

**Aurel
Bernat**

Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2021.04.13
16:01:26 +03'00'

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2020**

**Intocmite in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu
directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu completarile ulterioare,
inclusiv Norma A.S.F. nr. 28/2020**

Cuprins :

Bilant

Contul de profit si pierdere

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

Situatia fluxurilor de trezorerie

Note explicative la situatiile financiare

Raportul administratorilor

Declaratie privind asumarea raspunderii administratorului pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul de audit

Hotararea AGOA de aprobare a situatiilor financiare

Balanta de verificare sintetica si analitica la data de 31.12.2020

Bilantul si Contul de profit si pierdere la data de 31.12.2020 conform Norma 20/2020

DATE DE IDENTIFICARE

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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

Bilant
la data de 31 decembrie 2020

| Denumirea indicatorului | Nr.rand | Nota | Sold la inceputul exercitiului financiar(lei) | Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei) |
|--|-----------|------------|---|---|
| Col.1 | Col.2 | X | Col.3 | Col.4 |
| A. ACTIVE IMOBILIZATE | | | | |
| I. IMOBILIZARI FINANCIARE | | | | |
| 1. Titluri imobilizate (ct.265) | 1 | | 15.899.729 | 21.178.031 |
| 2. Creante imobilizate (ct. 267) | 2 | | 51.680.355 | 63.323.993 |
| TOTAL (rd. 01 la 02) | 3 | 6.K | 67.580.084 | 84.502.024 |
| B. ACTIVE CIRCULANTE | | | | |
| I. CREANTE | | | | |
| 1. Clienti (ct.411) | 4 | | - | - |
| 2. Efecte de primit de la clienti (ct.413) | 5 | | - | - |
| 3. Creante – furnizori debitori (ct. 409) | 6 | | - | - |
| 4. Decontari cu participantii (ct. 452) | 7 | | - | - |
| 5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187) | 8 | | - | - |
| TOTAL (rd. 04 la 08) | 9 | 2 | - | - |
| II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT | | | | |
| II. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114) | 10 | 1 | 9.243.246 | 8.247.681 |
| III. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (ct.5112+512+531) | 11 | | 177.487 | 91.327 |
| ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11) | 12 | 6.K | 9.420.733 | 8.339.008 |
| C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) | 13 | | | - |
| D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN | | | | |
| 1. Avansuri incasate (ct.419) | 14 | | - | - |
| 2. Datorii comerciale (ct. 401+408) | 15 | | 161.015 | 193.310 |
| 3. Efecte de platit (ct. 403) | 16 | | - | - |
| 4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452** + 459) | 17 | | - | - |
| 5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care: | 18 | | - | - |
| TOTAL (rd. 14 la 18) | 19 | 2 | 161.015 | 193.310 |
| E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28) | 20 | | 9.259.718 | 8.145.698 |
| F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20) | 21 | | 76.839.802 | 92.647.722 |
| G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN | | | | |
| 1. Avansuri incasate(ct. 419) | 22 | | - | - |
| 2. Datorii comerciale (ct. 401+408) | 23 | | - | - |
| 3. Efecte de platit (ct. 403) | 24 | | - | - |
| 4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452** + 459) | 25 | | - | - |

| | | | | |
|---|-----------|--|-------------------|-------------------|
| 5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186), din care: | 26 | | - | - |
| TOTAL (rd. 22 la 26) | 27 | | - | - |
| H. VENITURI IN AVANS (ct. 472) | 28 | | | |
| I. CAPITALURI PROPRII | | | | |
| 1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017) | 29 | | 61.348.323 | 80.212.251 |
| 2. Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106) | 30 | | - | - |
| 3. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171) | | | | |
| Profit (ct. 1171 – sold creditor) | 31 | | 9.512.785 | 9.512.785 |
| Pierdere (ct. 1171 – sold debitor) | 32 | | - | - |
| 4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174) | | | | |
| Profit (ct. 1174 – sold creditor) | 33 | | - | - |
| Pierdere(ct. 1174 – sold debitor) | 34 | | - | - |
| 5. Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121) | | | | |
| Profit (ct. 121 – sold creditor) | 35 | | 5.978.694 | 2.922.686 |
| 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 | | 76.839.802 | 92.647.722 |

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Digitally signed
Emanuela
Gheorghe
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:36:00 +03'00'

DATE DE IDENTIFICARE

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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

**Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2020**

| Denumirea indicatorului | Nr. rand | Nota | Realizari aferente perioadei de raportare | |
|---|-----------|----------|---|--------------------------------|
| | | | Exercitiul financiar precedent (lei) | Exercitiul final current (lei) |
| Col.1 | Col.2 | X | Col.3 | Col.4 |
| A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | | |
| 1. Venituri din imobilizari financiare (ct.761) | 01 | | 999.656 | 903.075 |
| 2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct.762) | 02 | | | - |
| 3. Venituri din creante imobilizate (ct.763) | 03 | | 18.666.686 | 27.463.560 |
| 4. Venituri din investitii financiare cedate (ct.764) | 04 | | - | - |
| 5. Venituri din dobanzi (ct.766) | 05 | | 2.068.379 | 2.371.142 |
| 6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.765+767+768) | 06 | | 2.057.172 | 3.049.371 |
| 7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704) | 07 | | - | - |
| 8. Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758) | 08 | | 4.963 | 4.800 |
| TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08) | 09 | 3 | 23.796.856 | 33.791.948 |
| B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | | |
| 1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664) | 10 | | | 46.665 |
| 2. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666) | 11 | | - | - |
| 3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.663+665+667+668) | 12 | | 16.046.808 | 28.757.374 |
| 4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizatiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care: | 13 | | 1.765.230 | 2.054.477 |
| 4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3) | 13.1 | | 91.162 | 105.695 |
| 4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211) | 13.1.1 | | 84.820 | 97.756 |
| 4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212) | 13.1.2 | | 5.505 | 6.100 |
| 4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213) | 13.1.3 | | 837 | 1.839 |
| 4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investitii financiare (intermediarilor) (ct. 6222) | 13.2 | | 634 | 15.077 |
| 4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223) | 13.3 | | 4.300 | 4.300 |
| 4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224) | 13.4 | | 1.668.809 | 1.929.074 |
| 4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizatiile (ct. 6229) | 13.5 | | 325 | 331 |
| 5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627) | 14 | | 1.161 | 1.363 |
| 6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct.628) | 15 | | - | - |
| 7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsaminte asimilate (ct.635) | 16 | | - | - |
| 8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658) | 17 | | 4.963 | 9.383 |
| TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 la 17) | 18 | 3 | 17.818.162 | 30.869.262 |
| C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | | |
| - profit (rd.09-18) | 19 | | 5.978.694 | 2.922.686 |
| - pierdere (rd.18-09) | 20 | | - | - |
| D. TOTAL VENITURI (rd. 09) | 21 | | 23.796.856 | 33.791.948 |
| E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18) | 22 | | 17.818.162 | 30.869.262 |

| F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121) | | | | |
|--|----|--|------------------|------------------|
| <i>Profit (21-22)</i> | 23 | | 5.978.694 | 2.922.686 |
| <i>Pierdere (22-21)</i> | 24 | | - | - |

