1	
Obligatiuni	ROIASIDBL011	75.563	6.1000	606	
Obligatiuni	ROPMBUDBL053	499.408	5.6000	19.408	
Obligatiuni	ROZH3OWXL435	1.728.956	7.3300	91.352	
Obligatiuni	ROPRDLDBL032	22.016	6.5000	191	
Obligatiuni	XS2349343256	1.608.389	3.7930	33.389	
Obligatiuni	XS2539944012	535.145	9.4040	10.145	
Total Obligațiuni		4.494.451		155.365	

Data		Data	
Data achiziție	Maturitate	Început cupon	Sfârșit cupon
2008-09-17	2026-11-01	2024-11-01	2025-01-29
2006-09-06	2026-08-15	2024-11-15	2025-02-15
2008-09-25	2028-11-15	2024-11-15	2025-02-15
2018-04-23	2028-04-23	2024-04-23	2025-04-23
2022-04-19	2032-04-19	2024-04-19	2025-04-19
2006-06-22	2026-05-15	2024-11-15	2025-05-15
2021-06-11	2028-06-11	2024-11-06	2025-11-06
2022-10-18	2027-10-18	2024-10-18	2025-10-18
<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>	<i>n/a</i>

Denumire activ	Simbol cont	Nr. acțiuni	Val. acțiune 31-dec.-24 (echivalent RON)	Valoare totală
Acțiuni	DE000A1EWW0	540	1.177,87	636.048
Acțiuni	ROALROACNOR0	170.000	1,51	255.850
Acțiuni	RO7066ZEA1R9	864.000	1,16	997.920
Acțiuni	ROATBIACNOR9	1.100.000	2,56	2.816.000
Acțiuni	ROVBBAACNOR0	11.908	40,90	487.037
Acțiuni	NL0012294474	29.412	64,00	1.882.368
Acțiuni	ROELECACNOR5	194.288	13,20	2.564.602
Acțiuni	ROFPTAACNOR5	1.782.328	0,32	561.433
Acțiuni	RO4Q0Z5RO1B6	76.823	122,00	9.372.406
Acțiuni	DE0006048432	1.500	421,31	631.959
Acțiuni	FR0010307819	1.450	467,76	678.258
Acțiuni	ROMEDLACNOR6	254.352	5,80	1.475.242
Acțiuni	DE0007164600	1.100	1.175,38	1.292.918
Acțiuni	ROSGPACNOR4	31.800	40,30	1.281.540
Acțiuni	ROSNGNACNOR3	1.387.660	5,14	7.132.572
Acțiuni	ROSNNEACNOR8	67.464	41,55	2.803.129
Acțiuni	ROSNPPACNOR9	15.000.849	0,71	10.635.602
Acțiuni	ROTSELACNOR9	56.570	37,70	2.132.689
Acțiuni	ROTGNTACNOR8	122.032	23,45	2.861.650
Acțiuni	ROTRPLACNOR7	710.772	0,46	324.823
Total Acțiuni				50.824.047

Denumire activ	Simbol cont	Nr. acțiuni	Val. acțiune 31-dec.-24 (echivalent RON)	Valoare totală
Titluri de participare	DE000A0Q4R36	1.135	538,20	610.854
Titluri de participare	LU0380865021	20.845	411,71	8.582.017
Total Titluri de participare				9.192.871

La data de 31 Decembrie 2024, Fondul are investiții care cuprind un portofoliu de acțiuni, titluri de participare și instrumente cu venit fix în sumă de 244.569.136 lei (31 Decembrie 2023: 222.933.869 lei), reprezentând 96,12% din total active. Depozitele reprezintă 3,84% din total active și sunt în valoare de 9.780.606 lei (31 Decembrie 2023: 9.151.541 lei), din care dobânda în valoare de 1.247 lei (2023: 1.334 lei).

Data achiziției menționată în tabelul de mai sus indică data primei achiziții pentru fiecare ISIN în parte, existând posibilitatea ca pentru fiecare ISIN să fi fost efectuate mai multe tranzacții de achiziție pe parcursul anului.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar

Aurelia Iordache
Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:51:17 +03:00

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

NOTA 2
Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2025

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitor SSIF - dividende EUR	39.257	39.257	-
TOTAL, din care	39.257	39.257	-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	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
Auditorul fondului DELOITTE AUDIT SRL	41.392	41.392	-	-
BCR Depozitar	34.983	34.983	-	-
Administrator fond de pensii	493.327	493.327	-	-
TOTAL, din care:	569.702	569.702	-	-

La data de 31 decembrie 2025 fondul are de incasat dividende in valoare de 39.257 lei.

La data de 31 decembrie 2025 fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2025 in valoare de 41.392 lei.
- Comision depozitare in valoare de 31.186 lei.
- Comision custodie in valoare de 3.797 lei.
- Comision de administrare din activul brut aferent lunii decembrie 2025 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 493.327 lei.

Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2024

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitor SSIF - dividende EUR	38.299	38.299	-
TOTAL, din care	38.299	38.299	-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	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
Comision de administrare	410.748	410.748	-	-
Comision Depozitar	28.333	28.333	-	-
Creditor SSIF	13.252	13.252	-	-
Taxe de auditare	41.392	41.392		
TOTAL, din care:	493.725	493.725	-	-

Comisionul de administrare în sumă de 410.748 lei la 31 Decembrie 2024, reprezintă comisionul aferent lunii decembrie 2024.

Sumele în curs de decontare în valoare de 38.299 lei reprezintă sumele de încasat pentru vânzarea unor instrumente financiare.

Comisionul depozitar în sumă de 28.333 lei reprezintă taxa aferentă lunii decembrie 2024.

Taxa de audit în sumă de 41.392 lei, reprezintă onorariul de audit aferent anului 2024, nefacturată și neplătită la finalul anului 2024.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar
Aurelia Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:51:37 +03'00'

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta la data de 31.12.2025

Identificarea elementului	Rand	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	1	-
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	83.182.052	100.933.377
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	28.841.057	53.180.850
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	-	7.558
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	-	-
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	259.020	1.230.760
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	648.314	735.369
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	-	-
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	-	-
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	112.930.444	156.087.914
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	71.365.713	71.320.689
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	5.246.679	5.781.567
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	19	1.003
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	-	-
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	261.693	905.082
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	24.578.897	34.558.263
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	24.578.897	34.558.263
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	101.453.001	112.566.604
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
profit (rd.12-24)	25	11.477.443	43.521.310
pierdere (rd.24-12)	26	-	-

Veniturile din imobilizari financiare in suma de 100.933.377 lei (2024: 83.182.052 lei) reprezinta venituri din dividende aferente actiunilor in suma de 2.481.852 lei(2024: 2.648.565 lei), venituri din vanzarea investitiilor financiare pe termen scurt in suma de 26.355 lei, venituri aferente reevaluării actiunilor in valoare de 87.677.370lei (2024: 71.781.702 lei) din care 89 lei actiuni gratuite, si venituri aferente castigurilor din titluri de participare in suma de 10.747.800 lei(2024: 8.211.002 lei).

Veniturile din creante imobilizate reprezinta venituri din investitii pe termen lung in suma de 53.180.850 lei (2024: 28.841.057 lei) si cuprind venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip certificate de trezorerie in suma de 41.677.804 lei (2024:19.464.78 lei) lei, venituri din dobanzi in suma de 11.307.630 lei (2024: 9.332.319 lei), venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip obligatiuni, in suma de 195.416 lei (2024: 43.960 lei).