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele si semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit

Numele, prenumele si semnatura
Gheorghe Emanuela

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:36:23 +03'00'

DATE DE IDENTIFICARE

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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2020

| Nr Crt | Denumirea elementului | Sold la inceputul exercitiului financiar (lei) | Creșteri | Descreșteri | Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei) |
|--------|--|--|-------------------|-------------------|--|
| Col.1 | Col.2 | Col.3 | Col.4 | Col.5 | Col.6=3+4-5 |
| 1 | Capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala (ct. 101) | 61.348.323 | 21.445.025 | 2.581.097 | 80.212.251 |
| 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 | 9.512.785 | 5.978.694 | 5.978.694 | 9.512.785 |
| | 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 | 5.978.694 | 33.791.947 | 36.847.955 | 2.922.686 |
| | Sold D | - | - | - | - |
| 7 | Repartizarea profitului (ct.129) | - | - | - | - |
| 8 | Total capitaluri proprii | 76.839.802 | 61.215.666 | 45.407.746 | 92.647.722 |

La data de 31.12.2020 capitalul fondului Pensia Mea a înregistrat o creștere de 15.466.331 lei reprezentând 808.288,61 unitati de fond nou emise și o creștere de 5.978.694 prin repartizarea profitului în capital, conform normelor în vigoare.

Descreșterea în valoare de 2.581.097 lei de la 31.12.2020 este data de un număr de 135.263,66 unitati de fond anulate.

La data de 31.12.2020 creșterea și descreșterea rezultatului reportat este datorată transferului rezultatului exercitiului financiar precedent concomitent cu transferul rezultatului exercitiului financiar precedent în capitalul fondului.

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2019

| N r C rt | Denumirea elementului | Sold la inceputul exercitiului financiar (lei) | Creșteri | Descrește ri | Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei) |
|-------------------|---|--|------------|-----------------|--|
| | | | | | |
| 1 | Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101) | 55.729.872 | 7.745.497 | 2.127.046 | 61.348.323 |
| 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 | 9.512.785 | 97.327 | 97.327 | 9.512.785 |
| | 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 | - | 23.894.182 | 17.915.488 | 5.978.694 |
| | Sold D | 97.327 | - | 97.327 | - |
| 7 | Repartizarea profitului (ct.129) | - | - | - | - |
| 8 | Total capitaluri proprii | 65.145.330 | 31.737.006 | 20.042.534 | 76.839.802 |

La data de 31.12.2019 capitalul fondului de pensii prezinta o crestere de 7.745.497 lei fata de 31.12.2018, reprezentand contravaloarea a 419.747,029610 unitati de fond nou emise.

Descresterile la data de 31.12.2019 sunt reprezentate de anulara unui numar de 109.983,780296 unitati de fond in valoare de 2.029.719 lei si repartizarea rezultatului anului precedent.

La data de 31.12.2019 rezultatul reportat a suferit o descrestere reprezentand transferul rezultatului exercitiului financiar precedent si o crestere reprezentand transferul rezultatului exercitiului financiar precedent in capitalul fondului.

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,
Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:36:39 +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 intocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2020

| 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 * | 8.152.623 | 16.182.023 |
| | b) Plati catre participanti | -2.029.718 | -2.581.047 |
| | c)Plati catre furnizori si creditorii | -2.170.022 | -2.803.244 |
| | d)Dobanzi platite | - | - |
| | e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor | - | - |
| | Trezoreria neta din activitatea de exploatare | 3.952.883 | 10.797.732 |
| B. | FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII | | |
| | a)Plati pentru achizitionarea de actiuni | -91.001 | -6.638.011 |
| | b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare | -302.470.646 | -359.935.243 |
| | c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare | 295.377.015 | 352.320.806 |
| | d)Dobanzi incasate | 2.289.719 | 2.418.127 |
| | e)Venituri financiare incasate | 1.010.600 | 950.431 |
| | Trezorerie neta din activitati de investitie | -3.884.313 | -10.883.890 |
| C | FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE | - | - |
| | Trezorerie neta din activitati de finantare | - | - |
| | Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie | 68.571 | -86.159 |
| | Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar | 108.916 | 177.486 |
| | Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar | 177.487 | 91.327 |

*Valoarea totala a incasarilor de la participanti in anul 2020 a fost de 16.182.023 lei din care valoarea contributiilor brute a fost de 14.313.838 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 1.868.185 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:36:54 +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 intocmit raportarea
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota1- Situatia depozitelor bancare la data de 31 decembrie 2020

| 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 |
| BRD - Groupe Societe Generale SA | 50821.br d | 1.545.938 | - | - | 0,83% | 36 | 28,24% | 31.12.2020 | 04.01.2021 |
| Banca Ronameasca | 50821.br om | 1.517.200 | - | - | 1,77% | 1.324 | 27,72% | 14.12.2020 | 14.01.2021 |
| OTP Bank | 50821.ot p | 1.915.300 | | | 1,60% | 1.931 | 34,99% | 09.12.2020 | 11.01.2021 |
| Unicredit Bank SA | 50821.u nicredit | 495.500 | - | - | 1,60% | 167 | 9,05% | 23.12.2020 | 25.01.2021 |
| TOTAL | | 5.473.938 | - | - | x | 3.458 | 100,00 % | x | x |

**Situatia depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2019**

| 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 |
| Unicredit Bank SA | 50821.uni credit | 486.500 | - | - | 2,25% | 365 | 8,56% | 20.12.2019 | 20.01.2020 |
| Garanti Bank SA | 50821.gar anti | 1.137.500 | - | - | 2,40% | 1.571 | 20,01% | 11.12.2019 | 10.01.2020 |
| OTP Bank | 50821.otp | 519.400 | | | 2,35% | 702 | 9,14% | 11.12.2019 | 10.01.2020 |
| Unicredit Bank SA | 50821.uni credit | 841.000 | - | - | 2,20% | 1.079 | 14,79% | 11.12.2019 | 10.01.2020 |
| Garanti Bank SA | 50821.gar anti | 619.900 | | | 2,40% | 1.141 | 10,90% | 04.12.2019 | 06.01.2020 |
| OTP Bank | 50821.otp | 1.353.500 | - | - | 2,35% | 2.440 | 23,81% | 04.12.2019 | 06.01.2020 |
| BRD - Groupe Societe Generale SA | 50821.brd | 87.050 | | | 0,69% | 2 | 1,53% | 31.12.2019 | 03.01.2020 |
| BRD - Groupe Societe Generale SA | 50821.brd | 640.588 | | | 1,33% | 24 | 11,27% | 31.12.2019 | 03.01.2020 |
| TOTAL | | 5.685.438 | - | - | x | 7.324 | 100,00% | x | x |

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:37:21 +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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

NOTA 2
Situatia creantelor si datoriilor

| 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 |
| | - | - | - |
| | - | - | - |
| TOTAL, din care | - | - | - |

| 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 KPMG SRL | 4.300 | 4.300 | - | - |
| BRD Depozitar | 8.242 | 8.242 | - | - |
| Administrator fond de pensii | 180.768 | 180.768 | - | - |
| TOTAL, din care | 193.310 | 193.310 | - | - |

La data de **31 decembrie 2020** 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 2020 in valoare de 4.300 lei.
- Comision depozitare in valoare de 7.593 lei.
- Comision custodie in valoare de 505 lei.
- Comision decontare in valoare de 124 lei.
- Comision colectare dividende in valoare de 20 lei
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2020 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 180.768 lei.

| 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 |
| | - | - | - |
| | - | - | - |
| TOTAL, din care | - | - | - |

| 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 SRL | 2.580 | 2.580 | - | - |
| BRD Depozitar | 6.910 | 6.910 | - | - |
| Administrator fond de pensii | 151.525 | 151.525 | - | - |
| TOTAL, din care | 161.015 | 161.015 | - | - |

La data de **31 decembrie 2019** 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 2019 in valoare de 2.580 lei.
- Comision depozitare in valoare de 6.364 lei.
- Comision custodie in valoare de 436 lei.
- Comision decontare in valoare de 100 lei.
- Comision colectare dividende in valoare de 10 lei
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2019 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 151.525 lei.

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,
Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:37:34 +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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

| 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 | 999.656 | 903.075 |
| Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762) | 2 | - | - |
| Venituri din creante imobilizate (ct.763) | 3 | 18.666.686 | 27.463.560 |
| Venituri din investitii financiare cedate (ct.764) | 4 | 0 | - |
| Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704) | 5 | - | - |
| Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758) | 6 | 4.963 | 4.800 |
| Venituri din diferente de curs valutar (ct.765) | 7 | 723.862 | 846.828 |
| Venituri din dobanzi (ct.766) | 8 | 2.068.379 | 2.371.142 |
| Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11) | 9 | 1.333.309 | 2.202.543 |
| - din sconturi obtinute (ct.767) | 10 | - | - |
| - din alte venituri obtinute (ct.768) | 11 | 1.333.309 | 2.202.543 |
| VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09) | 12 | 23.796.855 | 33.791.948 |
| Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664) | 13 | - | 46.665 |
| Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizatiile (ct.622) | 14 | 1.765.230 | 2.054.477 |
| Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627) | 15 | 1.161 | 1.363 |
| 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 | 4.963 | 9.383 |
| Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665) | 19 | 610.250 | 907.091 |
| Cheltuieli privind dobanzile (ct.666) | 20 | - | - |
| Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23) | 21 | 15.436.557 | 27.850.283 |
| - cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667) | 22 | - | - |
| - alte cheltuieli financiare (ct.663+668) | 23 | 15.436.557 | 27.850.283 |
| CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21) | 24 | 17.818.161 | 30.869.262 |
| PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | |
| profit (rd.12-24) | 25 | 5.978.694 | 2.922.686 |
| pierdere (rd.24-12) | 26 | - | - |

| Venituri si cheltuieli din plasamente | 31.dec.19 | 31.dec.20 |
|---|-------------------|-------------------|
| Venituri din dobanzi | 2.068.379 | 2.371.142 |
| Venituri financiare | 1.333.309 | 2.202.543 |
| Venituri din investitii financiare cedate | 0 | 0 |
| Venituri din dividende | 999.656 | 903.075 |
| Venituri din diferente de curs de valutar | 723.862 | 846.828 |
| Venituri din imobilizari financiare | - | - |
| Venituri din creante imobilizate | 18.666.686 | 27.463.560 |
| Venituri provenind din realizarea plasamentelor | 23.791.892 | 33.787.148 |
| Cheltuieli de gestionare a plasamentelor | 16.052.931 | 28.814.785 |
| Castig din plasamente | 7.738.961 | 4.972.363 |

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:37:56 +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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

Nota 4

Principii politice 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, inclusiv Norma 2/2017, Norma 1/2018, Norma 8/2018, Norma 8/2019 și Norma 28/2020, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată, Norma 7/2017, Norma 9/2019, Norma 25/2020 și Norma 30/2020 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară .

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 15.04.2021. Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA. 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 2020 – 31 decembrie 2020.

b) Principii și politici contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2020 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 măsura ce trezoreria sau echivalentul sau este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

1. Principiul continuității activității

Fondul își va desfășura activitatea în mod normal într-un viitor previzibil fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

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 exercitiului 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 exercitiului 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 exercitiului 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 baza 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.

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 2020 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,8694 lei.
1 USD = 3,9660 lei.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2019 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,7793 lei.
1 USD = 4,2608 lei.

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 exercitiul financiar 2020, 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 exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020, instrumentele financiare au fost reevaluate 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 pretul 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 incasarea acestora. In cazul in care acestea nu au fost platite pana la data maxima specificata in prospectul de emisiune, acestea sunt evaluate la valoare zero.

- Depozitele constituite la institutii de credit, indiferent de durata, se evalueaza folosind metoda recunoasterii zilnice a dobanzii pentru perioada scursa de la data constituirii.
- Valorile mobiliare (i.e. actiuni, titluri de participare ale unui organism de plasament colectiv admise la tranzactionare pe o piata reglementata) sunt evaluate la pretul de inchidere al sectiunii principale a pietei respective din ziua pentru care se efectueaza calculul. Atunci cand sunt admise la tranzactionare pe mai multe pietele reglementate, valoarea la care se iau in calcul este reprezentata de pretul de pe prima piata pe care a fost listata.
- 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.
- Pentru contractele forward la termen evaluarea se va face la cota zilnica furnizata de contrapartida din cadrul contractului. In cazul in care contrapartida nu a furnizat o cota se va putea utiliza pentru evaluarea zilnica cota oferita de un alt furnizor.
- Evaluarea investitiilor private de capital se face la valoarea contabila. Valoarea contabila pe actiune este determinata prin raportarea pozitiei "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate depuse la organele competente la numarul de actiuni emise.
- Actiunile pentru care nu exista o piata sunt evaluate pe baza activului net contabil extras din situatiile financiare auditate ale societatii emitente

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 si depozite cu maturitate sub un an.

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 vanzare a titlurilor de valoare, raportata la detinerile pe simbol, se inregistreaza cronologic, in functie de data dobandirii de la cea mai veche detinere la cea mai noua detinere). 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 instrumentele cu venit fix de genul titlurilor de stat si certificatelor de trezorerie emise de statul roman.

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 vanzare a titlurilor de valoare raportata la detinerile pe simbol se inregistreaza cronologic in functie de data dobandirii de la cea mai veche detinere la cea mai noua detinere). 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 participanti 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 (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 din contributiile incasate de la participanti in conformitate cu prevederile Prospectului schemei de pensii.

Obligatiile fondului de pensii facultative sunt:

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

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 furnizori pentru care nu s-au primit facturile pana la sfarsitul lunii se evidentiaza distinct in contabilitate la Furnizori - facturi nesosite pe baza documentelor care atesta primirea bunurilor sau a contractelor incheiate in cazul serviciilor.