Veniturile din investitii financiare cedate sunt in suma de 7.558 lei si reprezinta venituri obtinute in urma vanzării unor instrumente financiare pe termen lung.

Veniturile din diferente de curs de valutar au fost in 2024 in suma de 1.230.760 lei (2024 : 259.020 lei).

Veniturile din dobanzi sunt in suma de 735.369 lei (2024: 648.314 lei) si sunt reprezentate in principal de:

- Venituri din dobanzi depozite in suma de 385.854 lei.
- Venituri din dobanzi obligatiuni in suma de 349.515 lei.

Cheltuielile privind investitiile financiare cedate reprezinta pierderi din:

- Diferentele de cotatie aferente actiunilor in valoare de 62.522.150 lei (2024: 64.025.094 lei).

- Diferente de cotații aferente titlurilor de participare în valoare de 8.776.044 lei (2024: 7.340.619 lei).
- Diferente de cotații aferente obligațiilor în valoare de 22.495 lei.

Cheltuielile privind comisioanele, onorariile și cotizațiile au fost în suma de 5.781.567 lei (2024: 65.246.679 lei) și sunt reprezentate de:

- Cheltuieli privind activitatea de depozitare în suma de 335.769 lei.
- Cheltuieli privind activitatea de custodie în suma de 39.889 lei.
- Cheltuieli privind activitatea de decontare în suma de 835 lei.
- Cheltuieli privind comisioanele datorate Societăților de servicii de investiții financiare în suma de 4.782 lei.
- Cheltuieli privind onorariile de audit în suma de 41.392 lei.
- Cheltuieli privind comisioanele plătite Administratorului fondului în suma de 5.358.900 lei.

Cheltuielile din diferențe de curs valutar au fost în suma de 905.082 lei (2024: 261.693 lei).

Cheltuielile cu servicii bancare și asimilate au fost în 2025 în suma de 1003 lei (2024: 19 lei).

Alte cheltuieli financiare includ pierderile din reevaluarea instrumentelor pe termen lung în suma de 34.558.263 lei (2024: 24.578.898 lei) și reprezintă:

- Pierderi din reevaluarea obligațiilor în suma de 30.526 lei.
- Pierderi din reevaluarea certificatelor de trezorerie în suma de 34.527.737 lei.

Venituri și cheltuieli din plasamente	31-Dec-24	31-Dec-25
Venituri din dobanzi	648.314	735.369
Venituri financiare	0	0
Venituri din investiții financiare cedate	0	7.558
Venituri din dividende	83.182.052	100.933.377
Venituri din diferențe de curs de valutar	259.020	1.230.760
Venituri din imobilizări financiare	1,0	-
Venituri din creanțe imobilizate	28.841.057	53.180.850
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	112.930.444	156.087.914
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	24.840.609	35.464.347
Castig/pierdere din plasamente	88.089.835	120.623.567

La poziția Cheltuieli de gestionare a plasamentelor sunt incluse următoarele valori: cheltuieli din diferențe de curs valutar 905.082 lei, cheltuieli privind serviciile bancare și asimilate 1.003 lei, alte cheltuieli financiare cuprinzând diferențe de cotații aferente titlurilor de stat și obligațiilor în valoare de 34.558.263 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnătura
Aurel BERNĂT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnătura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar

Aurelia
Iordache
Digitally signed
by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15
14:51:57 +03'00'

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Nota 4 **Principii, politici si metode contabile**

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată, Norma 7/2017 cu modificările și completările ulterioare privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu toate modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare cuprind : bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative la situațiile financiare anuale și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 15.04.2026. Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS. Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei ("RON") având la baza principiul costului istoric. Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2025 – 31 decembrie 2025.

b) Principii și politici contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2025 se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute mai jos, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsură ce trezoreria sau echivalentul său este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

1. Principiul continuității activității

Situațiile financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune că Fondul își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia. Conducerea Societății consideră că Fondul va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

2. Principiul permanenței metodelor

Metodele de evaluare a elementelor patrimoniale sunt aplicate în mod consecvent de la un exercițiu financiar la altul, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

3. Principiul prudenței

Recunoașterea și evaluarea trebuie realizate pe o bază prudentă, conform căreia, activele și veniturile nu trebuie să fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile, subevaluate.

În contul de profit și pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilanțului. Se ține cont de toate depreciările, indiferent dacă rezultatul exercițiului financiar este pierdere sau profit.

Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se efectuează pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit și pierdere.

4. Principiul contabilității de angajamente

Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente. Se evidențiază veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor. Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli. Contabilitatea de angajamente se aplică inclusiv la recunoașterea dobânzii aferente perioadei, indiferent de scadența acesteia.

5. Principiul intangibilității

Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

6. Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

7. Principiul necompensării

Orice compensare între elementele de active și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă. Creanțele și datoriile se înregistrează distinct în contabilitate, pe bază de documente justificative. Compensările între creanțe și datorii față de aceeași entitate se efectuează cu respectarea prevederilor legale și vor fi înregistrate numai după contabilizarea creanțelor și veniturilor, respectiv a datoriilor și cheltuielilor corespunzătoare.

8. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere s-a făcut ținându-se seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate și nu numai de forma juridică a acestora.

9. Principiul pragului de semnificație

Orice element care are valoare semnificativă a fost prezentat distinct în cadrul situațiilor financiare.

10. Principiul evaluării la cost de achiziție

Elementele prezentate în situațiile financiare se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achiziție, cu excepția situației în care se prevede altfel.

Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în lei la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele exprimate în valută la data întocmirii bilanțului sunt transformate în lei utilizând cursurile de schimb valabile la sfârșitul perioadei. Castigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse în contul de profit și pierdere ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2025 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 5.0985 lei. 1USD = 4.3417 lei.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2024 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9741 lei. 1USD = 4.7768 lei.

Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus garantează suma contribuțiilor nete în cazul decesului sau deschiderii dreptului la pensii, astfel că în conformitate cu Norma 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară, administratorul fondului de pensii facultative a constituit provizion tehnic pentru acoperirea riscurilor biometrice.

c) Metode de evaluare a instrumentelor financiare

1. Reguli generale de evaluare

În conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercițiul financiar 2024, evaluarea activelor financiare se efectuează având în vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Fondul recunoaște activele financiare la data tranzacției.

Astfel, la sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, instrumentele financiare au fost evaluate după cum urmează:

- Pentru titlurile de stat, precum și pentru toate instrumentele cu venit fix, inclusiv certificate de trezorerie, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale ale autorităților publice locale, evaluarea se face prin adăugarea la prețul de închidere de pe piața reglementată sau a cotației BID afișată de furnizorul de cotații Bloomberg Finance, a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul. Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care acestea nu au fost plătite până la data maximă specificată în prospectul de emisiune, acestea sunt evaluate la valoare zero. Conform articolului 30 din Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, instrumentele care nu au avut tranzacții sau cotații pe o perioadă de 180 de zile calendaristice sunt evaluate utilizând ca preț net cea mai mică valoare dintre prețul net de achiziție și ultimul preț net utilizat în evaluarea activului respectiv, la care se adaugă dobânda acumulată până la momentul evaluării.
- Depozitele constituite la instituții de credit, indiferent de durată, se evaluează folosind metoda recunoașterii zilnice a dobânzii pentru perioada scursă de la data constituirii.
- Valorile mobiliare (i.e. acțiuni, titluri de participare ale unui organism de plasament colectiv admise la tranzacționare pe o piață reglementată) sunt evaluate la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se iau în calcul este reprezentată de prețul de pe prima piață pe care a fost listată.