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizori 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 comisioanelor 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 subscribe 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 aferent activitatii de pensii

Tinand cont de specificul activitatii si de caracteristicile Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA, Fondul isi asuma un risc tehnic, respectiv riscul de neincasare al contributiilor – adeziuni validate fara contributi. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta in pierderi semnificative pentru Societate, in cazul in care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un intreg grup de acte de aderare.

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 ale altor preturi de piata.

In 2020, piata de capital a inregistrat o scadere majora in trimestrul I, ca urmare a pandemiei de Covid-19, cu o revenire moderata pana la finalul anului. In acest context, dupa o prabusire de circa 31% a indicelui BET, incepand cu 23 martie 2020, BET s-a lansat pe o traectorie de recuperare, pana la finalul lui 2020 valoarea lui fiind cu doar 1,72% sub nivelul de la care a debutat anul anterior. In 2020 s-a consemnat o dinamica anuala pozitiva a investitiilor productive, si printr-un mix adecvat de politici economice, Romania si-a pastrat ratingul investitional, prin consolidarea bazei productive si reducerea costurilor de finantare.

Riscul valutar

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

In 2020, expunerile valutare pe EUR si USD au fost sub 5% din activul total al fondului, leul a continuat sa se deprecieze si ca urmare nu au fost folosite produse financiare derivate pentru acoperirea riscului valutar.

Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobanzii la valoarea justa este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii.

In 2020 au avut loc scaderi ale dobanzii de politica monetara a Bancii Nationale, de la 2,50% la inceputul anului la 1,50% pe final de an. Banca Nationala a influentat insa randamentele de pe piata monetara si cea a titlurilor de stat prin controlul lichiditatii.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor preturilor pietei. Politica societatii cu privire la instrumentele financiare este de natura prudentiala, asigurandu-se investirea in instrumente sigure care sa nu fie influentate de fluctuatiile pietei.

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 reputational

In procesul de diminuarea a riscului reputational Administratorul a urmarit respectarea corectitudinii in comportament și a conduitei traditionale de piata, respectarea obiectivelor, standardelor, limitelor și normelor impuse atat intern cat și la nivel de industrie.

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din Romania

Prevederile legale și reglementarile fiscale romanești se modifica frecvent și constituie baza diferitelor interpretari ale diverselor ministere.

Conducerea considera ca a calculat și prezentat corect in situatiile financiare datoriile fata de buget, insa exista riscul ca autoritatile fiscale sa aiba o pozitie diferita cu privire la acestea.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

Emanuela Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Gheorghe Date: 2021.04.13
12:38:19 +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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

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 2019 pornind de la 3.992.694,391423 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 4.665.719,346116 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 19.245100 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2020 a unitatii de fond este de 19.857114 lei.

In perioada 01.01.2020 – 31.12.2020 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia Bursei de Valori si de cursul valutar. Fluctuatiiile 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;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- participatii in fonduri de private equity din Romania ;
- obligatiuni corporative.

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 contributiile incasate de la participanti este de 710.847,238685 in valoare de 13.598.146,23 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. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 97.441,374856 in valoare de 1.868.184,83 lei.

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/invalidi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 4.532,507150 in valoare bruta 86.899,91 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalidi/pensionati de 130.731,151698 in valoare de 2.494.171,90 lei.

Incepand cu data de 01.04.2018 conform normei ASF nr. 28/2017 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 | Brut - lei | Net – lei | UF |
|---|---------------|---------------|-------------------------|
| Sold la 31.12.2019 | | | 3.992.694,391423 |
| Investire - Incasare contributie de la participanti | 14.313.838,00 | 13.598.146,23 | 710.847,238685 |
| Transfer IN alt fond pensii | 1.868.184,83 | 1.868.184,83 | 97.441,374856 |
| Transfer Extern | 86.899,91 | 86.899,91 | 4.532,507150 |
| Deces | 65.508,04 | 65.508,04 | 3.410,536932 |
| Pensie | 2.417.427,06 | 2.417.427,06 | 126.737,049147 |
| Invaliditate | 11.236,80 | 11.236,80 | 583,565619 |
| Sold la 31.12.2020 | | | 4.665.719,346116 |

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2020 este prezentata in tabelul urmatoare:

| Nr. Crt | Luna | Numarul participantilor | | | | | Valoarea unitatii de fond | Numar de unitati de fond |
|---------|------------|-------------------------|----|----|----|-------|---------------------------|--------------------------|
| | | S0 | S1 | S2 | S3 | S4 | | |
| 1 | ianuarie | 0 | 0 | 1 | 13 | 9533 | 19,306354 | 4.049.297,890033 |
| 2 | februarie | 1 | 0 | 0 | 15 | 9519 | 19,107514 | 4.067.666,886805 |
| 3 | martie | 0 | 0 | 0 | 16 | 9503 | 18,461278 | 4.076.370,520605 |
| 4 | aprilie | 5304 | 0 | 0 | 2 | 14805 | 18,640898 | 4.194.772,559564 |
| 5 | mai | 111 | 1 | 1 | 9 | 14907 | 19,076856 | 4.262.677,133423 |
| 6 | iunie | 197 | 0 | 2 | 29 | 15073 | 19,114191 | 4.317.095,481948 |
| 7 | iulie | 291 | 1 | 0 | 23 | 15342 | 19,021157 | 4.363.652,697492 |
| 8 | august | 149 | 2 | 3 | 11 | 15479 | 19,286832 | 4.412.067,819764 |
| 9 | septembrie | 154 | 1 | 1 | 25 | 15608 | 19,312491 | 4.453.998,633126 |
| 10 | octombrie | 152 | 0 | 2 | 12 | 15746 | 19,207856 | 4.523.518,292421 |
| 11 | noiembrie | 322 | 0 | 0 | 25 | 16043 | 19,522563 | 4.603.809,173046 |
| 12 | decembrie | 292 | 0 | 0 | 9 | 16326 | 19,857114 | 4.665.719,346116 |

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

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

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

S3 = numar de participantii la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, intrare in drepturile de plata a pensiei);

S4 = numar de participantii existenti la sfarsitul lunii.

Prin comparatie, in anul 2019 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 | 4 | 0 | 0 | 14 | 9666 | 17,569625 | 3.750.087,429708 |
| 2 | februarie | 6 | 1 | 0 | 11 | 9662 | 17,92253 | 3.773.017,489734 |
| 3 | martie | 4 | 0 | 1 | 19 | 9646 | 18,106323 | 3.790.279,874955 |
| 4 | aprilie | 3 | 0 | 1 | 16 | 9632 | 18,219246 | 3.810.778,266835 |
| 5 | mai | 1 | 0 | 5 | 14 | 9614 | 18,392067 | 3.825.360,222109 |
| 6 | iunie | 0 | 0 | 2 | 13 | 9599 | 18,648928 | 3.846.948,338524 |
| 7 | iulie | 6 | 0 | 0 | 17 | 9588 | 18,878313 | 3.868.767,047479 |
| 8 | august | 4 | 0 | 0 | 7 | 9585 | 18,910085 | 3.909.995,710470 |
| 9 | septembrie | 4 | 0 | 1 | 16 | 9572 | 19,08339 | 3.929.312,853915 |
| 10 | octombrie | 0 | 0 | 1 | 10 | 9561 | 19,037456 | 3.952.270,965473 |
| 11 | noiembrie | 4 | 0 | 1 | 7 | 9557 | 19,219725 | 3.970.202,623981 |
| 12 | decembrie | 2 | 0 | 1 | 11 | 9547 | 19,245100 | 3.992.694,391423 |

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

Emanuela Gheorghe Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:38:41 +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
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2020

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. J40/11737/18.06.2007.

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 2020, Societatea a inregistrat o crestere a capitalului social de 1.500.000 lei, de la 7.230.766 lei la 31 decembrie 2019 la 8.730.766 lei la 31 decembrie 2020.

BT PENSII SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti. str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1.

a. Organe de conducere

La 31 decembrie 2020, componenta Consiliului de Administratie al BT PENSII SAFPF era urmatoarea:

- Administrator și Președinte al Consiliului de Administratie: Bernat Aurel
- Administrator: Craciun Anca
- Administrator: Nadasan Mihaela

La 31 decembrie 2019, componenta Consiliului de Administratie al Certinvest Pensii SAFPF era urmatoarea:

- Administrator si Presedinte al Consiliului de Administratie Cucoli Corina Elena
- Administrator Nica Viorel Iuliu
- Administrator Sirb Silvia Viorica

Atat la 31 decembrie 2020, cat si la 31 decembrie 2019, conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General Cucoli Corina Elena
- Director General Adjunct Cojocaru Corina Madalina

b. Actionari

La 31 decembrie 2020, structura actionariatului era urmatoarea:

| Actionar | Numar actiuni | Procentaj (%) | Valoare (RON) |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 2020 | 2020 | 2020 |
| BT Asset Management SAI SA | 8.302.958 | 95,1% | 8.302.958 |
| BT Investments SRL | 427.808 | 4,9% | 427.808 |
| | 8.730.766 | 100,00% | 8.730.766 |

La 31 decembrie 2019, structura actionariatului era urmatoarea:

| Actionar | Numar actiuni | Procentaj (%) | Valoare (RON) |
|---------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 2019 | 2019 | 2019 |
| SAI CERTINVEST SA | 6.204.317 | 85,80 | 6.204.317 |
| VOICU CARMEN | 342.149 | 4,73 | 342.149 |
| ALECU TEODOR MARIAN | 228.100 | 3,15 | 228.100 |
| ALECU ANDREI | 228.100 | 3,15 | 228.100 |
| MUSETESCU ARTHUR | 228.100 | 3,15 | 228.100 |
| | 7.230.766 | 100% | 8.730.766 |

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea este **BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA**, cu sediul social in Bucuresti, Sector 1, Bd. Ion Mihalache, Nr.1-7, cod postal 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 2 din 12.06.2007, Autorizare BNR PJR-40-007/1999, inregistrat la Registrul Comertului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

B. Conversii valutare

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in lei la cursul de schimb valabil la data tranzactiei. Activele si pasivele exprimate in valuta la data intocmirii bilantului sunt transformate in lei utilizand cursurile de schimb valabile la sfarsitul perioadei. Castigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse in contul de profit si pierdere ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare.

Rata de schimb folosita pentru conversia la 31 decembrie 2020 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4,8694 lei si 1USD = 3,9660 lei (31 decembrie 2019: 1 EUR = 4,7793 si 1 USD = 4,2608).

Activele fondului sunt constituite din urmatoarele instrumente financiare: 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, obligatiuni corporative (interne si externe), unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii si participatii in fonduri de private equity din Romania.

C. Profitul realizat in exercitiul financiar 2020 este in suma de 2.922.686 lei si a fost determinat de diferentele de valoare ale activelor investite si veniturile generate de activele aflate in portofoliu, diferentele de valoare ale activelor investite fiind determinate de variatiile preturilor de inchidere folosite in evaluare.

D. Evenimente ulterioare datei bilantului.

Nu au fost inregistrate evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

E. Nu s-au inregistrat venituri si cheltuieli extraordinare.

F. Nu au fost platite onorarii catre auditori/cenzori in afara serviciilor de audit.

Auditorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA este KPMG AUDIT SRL cu sediul social in Bucuresti, Sos. Bucuresti Ploiesti nr. 69-74, Sector 1, Cod inregistrare: AUD-RO-13009626, Aviz auditor nr. 5 din 17.04.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiari: 009/11.07.2001, inregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J40/4439/11.05.2000. Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situatiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 este in suma de 4.300 lei (31 decembrie 2019: situatiile financiare au fost auditate de Deloitte SRL, onorariul perceput de auditor fiind de 4.300 lei).

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2020 efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

H. Suma de rambursat pentru datorii nu este mai mare decat suma primita.

I. Datorii probabile si angajamente acordate

Nu exista datorii probabile si angajamente acordate.

J. Nu exista active sau datorii care sa aiba legaturi cu mai multe elemente din bilant.

K. Alte informatii semnificative

1. Taxele si comisioanele din contributi si din activul net al Fondului de Pensii

Comisioanele de administrare se constituie prin:

- deducerea unui procent de 5% din contributiile platite, deducere facuta inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond;
- deducerea unui procent de 0,0064% pe zi dedus din activul net.

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

- comision de depozitare (0,1%) pe an aplicat la valoarea medie a activelor detinute;
- comision de pastrare in siguranta a instrumentelor financiare (custodie);
- comisioane de tranzactionare;
- comisioane bancare;
- comision de audit al fondului.

In caz de transfer la un alt Fond de Pensii, administratorul percepe penalitati de 5% din activul personal al participantului daca transferul se realizeaza inainte 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 activelor

Activele Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2020 sunt detaliate mai jos:

| Denumire activ | Suma bruta | Procent |
|--|-------------------|----------------|
| Actiuni tranzactionate pe o piata reglementata (Romania) | 19.146.363 | 20,62% |
| Private Equity | 2.031.668 | 2,19% |
| Depozite bancare si conturi curente la banci | 5.568.724 | 6,00% |
| Titluri de stat | 58.520.668 | 63,03% |
| Obligatiuni municipale (Romania) | 106.249 | 0,11% |
| Obligatiuni corporatiste (Romania) | 1.580.698 | 1,70% |
| Obligatiuni corporatiste (UE) | 3.116.378 | 3,36% |
| Fonduri deschise de investitii | 2.770.284 | 2,98% |
| Total Active | 92.841.032 | 100,00% |

Actiunile Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2019 sunt detaliate mai jos:

| Denumire activ | Suma bruta | Procent |
|--|-------------------|----------------|
| Actiuni tranzactionate pe o piata reglementata (Romania) | 14.508.952 | 18,84% |
| Private Equity | 1.390.776 | 1,81% |
| Depozite bancare si conturi curente la banci | 5.870.248 | 7,62% |
| Titluri de stat | 45.661.823 | 59,30% |
| Obligatiuni municipale (Romania) | 637.128 | 0,83% |
| Obligatiuni corporatiste (Romania) | 2.283.363 | 2,97% |
| Obligatiuni corporatiste (UE) | 3.098.043 | 4,02% |
| Fonduri deschise de investitii | 3.550.484 | 4,61% |
| Total Active | 77.000.817 | 100,00% |

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:39:49 +03'00'

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR**privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la data de 31.12.2020****1. DATE INFORMATIVE**

Fondul de pensii facultative PENSIA MEA ("Fondul") avand ca administrator societatea BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A, a fost autorizat de catre ASF prin Decizia nr.12 din data de 15.05.2007 si inregistrat in Registrul ASF cu codul FP3 – 1030.