- Titlurile de participare ale unui OPCVM, AOPC sau ETC pentru care nu exista un pret de inchidere sunt evaluate la minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata de administrator si certificata de depozitar.
- Veniturile din dividende sunt recunoscute cand este stabilit dreptul actionarului de a le incasa. In cazul in care dividendele nu sunt platite in termenul precizat in hotararea AGA, acestea sunt evaluate la valoare zero incepand cu urmatoarea zi calendaristica.
- Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscribe la majorarea de capital.
- Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

Inregistrarea in portofoliul fondului de pensii facultative a tranzactiilor cu instrumente financiare se face la data tranzactiei pe baza documentului de tranzactionare.

Instrumentele financiare au fost clasificate fie ca investitii financiare pe termen scurt, fie ca imobilizari financiare.

2. Investitii financiare pe termen scurt

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele : titluri de participare la organisme de plasament colectiv OPCVM, depozite cu maturitate sub un an, actiuni.

Evaluarea initiala

La intrarea in gestiune, investitiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achizitie prin care se intelege pretul de cumparare sau la valoarea stabilita conform contractelor.

Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca investitii financiare pe termen scurt se efectueaza conform principiilor si politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

Derecunoastere

Investitiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerile pe simbol, se înregistrează cronologic, în funcție de data dobândirii de la cea mai veche dețineră la cea mai nouă dețineră). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

3. Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzactionare (actiuni) si instrumente cu venit fix.

Evaluarea initiala

Imobilizarile financiare recunoscute ca activ se evalueaza la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora.

Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizari financiare se efectueaza conform principiilor si politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

Derecunoastere

Imobilizarile financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerile pe simbol, se înregistrează cronologic, în funcție de data dobândirii de la cea mai veche dețineră la cea mai nouă dețineră). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

Activul total al fondului este calculat zilnic prin insumarea tuturor instrumentelor financiare aflate in portofoliul fondului evaluate conform regulilor de mai sus.

Valoarea activului net al fondului de pensii facultative este calculat ca fiind diferenta dintre valoarea activului total si valoarea tuturor obligatiilor. Incepand cu 1 iulie 2013 metoda de evaluare a instrumentelor cu venit fix prevazut in reglementarile in vigoare s-a modificat de la metoda cost amortizat la valoarea de piata.

d) Numerar si echivalente numerar

Disponibilitatile banesti includ conturile curente si cele deschise la intermediari, in lei si in valuta. Disponibilitatile banesti in valuta se evalueaza la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei valabil la data inchiderii exercitiului financiar.

e) Furnizori si alte datorii 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 Fond.

In cazul fondurilor de pensii facultative contributiile participantilor la un fond de pensii sunt reflectate in conturile de decontari cu participantii.

In conturile de decontari cu participantii se inregistreaza:

- ✓ Obligatii fata de participantii rezultate din :
 - contributiile incasate la nivelul contributiilor prevazute in Actul individual de aderare sau in documentele de modificare a acestora;
 - contributiile incasate inregistrate initial la sume in curs de clarificare, identificate dupa analiza ulterioara;
 - sume rezultate din aplicarea reglementarilor in materie privind plati unice si esalonate (in caz de invaliditate sau deces a participantului sau pensii), transferuri, penalitati de transfer.
- ✓ Sume datorate de fond administratorului cu titlu de comision de administrare in conformitate cu prevederile Prospectului schemei de pensii.

Obligatiile fondului de pensii facultative sunt:

- taxa de auditare a fondului;
- comision de administrare din activul brut;
- comision de depozitare;
- comision de custodie;
- comision decontare tranzactii.
- comision evenimente corporative.

Obligatiile fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de depozitar, societatile de servicii de investitii financiare (intermediere), auditorul statutar al fondului sunt inregistrate in conturi distincte de creditorii in conformitate cu documentele justificative emise/confirmate in baza contractelor in vigoare.

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizorii pentru care nu s-au primit facturile pana la sfarsitul lunii se evidentiaza distinct in contabilitate la Furnizorii - facturi nesosite pe baza documentelor care atesta primirea bunurilor sau a contractelor incheiate in cazul serviciilor.

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizorii sunt evidentiate la cost.

Conform reglementarilor in vigoare, disponibilitatile participantilor sunt evidentiate in contul 4521 "Participantii la fondurile de pensii care sunt contribuabili". Contul se debiteaza cu valoarea contributiilor identificate si a comisiunelor retinute conform prospectului si se crediteaza cu depunerile noi lunare.

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Actiunile financiare sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca orice astfel de indiciu exista, societatea trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

Un provizion pentru depreciere este inregistrat in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Provizionul pentru depreciere este recunoscut in contul de profit si pierdere.

Provizionul pentru depreciere poate fi reluat daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul provizionul.

g) Capital privind unitatile de fond

Capitalul privind unitatile de fond este format din unitatile de fond subscrise de participantii contributori, evaluate in conformitate cu prevederile Normei ASF nr. 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare. Detalii privind structura capitalului sunt prezentate in nota 5.

h) Managementul riscului

Riscul de piata :

Riscul de piata reprezinta riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuatii nefavorabile ale ratelor de dobanda, ale cursului de schimb sau alte altor preturi de piata.

In anul 2025, contextul geopolitic continua sa fie tensionat, pe fondul prelungirii conflictelor regionale si al incertitudinilor legate de redresarea economica globala. Economia romana traverseaza in continuare o perioada caracterizata printr-o inflatie moderata, dar persistenta, insotita de conditii financiare relativ restrictive.

Politica investitionala aferenta portofoliilor fondurilor de pensii private ramane predominant orientata catre piata financiara locala (aproximativ 95% din active avand emitenți romani), cu expuneri preponderente in instrumente cu venit fix (circa 70%) si actiuni. Consideram ca riscul de piata se mentine la un nivel ridicat, fiind influentat atat de incertitudinile geopolitice, cat si de evolutiile ratelor de dobanda, care ramân la niveluri superioare mediilor istorice, in conditiile in care presiunile inflacioniste persista.

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar.

In anul 2025 Fondul a detinut instrumente proprii denumite in alte valute decat RON, intr-o pondere foarte scazuta (~5% in euro). Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise in Romania in lei. In aceste conditii, nu se identifica risc valutar la nivelul activelor societatii.

Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobanzii la valoarea justa reprezinta riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca urmare a variatiei ratelor de piata ale dobanzii.

Societatea detine instrumente cu venit fix constand in titluri de stat, obligatiuni municipale si depozite constituite la banci corespondente. In cursul anului 2025 s-a investit exclusiv in instrumente care respecta cerintele de rating impuse de legislatia aplicabila.