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 2020, Societatea a inregistrat o crestere a capitalului social de 1.500.000 lei, de la 7.230.766 lei la 31 decembrie 2019 la 8.730.766 lei la 31 decembrie 2020.

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita in continuare "BT Pensii SAFPF" sau "Societatea") este o societate pe actiuni autorizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (fosta C.S.S.P.P) la data de 26.07.2011 prin Decizia Nr. 171 ca administrator a fondurilor de pensii facultative.

BT Pensii SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti, Str Buzesti, nr.75-77, Etaj 10, Biroul nr.2, sector 1

La 31 decembrie 2020 structura actionariatului era urmatoarea:

| Actionar | Numar actiuni | Procentaj (%) | Valoare (RON) |
|----------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| BT Asset Management SAI SA | 8.302.958 | 95,1% | 8.302.958 |
| BT Investments SRL | 427.808 | 4,9% | 427.808 |
| | 8.730.766 | 100,00% | 8.730.766 |

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

La 31 decembrie 2019 structura actionariatului era:

| Actionar | Numar actiuni | Procentaj (%) | Valoare (RON) |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| SAI CERTINVEST SA | 6.204.317 | 85,80 | 6.204.317 |
| VOICU CARMEN | 342.149 | 4.73 | 342.149 |
| ALECU TEODOR MARIAN | 228.100 | 3.15 | 228.100 |
| ALECU ANDREI | 228.100 | 3.15 | 228.100 |
| MUSETESCU ARTHUR | 228.100 | 3.15 | 228.100 |
| | 7.230.766 | 100% | 8.730.766 |

2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII DE ADMINISTRARE A

FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

La 31 decembrie 2020, componenta Consiliului de Administratie al BT PENSII SAFPF era urmatoarea:

- Administrator si Presedinte al Consiliului de Administratie: Bernat Aurel
- Administrator : Craciun Anca
- Administrator : Nadasan Mihaela

La 31 decembrie 2020, conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General – Cucoli Corina Elena
- Director General Adjunct – Cojocar Corina Madalina

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI

Societatea are ca obiect principal de activitate desfasurarea activitatii de administrare a fondurilor de pensii facultative conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, legislatiei in vigoare si aprobarii Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Obiectul principal de activitate al Societatii este reprezentat de "Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)", Cod CAEN 6530.

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

4. DENUMIREA SI SEDIUL DEPOZITARULUI SI AL AUDITORULUI SOCIETATII

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative "Pensia Mea" este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bucuresti, Sector 1, Bd.Ion Mihalache Nr.1-7, 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 21 din 12.06.2007, Autorizare BNR Seria A Nr. 000001, inregistrat la Registrul Comertului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

Auditorul financiar extern al Societatii si al fondului este KPMG Audit SRL.

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

Situatiile financiare anuale au fost intocmite in conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv Norma 2/2017, Norma 1/2018, Norma 8/2018, Norma 8/2019 si Norma 28/2020, in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare republicata, Norma 7/2017, Norma 9/2019, Norma 25/2020 si Norma 30/2020 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale pentru entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara .

Situatiile financiare ale fondului cuprind bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de numerar, situatia modificarilor capitalurilor proprii si notele explicative la acestea.

Inregistrările contabile pe baza carora au fost intocmite aceste situatii financiare sunt efectuate in lei avand la baza principiul costului istoric.

Prezentam in continuare un extras din Bilantul incheiat la data de 31.12.2020 si din Situatiia veniturilor si cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA

| Denumirea indicatorului | Nr.rand | Sold la inceputul exercitiului financiar(lei) | Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei) |
|---|---------|---|---|
| Col.1 | Col.2 | Col.3 | Col.4 |
| A. ACTIVE IMOBILIZATE | | | |
| I. IMOBILIZARI FINANCIARE | | | |
| 1. Titluri imobilizate (ct.265) | 1 | 15.899.729 | 21.178.031 |
| 2. Creante imobilizate (ct. 267) | 2 | 51.680.355 | 63.323.993 |
| TOTAL (rd. 01 la 02) | 3 | 67.580.084 | 84.502.024 |
| B. ACTIVE CIRCULANTE | | | |
| I. CREANTE | | | |
| 1. Clienti (ct.411) | 4 | - | - |
| 2. Efecte de primit de la clienti (ct.413) | 5 | - | - |
| 3. Creante – furnizori debitori (ct. 409) | 6 | - | - |
| 4. Decontari cu participantii (ct. 452) | 7 | - | - |
| 5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187) | 8 | - | - |
| TOTAL (rd. 04 la 08) | 9 | - | - |

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

| | | | |
|--|----|------------|------------|
| II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT | | | |
| II. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114) | 10 | 9.243.246 | 8.247.681 |
| III. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5112+512+531) | 11 | 177.487 | 91.327 |
| ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11) | 12 | 9.420.733 | 8.339.008 |
| C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) | 13 | | - |
| D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN | | | |
| 1. Avansuri incasate (ct.419) | 14 | - | - |
| 2. Datorii comerciale (ct. 401+408) | 15 | 161.015 | 193.310 |
| 3. Efecte de platit (ct. 403) | 16 | - | - |
| 4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452** + 459) | 17 | - | - |
| 5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care: | 18 | - | - |
| TOTAL (rd. 14 la 18) | 19 | 161.015 | 193.310 |
| E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28) | 20 | 9.259.718 | 8.145.698 |
| F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20) | 21 | 76.839.802 | 92.647.722 |
| G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN | | | |
| 1. Avansuri incasate(ct. 419) | 22 | - | - |
| 2. Datorii comerciale (ct. 401+408) | 23 | - | - |
| 3. Efecte de platit (ct. 403) | 24 | - | - |
| 4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452** + 459) | 25 | - | - |
| 5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care: | 26 | - | - |
| TOTAL (rd. 22 la 26) | 27 | - | - |
| H. VENITURI IN AVANS (ct. 472) | 28 | | |
| I. CAPITALURI PROPRII | | | |
| 1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017) | 29 | 61.348.323 | 80.212.251 |
| 2. Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106) | 30 | - | - |
| 3. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171) | | | |
| Profit (ct. 1171 – sold creditor) | 31 | 9.512.785 | 9.512.785 |
| Pierdere (ct. 1171 – sold debtor) | 32 | - | - |
| 4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174) | | | - |
| Profit (ct. 1174 – sold creditor) | 33 | - | - |
| Pierdere(ct. 1174 – sold debtor) | 34 | - | - |
| 5. Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121) | | | |
| Profit (ct.121 – sold creditor) | 35 | 5.978.694 | 2.922.686 |