BNR a menținut în primele luni ale anului 2025 o politică monetară prudentă, menținând rata dobânzii de politică monetară la un nivel ridicat comparativ cu perioada pre-pandemică, în contextul temperării lente a inflației. Consiliul de administrație al BNR a decis în ședința din 12 noiembrie 2025 menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 6,50%. Rata anuală a inflației a accelerat semnificativ în trimestrul III 2025 în comparație cu previziunile efectuate, ajungând la 9,88 % în luna septembrie, de la 5,66% în iunie.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor preturilor pietei. Din analizele efectuate la nivelul anului 2025 nu s-au identificat elemente care sa conduca la cresterea riscului de pret.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta o pierdere contabila care ar fi recunoscuta in cazul in care partile contractante nu si-ar indeplini obligatiile. Pentru a controla expunerea la riscul de credit, Societatea efectueaza in permanenta evaluari de credit a situatiei financiare a partilor contractante. Societatea este expusa riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibila neindeplinire a obligatiilor de plata de partenerii contractanti. Cu toate acestea, conducerea Societatii nu anticipeaza pierderi semnificative, altele decat cele inregistrate in situatiile financiare.

Riscul de contraparte

Riscul de contraparte reprezinta riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a tranzacției. Analiza riscului de contraparte pentru anul 2025 a fost facuta atat distinct cat si ca parte din riscului de credit.

Riscul reputational

În procesul de diminuare a riscului reputațional, Administratorul a urmărit respectarea corectitudinii în comportament și a conduitei tradiționale de piață, respectarea obiectivelor, standardelor, limitelor și normelor impuse atât intern cât și la nivel de industrie.

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

Prevederile legale și reglementările fiscale românești se modifică frecvent și constituie baza diferitelor interpretări ale diverselor ministere. Conducerea consideră că a calculat și prezentat corect în situațiile financiare datoriile față de buget, inasa, riscul ca autoritățile fiscale să aibă o poziție diferită cu privire la acestea există.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar
Aurelia Iordache
Digitally signed by Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15 14:52:17 +03'00'

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Nota 5

Participantii si surse de finantare

A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2025 pornind de la 12.430.154,165709 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 12.916.557,469230 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing persoane fizice si juridice) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea Plus.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 20.427377 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2025 a unitatii de fond este de 23.862888 lei.

In perioada 01.01.2025 – 31.12.2025 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul FPF Pensia Mea Plus cat si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Actiunile fondului au fost investite in :

- depozite bancare si conturi curente la banci ;
- titluri de stat in lei si valuta;
- obligatiuni municipale emise de autoritatile locale din Romania;
- actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
- actiuni UE ;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- obligatiuni corporative.

Nr. Crt.	Luna	Valoarea unității de fond 2025
1	Ianuarie	20,577104
2	Februarie	20,950991
3	Martie	20,895759
4	Aprilie	20,788751
5	Mai	21,234254
6	Iunie	21,486178
7	Iulie	22,072315
8	August	22,132631
9	Septembrie	22,521105
10	Octombrie	23,228971
11	Noiembrie	23,320603
12	Decembrie	23,862888

In tabelul de mai sus este prezentata valoarea unitatii de fond aferenta ultimei zile lucratoare a lunii respective.

b) Numarul si valoarea unitatilor de fond nou emise

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributii incasate de la participantii este de 989.775,139630 in valoare de 21.706.994,17 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participantii de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 2.815,556985 in valoare de 64.132,41 lei.

Valoarea totala a unitatilor de fond nou emise pe parcursul anului 2025 este in suma de 21.771.126.58 lei.

Nr. Crt.	Luna	Număr de unități de fond 2025
1	Ianuarie	12.460.688,442124
2	Februarie	12.486.625,585748
3	Martie	12.512.177,934049
4	Aprilie	12.560.947,951214
5	Mai	12.586.694,247595
6	Iunie	12.627.294,334696

7	Iulie	12.657.283,057824
8	August	12.682.480,332954
9	Septembrie	12.693.797,564025
10	Octombrie	12.725.919,505819
11	Noiembrie	12.775.046,984678
12	Decembrie	12.916.557,469230

c) Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate sunt date de iesirile prin transfer a participantilor catre alte fonduri si plata unitatilor de fond catre beneficiarii participantilor decedati/pensionati/invalizi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 80.916,649673 in valoare bruta 1.726.863,63 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalizi/pensionati este de de 425.270.743440 in valoare de 9.254.665,43 lei.

Incepand cu data de 01.04.2018 conform normei ASF nr. 28/2017 cu modificarile si completarile ulterioare privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative participantii pot opta pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite.

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	UF	Lei
Sold la 31.12.2024	12.430.154,165709	
Investire – Încasare contribuție de la participanți	989.775,139630	21.706.994,17
Transfer IN alt fond pensii	2.815,556985	64.132,41
Transfer Extern	80.916,64967	1.726.677,32
Deces	15.332,271510	332.330,44
Pensie	398.150,266700	8.660.345,21
Invaliditate	11.788,205230	261.989,78
Sold la 31.12.2025	12.916.557,469211	

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2025 este prezentata in tabelul urmat:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	10	0	25	24	37.068	20,577104	12460688,442124
2	februarie	19	1	30	45	37.008	20,950991	12486625,585748
3	martie	17	0	16	46	36.966	20,895759	12512177,934049
4	aprilie	21	0	12	26	36.949	20,788751	12560947,951214
5	mai	19	0	7	57	36.903	21,234254	12586694,247595
6	iunie	23	0	10	51	36.863	21,486178	12627294,334696
7	iulie	25	0	7	57	36.821	22,072315	12657283,057824
8	august	730	0	10	50	37.507	22,132631	12682480,332954
9	septembrie	771	2	16	72	38.218	22,521105	12693797,564025
10	octombrie	738	2	8	60	38.902	23,228971	12725919,505819
11	noiembrie	834	2	8	53	39.682	23,320603	12775046,984678
12	decembrie	921	1	8	41	40.563	23,862888	12916557,469230

Unde: So = număr participanți care au aderat în luna respectiva;

S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectiva;

S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectiva;

S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei) ;

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Prin comparatie, in anul 2024 evolutia numarului de participanti a fost urmatoarea :

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	6	0	18	30	37.500	19,594248	11.943.857,356156
2	februarie	15	1	18	61	37.437	19,667681	11.975.236,698121
3	martie	40	0	28	40	37.409	20,077908	12.008.428,823483
4	aprilie	37	0	22	38	37.386	20,001823	12.043.496,776861
5	mai	30	0	14	28	37.374	20,369893	12.108.784,061391
6	iunie	22	0	13	54	37.329	20,711255	12.145.736,210181
7	iulie	30	0	12	50	37.297	20,973826	12.187.930,477095
8	august	19	0	13	29	37.274	20,988098	12.234.341,373965
9	septembrie	25	0	23	38	37.238	20,909446	12.267.035,148952
10	octombrie	25	1	24	38	37.202	20,737462	12.301.687,448597
11	noiembrie	25	0	68	51	37.108	20,316553	12.287.738,006544
12	decembrie	54	0	29	24	37.109	20,427377	12.430.154,165709

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNĂT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Aurelia

Calitatea: Director Financiar

Iordache

Digitally signed by Aurelia Iordache
Date: 2024.04.15 14:23:03+03:00

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS
FP3-1133
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Nota 6 Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Informatii generale

BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita in continuare "BT PENSII SAFPF") este o societate constituita in Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti cu nr. ROONRC.J2007011737406.

BT PENSII SAFPF este o societate pe actiuni autorizata de A.S.F. (fosta Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private) ca administrator a fondurilor de pensii facultative prin Decizia nr.171/26.07.2011.

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizeaza de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, al carui administrator de fonduri de pensii este S.C CERTINVEST PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA. Societatea a preluat activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea de la AVIVA Asigurari de Viata in data de 9 decembrie 2011 conform Deciziei nr.211/07.12.2011 emisa de A.S.F. (fosta CSSPP).

In data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achizitie a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii Societate de Administrare de Fonduri de Pensii Facultative SA (actuala BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA) de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, precum si avizarea mai mare de 5% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA pe care BT Asset Management SAI SA o va avea la finalizarea tranzactiei.

In data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzactia de achizitionare a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidentiaza schimbarea actionariatului societatii a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

In cursul anului 2025, Societatea a inregistrat o crestere a capitalului social de 6.000.000 lei crescand de la 20.730.766 lei la 26.730.766 lei la 31 decembrie 2025.

Prin Decizia nr.362/23.04.2025 Autoritatea de Supraveghere Financiara autorizeaza definitiv preluarea administrarii **Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus** (fost BRD Medio). Preluarea de catre Societate a fondului de la fostul administrator BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. a intrat in vigoare incepand cu data de 26.04.2025.

BT PENSII SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti. str. Buzesti, nr.75-77, etaj 5, sector 1.

a. Organe de conducere

La 31 decembrie 2025, componenta Consiliului de Administratie al BT Pensii era urmatoarea:

Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație: Bernát Aurel
Administrator : Craciun Anca Eugenia
Administrator : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2025 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General Adjunct Vanzari – Stroe Ionut Florentin
- Director General Adjunct Risc – Benea Dana Corina

In data de 17.03.2026 a fost comunicata Societatii decizia ASF 300/16.03.2026, prin care se autorizeaza domnul Stroe Ionut Florentin in calitatea de Director General al BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

b. Actionari

La 31 decembrie 2025, structura actionariatului era urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2025	2025	2025
BT Asset Management SAI SA	25.420.958	95,1%	25.420.958
BT Investments SRL	1.309.808	4,9%	1.309.808
	26.730.766	100,00%	26.730.766

La data de 31.12.2024 structura actionariatului fostului administrator, BRD SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. este redata mai jos:

Capital social	31-dec.-23		31-dec.-24	
	RON	%	RON	%
SOGECAP	23,631,300	73.052%	23,631,300	73.052%
BRD-GSG	8,717,500	26.948%	8,717,500	26.948%
Total	32,348,800	100%	32,348,800	100%

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

Depozitarul este **BANCA COMERCIALA ROMANA SA**, cu sediul in Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, București, cod poștal 060071, înmatriculată la ORC sub nr. J1991000090407, Cod unic de înregistrare R361757, înscrisă în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-008/1999, societate administrată în sistem dualist, înscrisă în Registrul A.S.F sub nr. DEP-RO-374136, avizată în calitate de depozitar al activelor fondurilor de pensii facultative prin Avizul nr.6 din data de 17.04 **pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus**.

B. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valuta sunt transformate în lei la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele exprimate în valuta la data întocmirii bilanțului sunt transformate în lei utilizând cursurile de schimb valabile la sfârșitul perioadei. Castigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse în contul de profit și pierdere ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2025 a soldurilor exprimate în valuta au fost de 1 EUR = 5,0985 lei. 1USD =4.3417 lei.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2024 a soldurilor exprimate în valuta au fost de 1 EUR = 4,9741 lei. 1USD =4.7768 lei.

Activele fondului sunt constituite din următoarele instrumente financiare: depozite bancare și conturi curente la bănci, titluri de stat în lei și valuta, obligațiuni municipale emise de autoritățile locale din România, acțiuni listate la Bursa de Valori București, obligațiuni corporative, unități de fond ale fondurilor deschise de investiții.

C. Profitul aferent exercitiului financiar 2025 este în suma de 43.521.310 lei și a fost determinat de diferențele de valoare ale activelor investite și veniturile generate de activele aflate în portofoliu, diferențele de valoare ale activelor investite fiind determinate de variațiile preturilor de închidere folosite în evaluare.

D. Evenimente ulterioare datei bilanțului.

Nu sunt evenimente ulterioare datei bilanțului.

E. Nu s-au înregistrat venituri și cheltuieli extraordinare.

F. Nu au fost plătite onorarii către auditori/cenzori în afara serviciilor de audit.

Auditorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS este DELOITTE AUDIT SRL cu sediul social în București, Sector 1, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etaj 8 și etaj 9, clădirea The Mark, Cod înscrisiere ASF: AUD-RO-7769271, Aviz auditor nr. 49 din 01.08.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiar: 25/25.06.2011, înregistrat la Registrul Comerțului cu nr.: J1995006775407.

Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situațiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 este în suma de 41.392 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadența

Fondul nu deține la data de 31 decembrie 2025 efecte comerciale scontate neajunse la scadența.

H. Suma de rambursat pentru datorii nu este mai mare decât suma primită.

I. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există datorii probabile și angajamente acordate.

J. Nu există active sau datorii care să aibă legături cu mai multe elemente din bilanț.

K. Alte informații semnificative

1. Taxele și comisioanele din contribuții și din activul net al Fondului de Pensii

Comisionul de administrare se constituie prin deducerea unui procent de 0,1625 % lunar din activul total al Fondului. Comisionul de administrare este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat la sfârșitul fiecărei luni;

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

- comision de depozitare 0,0085%/lună aplicat la valoarea medie lunară a activului net al Fondului;
- comision de păstrare în siguranță a instrumentelor financiare (custodie);
- comisioane de tranzacționare;
- comisioane bancare;
- comision de audit al fondului.

În caz de transfer la un alt Fond de Pensii, administratorul percepe penalități de 5% din activul personal al participantului dacă transferul se realizează înainte de trecerea unei perioade de 2 ani de la aderarea la fond.

2. Calcul valoare unitara a activului net

Activul total al fondului este calculat zilnic prin insumarea tuturor instrumentelor financiare aflate in portofoliul fondului evaluate conform regulilor de mai sus.

Valoarea activului net al fondului de pensii facultative este calculat ca fiind diferenta dintre valoarea activului total si valoarea tuturor obligatiilor.

3. Structura detaliata a portofoliului de investitii

Portofoliul de investitii al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS la 31 decembrie 2025 este detaliat mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	76.208.713	24,68%
Actiuni UE	3.106.794	1,01%
Depozite bancare si conturi curente la banci	5.818.410	1,88%
Titluri de stat	205.677.628	66,61%
Obligatiuni municipale (Romania)	3.368.706	1,09%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	3.202.652	1,04%
Fonduri deschise de investitii	11.413.158	3,70%
Total Active	308.796.061	100,00%

In tabel este prezentat activul total al fondului la data de 31.12.2025, fiind excluse din tabel obligatiile fondului prezentate pe randul 15 din bilant.

Portofoliul de investitii al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS la 31 decembrie 2024 este detaliat mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	47.584.863	18,71%
Actiuni UE	3.239.184	1,27%
Depozite bancare si conturi curente la banci	9.826.788	3,86%
Titluri de stat	180.057.766	70,78%
Obligatiuni municipale (Romania)	2.350.918	0,92%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	2.143.534	0,84%
Fonduri deschise de investitii	9.192.871	3,61%
Total Active	254.395.924	100,00%

In tabel este prezentat activul total al fondului la data de 31.12.2024, fiind excluse din tabel obligatiile fondului prezentate pe randul 15 din bilant.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar **Aurelia Iordache**

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:52:59 +03'00'

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS la data de 31.12.2025

1. DATE INFORMATIVE

Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio), având ca administrator, până la data de 25.04.2025, societatea BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., a fost autorizat de către ASF prin Decizia nr. 411 din data de 19.05.2009 și înregistrat în Registrul ASF cu codul FP3 – 1133.