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

| | | | |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
| 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 | 76.839.802 | 92.647.722 |

Contul de profit si pierdere**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020**

| Denumirea indicatorului | Nr. rand | Realizari aferente perioadei de raportare | |
|--|-----------|---|------------------------------|
| | | Exercitiul financiar precedent(lei) | Exercitiul final curent(lei) |
| Col.1 | Col.2 | Col.3 | Col.4 |
| A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | |
| 1. Venituri din imobilizari financiare (ct.761) | 01 | 999.656 | 903.075 |
| 2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct.762) | 02 | | - |
| 3. Venituri din creante imobilizate (ct.763) | 03 | 18.666.686 | 27.463.560 |
| 4. Venituri din investitii financiare cedate (ct.764) | 04 | - | - |
| 5. Venituri din dobanzi (ct.766) | 05 | 2.068.379 | 2.371.142 |
| 6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.765+767+768) | 06 | 2.057.172 | 3.049.371 |
| 7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704) | 07 | - | - |
| 8. Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758) | 08 | 4.963 | 4.800 |
| TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08) | 09 | 23.796.856 | 33.791.948 |
| B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | |
| 1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664) | 10 | | 46.665 |
| 2. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666) | 11 | - | - |
| 3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.663+665+667+668) | 12 | 16.046.808 | 28.757.374 |

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

| | | | |
|---|--------|------------|------------|
| 4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care: | 13 | 1.765.230 | 2.054.477 |
| 4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3) | 13.1 | 91.162 | 105.695 |
| 4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211) | 13.1.1 | 84.820 | 97.756 |
| 4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212) | 13.1.2 | 5.505 | 6.100 |
| 4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213) | 13.1.3 | 837 | 1.839 |
| 4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222) | 13.2 | 634 | 15.077 |
| 4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223) | 13.3 | 4.300 | 4.300 |
| 4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224) | 13.4 | 1.668.809 | 1.929.074 |
| 4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 6229) | 13.5 | 325 | 331 |
| 5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct.627) | 14 | 1.161 | 1.363 |
| 6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct.628) | 15 | - | - |
| 7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635) | 16 | - | - |
| 8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658) | 17 | 4.963 | 9.383 |
| TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 la 17) | 18 | 17.818.162 | 30.869.262 |
| C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA | | | |
| - profit (rd.09-18) | 19 | 5.978.694 | 2.922.686 |
| - pierdere (rd.18-09) | 20 | - | - |
| D. TOTAL VENITURI (rd. 09) | 21 | 23.796.856 | 33.791.948 |
| E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18) | 22 | 17.818.162 | 30.869.262 |
| F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121) | | | |
| Profit (21-22) | 23 | 5.978.694 | 2.922.686 |
| Pierdere (22-21) | 24 | - | - |

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro



6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2020 sunt in suma de 30.869.262 lei si se compun din taxe privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 2.054.477 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 1.363 lei, alte cheltuieli din activitatea curenta 9.383 lei si cheltuielile financiare inregistrate ca urmare a evaluarii la pretul de piata a activelor fondului 28.804.039 lei.

Veniturile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2020 sunt in suma de 33.791.948 lei si se compun din venituri din dividende 903.075 lei, dobanzi incasate pentru plasamentele in depozite bancare, titluri de stat si obligatiuni 2.371.142 lei, venituri din creante imobilizate 27.463.560 lei, alte venituri din activitatea curenta 4.800 lei si alte venituri financiare 3.049.371 lei.

La sfarsitul exercitiului financiar 2020 fondul a inregistrat profit in suma de 2.922.686 lei.

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

Numarul de participanti la 31 decembrie 2020 era de 16.326 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 19.245100 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2020 a unitatii de fond este de 19.857114 lei.

In perioada 01.01.2020 – 31.12.2020 valoarea unei unitati de fond a variat fiind influentata de evolutia pietei si structura portofoliului. 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;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- participatii in fonduri de private equity din Romania;
- 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 contributii incasate de la participanti este de 710.847,238685 in valoare de 13.598.146,23 lei.

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 8 730.766 Lei

Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171/26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro



O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participanti de la un alt fond de pensii facultative. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 97.441,374856 in valoare de 1.868.184,83 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 4.532,507150 in valoare bruta 86.899,91 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalidi/pensionati de 130.731,151698 in valoare de 2.494.171,90 lei.

8. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au fost inregistrate evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

Administrator,

Aurel BERNAT

Aurel Bernat Digitally signed by Aurel Bernat
Date: 2021.04.13 16:02:19 +0300

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Sector 1, București, România Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro

**DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE**

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2020 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" 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.

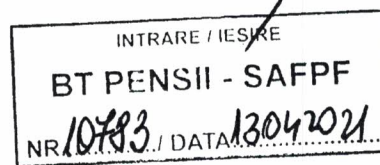
Administrator,**13.04.2021****Aurel BERNAT****Aurel
Bernat**

Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2021.04.15
11:16:37 +03'00'



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro



Raportul auditorului independent

Catre Participantii la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Strada Buzesti, nr. 75 - 77, etaj 10, birou 2, Bucuresti

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA ("Fondul") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2020, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, și note, cuprinzând politicile contabile semnificative și alte note explicative.
- Situațiile financiare la data de și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 92.647.722 lei
 - Profitul net al exercitiului financiar: 2.922.686 lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2020 precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private ("Norma ASF nr. 14/2015").



Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Fond, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

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

Valoarea contabila a activelor financiare

La 31 decembrie 2020, valoarea contabila a activelor financiare ale Fondului este 92.841.032 lei (31 decembrie 2019: 77.000.817 lei)

Sumele inregistrate in contul de profit si pierdere pentru anul financiar 2020 cu privire la activele financiare sunt venituri financiare in suma de 33.791.948 lei (2019: 23.796.856 lei) si cheltuieli financiare in suma de 30.869.262 (2019: 17.818.162 lei).

A se vedea Nota 1 Situatiile depozitelor bancare, Nota 3 Analiza rezultatului din activitatea curenta, Nota 4 Principii, politici si metode contabile, Nota 6.3 Structura detaliata a activelor la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit

Așa cum este descris in Nota 1 si Nota 6.3. la situatiile financiare, portofoliul de active financiare al Fondului include urmatoarele:

- Instrumente financiare cu venit fix (depozite, obligatiuni si titluri de stat) in suma de 68.892.717 lei, si
- Instrumente financiare cu venit variabil (actiuni cotate si necotate si unitati de fond) in suma de 23.948.315 lei.