Până în data de 25.04.2025, administrarea Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus s-a realizat de către BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., o societate pe acțiuni, cu sediul în București, Strada Gheorghe Polizu nr. 58–60, etaj 8, sector 1, autorizată ca administrator de fonduri de pensii facultative de Autoritatea de Supraveghere Financiară (fosta C.S.S.P.P.) la data de 18.02.2009 prin Decizia nr. 148.

Preluarea, de către BT Pensii SAFPF S.A., a administrării Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus a fost inițiată în data de 28.05.2024, când a fost semnat Contractul de preluare a afacerii, prin care BT Pensii SAFPF S.A. urmează să preia în administrare, de la BRD SAFPF S.A., Fondul de Pensii Facultative BRD Medio, împreună cu activele ce acoperă provizionul tehnic, resursele umane, tehnice și contractele necesare pentru administrarea fondului de pensii facultative menționat. Preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio a fost condiționată de autorizarea tranzacției de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Au fost parcurse etapele obligatorii stabilite în Norma 8/2010 privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrării fondurilor de pensii facultative și organizarea activelor și pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private și, astfel, în data de 25.04.2025, a fost primită Decizia A.S.F. nr. 362/23.04.2025 de autorizare definitivă a preluării administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio, care include și avizarea definitivă a modificării contractului de societate, precum și avizarea modificării actului individual de aderare.

Astfel, începând cu 26.04.2025, Fondul de Pensii Facultative BRD Medio se numește Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus și este în administrarea administratorului de pensii facultative BT Pensii SAFPF S.A.

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumită în continuare "BT Pensii SAFPF" sau "Societatea") este o societate pe acțiuni autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (fosta C.S.S.P.P.) la data de 26.07.2011, prin Decizia nr. 171, ca administrator de fonduri de pensii facultative.

BT Pensii SAFPF își desfășoară activitatea prin sediul central din București, Str. Buzești nr. 75–77, etaj 5, sector 1.

La 31 decembrie 2025, structura acționariatului era următoarea:

Acționar	Numar acțiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
BT Asset Management SAI SA	25.420.958	95,1%	25.420.958
BT Investments SRL	1.309.808	4,9%	1.309.808
	26.730.766	100,00%	26.730.766

La 31 decembrie 2024 structura acționariatului era următoarea:

Acționar	Numar acțiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
BT Asset Management SAI SA	19.714.958	95,1%	19.714.958
BT Investments SRL	1.015.808	4,9%	1.015.808
	20.730.766	100,00%	20.730.766

2. CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII DE ADMINISTRARE A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA PLUS

La 31 decembrie 2025, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii SAFPF era următoarea:

Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație: Bernát Aurel

Administrator : Craciun Anca Eugenia

Administrator : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2025 conducerea executivă a Societății era alcătuită din următoarele persoane:

- Director General Adjunct Vanzari – Stroe Ionut Florentin
- Director General Adjunct Risc – Benea Dana Corina
-

În data de 17.03.2026 a fost comunicată Societății decizia ASF 300/16.03.2026, prin care se autorizează domnul Stroe Ionut Florentin în calitate de Director General al BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI

BT Pensii SAFPF are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității de administrare a fondurilor de pensii facultative, conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, legislației în vigoare și aprobării Autorității de Supraveghere Financiară. Obiectul principal de activitate al Societății este reprezentat de „Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)”, Cod CAEN 6530.

4. DENUMIREA ȘI SEDIUL DEPOZITARULUI ȘI AL AUDITORULUI SOCIETĂȚII

Depozitarul este **BANCA COMERCIALA ROMANA SA**, cu sediul în Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, București, cod poștal 060071, înmatriculată la ORC sub nr. J1991000090407, Cod unic de înregistrare R361757, înscrisă în Registrul Bancar sub nr.RB-PJR-40-008/1999, societate administrată în sistem dualist, înscrisă în Registrul A.S.F sub nr. DEP-RO-374136, avizată în calitate de depozitar al activelor fondurilor de pensii facultative prin Avizul nr.6 din data de 17.04 **pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus**.

Auditorul financiar extern al Societății și al fondului este Deloitte Audit SRL.

5. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA PLUS

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată, Norma 7/2017 cu modificările și completările ulterioare privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu toate modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare ale fondului cuprind bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar, situația modificărilor capitalurilor proprii și notele explicative la acestea.

Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei având la baza principiul costului istoric.

Prezentăm în continuare un extras din Bilanțul încheiat la data de 31.12.2025 și din Situația veniturilor și cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS.

Denumirea indicatorului	Nr.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 FINANCIARE			
1. Titluri immobilizate (ct.265)	1	-	1.799.236
2. Creanțe immobilizate (ct. 267)	2	184.552.218	212.248.986
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	184.552.218	214.048.222
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	38.299	39.257
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	38.299	39.257
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	69.797.524	94.734.182
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	59.434	13.657
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	69.895.257	94.787.096
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13	-	-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	69.725	569.702
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	13.252	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	410.748	-
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	493.725	569.702
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	69.363.233	94.178.137
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	253.915.451	308.226.359

G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	38.299	39.257
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	242.438.008	264.705.049
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	-	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	11.477.443	43.521.310
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	253.915.451	308.226.359

Contul de profit si pierdere

la data de 31 decembrie 2025

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul final current (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	1	-
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	83.182.052	100.933.377
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	28.841.057	53.180.850
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	-	7.558
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	648.314	735.369
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	259.020	1.230.760
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	112.930.444	156.087.914
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	71.365.713	71.320.689
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	24.840.590	35.463.345
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	5.246.679	5.781.567
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	338.468	376.493
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	300.428	335.769
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	38.040	39.889
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	-	835
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	35.414	4.782
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	41.392	41.392

BT Pensii SAFPF SAStr. Buzești, Nr.75-77, etaj 5
Sector 1, București, RomâniaTel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro**BT Pensii**
Grupul Financiar Banca Transilvania

4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	4.831.405	5.358.900
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	-	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	19	1.003
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	101.453.001	112.566.604
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	11.477.443	43.521.310
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	112.930.444	156.087.914
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	101.453.001	112.566.604
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
Profit (21-22)	23	11.477.443	43.521.310
Pierdere (22-21)	24	-	-

6. SITUAȚIA DETALIATĂ A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2025 sunt în suma de 112.566.604 lei și se compun din taxe privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în suma de 5.781.567 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 1.003 lei, cheltuieli rezultate din active cedate în valoare de 71.320.689 lei și cheltuielile financiare înregistrate ca urmare a fluctuației cursului valutar și a evaluării la pretul de piață a activelor fondului 35.463.345 lei.

Veniturile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2025 sunt în suma de 156.087.914 lei și se compun din:

- veniturile din imobilizări financiare în suma de 100.933.377 lei (2024: 83.182.052 lei) reprezintă venituri din dividende aferente acțiunilor în suma de 2.481.852 lei (2024: 2.648.565 lei), venituri din vânzarea investițiilor financiare pe termen scurt în suma de 26.355 lei, venituri aferente reevaluării acțiunilor în valoare de 87.677.370 lei (2024: 71.781.702 lei) din care 89 lei acțiuni gratuite, și venituri aferente castigurilor din titluri de participare în suma de 10.747.800 lei (2024: 8.211.002 lei).
- veniturile din creanțe imobilizate reprezintă venituri din investiții pe termen lung în suma de 53.180.850 lei (2024: 28.841.057 lei) și cuprind venituri realizate din evaluarea zilnică a creanțelor imobilizate de tip certificate de trezorerie în suma de 41.677.804 lei (2024: 19.464.78 lei) lei, venituri din dobânzi în suma de 11.307.630 lei (2024: 9.332.319 lei), venituri realizate din evaluarea zilnică a creanțelor imobilizate de tip obligațiuni, în suma de 195.416 lei (2024: 43.960 lei).
- veniturile din investiții financiare cedate sunt în suma de 7.558 lei și reprezintă venituri obținute în urma vânzării unor instrumente financiare pe termen lung.
- veniturile din diferențe de curs de valutar au fost în 2025 în suma de 1.230.760 lei (2024 : 259.020 lei).
- veniturile din dobânzi sunt în suma de 735.369 lei (2024: 648.314 lei) și sunt reprezentate în principal de:
 - venituri din dobânzi depozitate în suma de 385.854 lei.
 - venituri din dobânzi obligațiuni în suma de 349.515 lei.

La sfârșitul exercițiului financiar 2025 fondul a înregistrat profit în suma de 43.521.310 lei.

7. NUMARUL DE PARTICIPANTI LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA PLUS SI VALOAREA UNEI UNITATI DE FOND

Numarul de participanti la 31 decembrie 2025 era de 40.563 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 20.427377 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2025 a unitatii de fond este de 23.862888 lei

In perioada 01.01.2025 – 31.12.2025 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul FPF Pensia Mea Plus cat si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite in :

- depozite bancare si conturi curente la banci ;
- titluri de stat in lei si valuta;
- obligatiuni municipale emise de autoritatile locale din Romania;
- actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
- actiuni UE ;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- obligatiuni corporative.

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributiile incasate de la participanti este de 989.775,139630 in valoare de 21.706.994,17 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participanti de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 2.815,556985 in valoare de 64.132,41 lei.

Valoarea unitatilor de fond nou emise este egala cu numarul de unitati nou emise inmultita cu valoarea unei unitati de fond din ziua in care are loc transformarea contributiilor participantilor in unitati de fond.

Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate sunt date de iesirile prin transfer a participantilor catre alte fonduri si plata unitatilor de fond catre beneficiarii participantilor decedati/pensionati/invalidi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 80.916,649673 in valoare bruta 1.726.863,63 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalidi/pensionati este de de 425.270,743440 in valoare de 9.254.665,43 lei.

8. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu sunt.

Administrator,

Aurel BERNÁT

**BERNAT
AUREL**

Digitally signed by
BERNAT AUREL
Date: 2026.04.15
17:17:00 +03'00'

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2025 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea Plus" administrat de BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative SA au fost intocmite conform Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru care ne asumam raspunderea pentru intocmirea acestora, si confirmam ca:

- a) politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Administrator,

15.04.2026

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:17:25 +03'00'

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Participanții

Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus („Fondul”), administrat de BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (“Societatea”) cu sediul social în București, Sector 1, Strada Buzzești 75-77, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 21948054, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2025, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
2. Situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:
 - Total capitaluri proprii: 308.226.359 Lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 43.521.310 Lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Fond, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, “organizația Deloitte”) DTTL (denumită și “Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/ despre.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor</p> <p>Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează câștig net din tranzacționarea și evaluarea portofoliului de active financiare în suma netă de 46.086.659 lei generat din elementele prezentate pe liniile „Venituri din investiții financiare pe termen scurt”, „Venituri din creanțe imobilizate”, „Venituri din investiții financiare cedate” și „Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar” net de „Cheltuieli privind investițiile financiare cedate” și „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar”.</p> <p>Evaluarea portofoliului de active financiare la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate precum și înregistrarea acestora în sistemul contabil, se realizează în mod automat, iar volumul tranzacțiilor este semnificativ.</p> <p>Rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care în cele din urmă se reflectă în valoarea activului net. Activul net reprezintă datoria Fondului către participanții acestuia.</p> <p>Specificul procesului de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor și volumul semnificativ de tranzacții care depind de prețurile de tranzacționare din piețele reglementate a determinat ca acest aspect să fie considerat aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat și testat controlul cheie aferent procesului de tranzacționare a portofoliului de active financiare ale Fondului.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la recunoașterea și evaluarea portofoliului de active financiare pentru a stabili dacă metodologia contabilă a respectat cerințele contabile aplicabile (Norma 14/2015); • Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, situația valorii activului net și valorii unității de fond la data de 31.12.2025; • Am recalculat rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului dezvoltându-ne propriul rezultat și am comparat cu înregistrările din evidentele contabile ale Fondului; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative pentru tranzacțiile legate de activele financiare ale Fondului.

Alte aspecte

6. Situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 4 februarie 2025 o opinie neschimbată asupra acestor situații financiare.

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu governanța pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Fondului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu governanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
 15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu governanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității raportului privind aplicarea anumitor prevederi legale cu situațiile financiare anuale ale Fondului

16. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 3, litera g) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.
17. În concordanță cu articolul 504, articolul 3, litera g) din Norma 14/2015, noi am citat raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, atașat situațiilor financiare anuale. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Fondului. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății cu privire la Fond

18. Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Fondului, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății numai pentru scopul descris în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru de audit cu privire la situațiile financiare ale Fondului. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății cu privire la Fond, care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare, altele decât observațiile referitoare la controlul intern care, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o "Scrisoare către conducerea Societății".

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

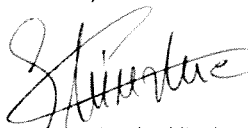
19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor a BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. la data de 30 aprilie 2025 să audităm situațiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus pentru exercițiile financiare 2025 – 2026. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de un 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31 decembrie 2022 până la 31 decembrie 2023 (perioada în care Fondul era administrat de o alta societate și aceasta era deținută de alți acționari) și la 31 decembrie 2025.

Confirmăm că:

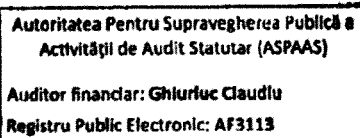
- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul, 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



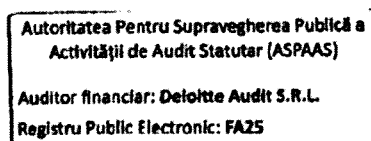
Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113



În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
15 aprilie 2026

Raport privind aplicarea anumitor prevederi legale

1. Calculul valorii activului net si a valorii unității de fond, precum si metodologia de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative

Metodologia de calcul a valorii activului net si a valorii unității de fond la 31 decembrie 2025 pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus este in conformitate cu cerințele Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările si completările ulterioare ("Norma 11/2011").

Evoluția valorii activului net, a valorii unității de fond si a numărului unităților de fond este prezentata mai jos si in nota 5 la situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2025:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	10	0	25	24	37.068	20,577104	12460688,442124
2	februarie	19	1	30	45	37.008	20,950991	12486625,585748
3	martie	17	0	16	46	36.966	20,895759	12512177,934049
4	aprilie	21	0	12	26	36.949	20,788751	12560947,951214
5	mai	19	0	7	57	36.903	21,234254	12586694,247595
6	iunie	23	0	10	51	36.863	21,486178	12627294,334696
7	iulie	25	0	7	57	36.821	22,072315	12657283,057824
8	august	730	0	10	50	37.507	22,132631	12682480,332954
9	septembrie	771	2	16	72	38.218	22,521105	12693797,564025
10	octombrie	738	2	8	60	38.902	23,228971	12725919,505819
11	noiembrie	834	2	8	53	39.682	23,320603	12775046,984678
12	decembrie	921	1	8	41	40.563	23,862888	12916557,469230

Principalii indicatori financiari specifici fondurilor de pensii facultative sunt: valoarea unității de fond, rata de rentabilitate si gradul de risc.