Activele sunt masurate in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:

- Am testat proiectarea si implementarea controalelor pe care administratorul Fondului („BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.”, „Administratorul”) le-a definit cu privire la recunoasterea, evaluarea si derecunoasterea activelor financiare;
- Am evaluat metodele si modelele aplicate pentru masurarea diferitelor categorii de instrumente financiare in raport cu cerintele cadrului de raportare financiara. De asemenea, am evaluat relevanta si fiabilitatea surselor de date aplicate in metodele si modelele de masurare de mai sus;



ulterioare ("Norma 11/2011"), metodele de evaluare incluzand:

- Pentru depozite: metoda privind recunoasterea zilnica a dobanzii (costul amortizat);
- Pentru actiuni cotate: pretul de inchidere al segmentului principal al pietei pe care sunt listate respectivele instrumente;
- Pentru obligatiuni si titluri de stat cotate: pretul ofertat (cotatia bid) furnizat de platformele specializate (Bloomberg/ Reuters) sau, in lipsa acestei cotatii, pretul de inchidere al segmentului principal al pietei pe care sunt listate respectivele instrumente;
- Pentru actiuni necotate (private equity): valoarea activului net pe actiune, determinat pe baza celor mai recente situatii financiare anuale auditate;
- Pentru unitati de fond: valoarea unitara a activului net, publicata si certificata de depozitarul fondului respectiv.

La data de 31 decembrie 2020, soldurile activelor financiare reprezinta aproximativ intregul activ al Fondului raportat in situatiile financiare.

Avand in vedere magnitudinea soldurilor activelor financiare, diversitatea caracteristicilor acestora si multitudinea metodelor de evaluare si a datelor de intrare in masurarea acestor active, am dedicat un efort de audit substantial si, ca atare, am considerat valoarea activelor financiare ca fiind un aspect cheie de audit.

- Am obtinut confirmare de la contrapartidele externe, precum banca custode si alte banci, cu privire la cantitatile de active din portofoliul Fondului si am comparat cantitatile confirmate ale instrumentelor cu cele din evidentele Fondului;
- Am testat masurarea activelor financiare ale Fondului, pe categorii, astfel:
 - Pentru depozite: am recalculat costul amortizat, prin referire la sumele, ratele de dobanda si perioadele pe care au fost constituite depozitele, confirmate de bancile corespondente;
 - Pentru actiuni cotate: am comparat preturile folosite de Fond cu surse de informatii disponibile public (precum cotatii publicate de Bursa de Valori Bucuresti);
 - Pentru titluri de stat si obligatiuni cotate: ne-am referit la preturile oferite (cotatii bid) pe care le-am identificat in mod independent pe platformele de preturi;
 - Pentru actiuni necotate (private equity): ne-am referit la activul net pe actiune auditat, pe care l-am comparat cu documentele suport relevante (situatii financiare auditate) si la numarul de actiuni detinute, testate conform procedurilor descrise anterior;
 - Pentru unitati de fond: am comparat activul unitar net cu confirmarile pe care le-am primit independent de la administratorii fondurilor de investitii respective.
- Am evaluat completitudinea si acuratetea prezentarilor din situatiile financiare referitoare la activele financiare in raport cu cerintele cadrului relevant de raportare financiara.

Alte aspecte – Cifre corespondente

6. Situatiile financiare ale Fondului aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2019 au fost auditate de catre un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata cu privire la acele situatii financiare la data de 13 aprilie 2020.

Alte informatii

7. Administratorul BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. ("Administratorul Fondului") este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul administratorului si Raportul cu privire la aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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



In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Administratorului am citit si raportam daca Raportul Administratorului este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul administratorului pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Administratorului a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Fond si la mediul acestuia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Administratorului si in legatura cu acele alte informatii obtinute inainte de data acestui raport al auditorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

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

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
12. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii fa'se si eludarea controlului intern.

12



- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Administratorului Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducerea Administratorului Fondului.
 - Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducerea Administratorului Fondului a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ în discuție 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 de informații 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 în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
13. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la 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 guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, 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 împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare - controlul intern

16. Conducerea Administratorului este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, și pentru sistemul de 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.
- Atunci când am efectuat auditul situațiilor financiare conform ISA, am luat în considerare controalele interne ale Administratorului Fondului asupra raportărilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante în scopul exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare ale Fondului și nu în scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Administratorului Fondului. Procedurile de audit selectate depind de raționamentul nostru profesional, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.

IR



Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Administratorului Fondului asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Fondului la 31 decembrie 2020.

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

17. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor Administratorului Fondului la data de 22 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020.
18. Confirmam ca:
- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Administratorului Fondului, pe care l-am emis in aceeaasi data in care am emis si acest raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Fond serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

RUBELI IRINA

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

Bucuresti, 13 aprilie 2021

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

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

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

**Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor
BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.
Nr. 1/13.04.2021**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. ("Societatea"), cu sediul în București, str. Buzești nr. 75-77, etaj 10, biroul 2, Sector 1, înregistrată la O.R.C. sub nr. J40/11737/2007, C.U.I. 21948054, în ședința din data de 13.04.2021, statutar și legal convocată și întrunită la sediul societății, în prezența acționarilor reprezentând 100% din capitalul social, în conformitate cu punctele înscrise pe ordinea de zi, a hotărât cu unanimitate de voturi următoarele:

1. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, întocmite în conformitate cu legislația în vigoare pe baza raportului auditorului financiar al Societății.
2. Aprobarea raportului anual al administratorilor privind activitatea Societății aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020 și descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.
3. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale FPF "Pensia Mea" aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020.
4. Aprobarea raportului anual al administratorilor privind activitatea FPF "Pensia Mea" aferent exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020.
5. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situațiilor financiare anuale ale Societății pentru exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020.
6. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situațiilor financiare anuale ale FPF "Pensia Mea" pentru exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2020.
7. Aprobarea Raportului privind activitatea de administrare a FPF "Pensia Mea" la data de 31 decembrie 2020.
8. Aprobarea propunerilor de recuperare a pierderii înregistrate de Societate din profitul exercițiilor financiare viitoare.
9. Aprobarea repartizării rezultatului financiar înregistrat de FPF "Pensia Mea" la data de 31.12.2020 în capitaluri proprii conform cerințelor art. 368 din Norma A.S.F. nr. 14/2015.
10. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli al Societății pentru exercițiul financiar 2021.
11. Aprobarea ca, pentru exercițiul financiar 2021, să fie menținute remunerațiile administratorilor la nivelul celor aferente exercițiului financiar 2020.

Acționarii aprobă în unanimitate împuternicirea D-nei Corina Elena Cucoli - Director General, pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor luate, să deruleze toate demersurile necesare punerii acestora în practică, să semneze oriunde va fi nevoie și să îndeplinească toate formalitățile de publicare și înregistrare a hotărârilor la Oficiul Registrului Comerțului.

Președintele Consiliului de Administrație,
Aurel Bernát