Gradul de risc se exprima procentual si se calculează zilnic, după următoarea formula:

$$GradRisc = 100 - \frac{\sum ActivePonderateLaRisc}{ActivTotal - SumeInDecontare /Tranzit/ Rezolvare}$$

La data de 31 decembrie 2025, principalii indicatori financiari prezentau următoarele valori:

Valoarea unității de fond este de 23,862888 RON;

Rata de rentabilitate 0,0645200 calculata in data de 05.01.2026 pentru data de 31.12.2025;

Gradul de risc asociat fondului 23.05 la data de 31.12.2025;

2. Calculul, convertirea și evidența contribuțiilor individuale ale participanților la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS

Calculul, convertirea și evidența contribuțiilor individuale ale participanților la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS au respectat prevederile prevăzute în Norma nr. 2/2011 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, cu modificările ulterioare ("Norma 2/2011").

Situația zilnică a contribuțiilor individuale ale participanților la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS este validată prin chei de verificare stipulate în reglementările interne. Contravaloarea contribuțiilor individuale este detaliată mai jos:

- Total contribuții brute : 21.706.994,17lei;
- Total contribuții nete : 21.706.994,17lei;
- Taxa administrare : 0 lei;
- Alte taxe : 0 lei.

3. Calculul și evidența comisionului constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 cu modificările ulterioare

În cursul anului 2025 conducerea BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a calculat comisionul constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările ulterioare ("Legea 204/2006"), după cum urmează:

- deducerea unui procent de 0,1625 % lunar din activul total al Fondului. Comisionul de administrare este estimat și înregistrat zilnic în calculul valorii activului net și regularizat la sfârșitul fiecărei luni;

Calculul și evidența comisionului de administrare a respectat prevederile prevăzute în art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 și în Norma 18/2018 cu modificările și completările ulterioare.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 este 5.358.900 lei.

4. Calculul și evidența activelor Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS, inclusiv a dividendelor de încasat.

La calcul și evidența activelor, conducerea BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a urmat prevederile Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private ("Norma 11/2011") cu modificările și completările ulterioare.

Structura activelor Fondului la 31 decembrie 2025 este prezentată mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	76.208.713	24,68%
Actiuni UE	3.106.794	1,01%
Depozite bancare și conturi curente la bănci	5.818.410	1,88%
Titluri de stat	205.677.628	66,61%
Obligațiuni municipale (Romania)	3.368.706	1,09%
Obligațiuni corporatiste (Romania)	3.202.652	1,04%
Fonduri deschise de investiții	11.413.158	3,70%
Total Active	308.796.061	100,00%

5. Calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS.

Calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile bancare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS au fost făcute în conformitate cu prevederile Normei 18/2009 cu modificările și completările ulterioare privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative ("Norma 18/2009") cu privire la următoarele categorii de operațiuni:

- a) operațiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii facultative;
- b) operațiunile privind decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- c) operațiunile privind transferul activelor participanților între fondurile de pensii facultative;
- d) operațiunile privind plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative în caz de invaliditate, în caz de deces și în cazul prevăzut la articolul 93 alin (2) lit. a) din Legea 204/2006 cu modificările ulterioare;
- e) operațiunile privind stingerea obligațiilor fondului de pensii facultative.
- f) Situația operațiunilor de încasări și plăți efectuate în anul 2025 este prezentată mai jos:

Situația fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2025

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti *	21.115.533	21.771.127
	b) Plati catre participanti	-10.349.344	-10.981.529
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-5.185.407	-5.690.327
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	5.580.782	5.099.271
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.893.904	-3.301.372
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-43.338.792	-59.634.014
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	35.607.440	38.782.846
	d)Dobanzi incasate	10.043.797	12.544.228
	e)Venituri financiare incasate	2.645.893	2.481.772
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-4.935.566	-9.126.540
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	645.216	-4.027.269
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	9.193.577	9.838.793

Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	9.838.793	5.811.524
---	-----------	-----------

Incasările de la participanti reprezinta totalul contributiilor intrate in fond in valoare de de 21.706.994 lei si valoarea totala a transferurilor de la alte fonduri catre fondul Pensia Mea Plus in valoare de 64.133 lei.

Incasările din vânzarea de imobilizări financiare cuprind atât încasările din vânzare acțiuni cât și încasările aferente titlurilor ajunse la maturitate.

6. Calculul si evidenta transferurilor participanților între fondurile de pensii facultative

La calculul si evidenta transferurilor participanților între Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS si alte fonduri de pensii facultative, administratorul BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a îndeplinit procedura cu privire la realizarea transferului activelor personale ale participantului la fondul anterior de pensii facultative către noul fond de pensii facultative prevăzut in Norma 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările si completările ulterioare ("Norma 14/2006").

Situația transferurilor între Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS si alte fonduri de pensii facultative in 2025 este prezentata mai jos:

Denumire	UF	Lei
Transfer IN alt fond pensii	2.815.556985	64.132,41
Transfer Extern	80.916,64967	1.726.863,63

7. Calculul si evidenta utilizării activului personal net al participantului la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS, in caz de invaliditate si in caz de deces

Utilizarea activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA PLUS, in caz de invaliditate si in caz de deces a fost efectuata in conformitate cu prevederile Normei 28/2017 cu modificarile si completările ulterioare privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative.

In cursul anului 2025, valoarea activului net utilizat in caz de invaliditate a fost de RON 261.989,78, valoarea activului net utilizat in caz de deces a fost de RON 332.330,44, iar numărul de participanți pentru care a fost închis contul a fost de 582 persoane.

8. Calculul si evidenta rezervelor tehnice ale fondului de pensii facultative precum si a categoriilor de active admise sa acopere rezervele tehnice si regulile de dispersie a plasamentelor

Conform articolului 2 din Norma nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic, cu modificările ulterioare, in cazul in care administratorii de fonduri de pensii facultative administrează schemele de pensii care prevăd masuri de protecție împotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garanții cu privire la performantele investițiilor, aceștia sunt obligați sa constituie provizion tehnic pentru fiecare dintre aceste scheme de pensii ale fondurilor administrate.

Conform prospectului de emisiune, Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare) faptul că, suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la fondul de pensii facultative, din care se deduc cheltuielile aferente Fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către participant/beneficiar.

Metoda de calcul utilizată de actuarul companiei pentru calcularea valorii totale a provizionului tehnic este modelul standard prevăzut de Norma 26/2015.

BT Pensii SAFPF SA
Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

Pentru anul 2025, Societatea a menținut provizionul tehnic la valoarea prevăzută în Decizia Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 489/15.05.2023, conform adresa ASF nr. 6797/09.12.2025, respectiv 2.301.582,97 RON.

Actele aferente provizionului tehnic pentru fondul de pensii facultative sunt investite în cont curent și depozite bancare pe termen scurt constituite la banca depozitară, respectiv la Banca Comercială Română S.A.

Administrator

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:17:55 +03'00'