

Aurel Digitally signed
by Aurel Bernat
Date:
Bernat 2021.04.13
16:00:22 +03'00'

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.
(fosta Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.)

**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

Situatii financiare la 31 decembrie 2020:

- Bilant
- Contul de profit si pierdere
- Situatia modificarilor capitalurilor proprii
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Note la situatiile financiare

Raportul Administratorilor

Declaratie pe proprie raspundere

Raport de Audit Financiar

Hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor

Balanta de verificare a conturilor sintetice la 31.12.2020

Balanta de verificare a conturilor analitice la 31.12.2020

Propunerea de acoperire a pierderii

Bilantul si contul de profit si pierdere la 31.12.2020 conform Norma 28/2020

Judetul **BUCURESTI**
 Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea **BUCURESTI**, sectorul 1,
str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Numar din registrul comertului **J40/11737/2007**
 Forma de proprietate S. C. **Actiuni [3]4**

Activitatea preponderanta
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasa CAEN 6530
 Activitatea preponderanta efectiv desfasurata
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de inregistrare 21948054

Bilant
la data de 31 decembrie 2020

Denumire indicator	Rand	Nota	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 NECORPORALE				
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01		-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02		-	-
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03		51.600	28.978
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		-	-
5. Avansuri (ct. 4094)	05		-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	5	51.600	28.978
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X			
1. Terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07		-	-
2. Instalatii tehnice si masini (ct. 213+223-2813-2913)	08		35.370	83.018
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09		2.356	1.304
4. Avansuri si immobilizari corporale in curs de executie (ct.231-2931+4093)	10		-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	5	37.726	84.322
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X			
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)	12		-	-
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13		-	-
3. Actiuni detinute la entitatile asociate si la entitatile controlate in comun (ct. 263- 2962-2963)	14		-	-

4. Imprumuturi acordate entitatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		-	-
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265+2677-2964)	16		-	-
6. Alte imprumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	10.R	1.671.981	3.641.327
7. Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 – 279)	18		-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	5	1.671.981	3.641.327
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	5	1.761.307	3.754.627
B. ACTIVE CIRCULANTE	X			
I. STOCURI	X			
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21		-	-
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22		-	-
TOTAL STOCURI: (rd. 21 la 22)	23		-	-
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X			
1. Creante comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24		152.033	181.020
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25		-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26		-	-
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+ 436 + 437**+4382+441**+4424+4428**+444**+ 445+ +446**+ 447**+4482+4582+ 461+473**- 496+5187)	27		64.680	14.130
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28		-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	4	216.713	195.150
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30		-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	10.R	2.867.664	1.716.766
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32		-	-
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33		2.867.664	1.716.766
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+ 5328+5411+5412+542)	34		2.309	6.485
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35		3.086.686	1.918.401
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36		48.086	50.372
1.Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct. 471)	37		48.086	50.372
2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct. 471)	38		-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X			

1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39		-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40		-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41		-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42		115.929	209.121
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43		-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44		-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45		-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+ 1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436***+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	46		106.012	82.967
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	4	221.941	292.088
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48		2.912.831	1.676.685
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49		4.674.138	5.431.312
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X			
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50		-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51		-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52		-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53		40.808	-
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54		-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55		-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453***)	56		-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+ 1626+ 167+ 1687+2693+421 +423 +424+ 426+427 +4281+431 ***+436*** + 437*** +4381 + 441***+4423+ 4428***+444*** +446***+447***+4481+4551 +4558+456***+457+ 4581+462+473***+509+5186+ 5193+5 194+5195+5196+5 197)	57		-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58		40.808	-
H. PROVIZIOANE	X	1		
1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61+61,1) din care:	59		-	-

1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 1501)	60		-	-
1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 1502)	61		-	-
1.3.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – PENSII OCUPATIONARE (ct. 1503)	61.1			
2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62		-	-
2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63		-	-
2.2. Provizioane pentru garantii acordate clientilor (ct. 1512)	64		-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65		-	-
2.4. Provizioane pentru pensii si obligatii similare, altele decat cele prevazute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66		-	-
2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67		-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68		-	-
2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69		-	-
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70		-	-
I. VENITURI IN AVANS (rd. 72 + 75 + 78) din care:	71		-	-
1. Subventii pentru investitii (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72		-	-
1.1 Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct. 475)	73		-	-
1.2 Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct. 475)	74		-	-
2. Venituri inregistrate in avans (ct. 472) (rd. 76 + 77) din care:	75		-	-
2.1.Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct. 472)	76		-	-
2.2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct. 472)	77		-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78			
J. CAPITAL SI REZERVE	X			
I. CAPITAL din care:	X			
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79	8	7.230.766	8.730.766
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80		-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)				
Sold C	81		-	-
Sold D	82		-	-
TOTAL CAPITAL (rd.79+80+81-82)	83		7.230.766	8.730.766
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84		-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		-	-
IV. REZERVE	X			
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86		82.292	82.292

2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87		-	-
3. Alte rezerve (ct. 1068)	88		-	-
4. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89		-	-
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90		82.292	82.292
5. Actiuni proprii (ct. 109)	91		-	-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92		-	-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93		-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X			
<i>Sold C</i>	94		-	-
<i>Sold D</i>	95		2.437.392	2.679.728
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X			
<i>Sold C</i>	96	2	-	-
<i>Sold D</i>	97		242.336	702.018
Repartizarea profitului (ct. 129)	98		-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90+91+92+93+94+95+96-97-98)	99		4.633.330	5.431.312

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:28:54 +03'00'

Judetul **BUCURESTI**
 Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea **BUCURESTI**, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Numar din registrul comertului **J40/11737/2007**
 Forma de proprietate **S. C. Actiuni** 3/4

Activitatea preponderenta
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
 Cod clasa CAEN 6530

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de inregistrare 21948054

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
 la data de 31 decembrie 2020

Denumire indicator	Nr.rand	Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2		Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X			
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	3	2.076.066	2.644.909
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2		2.076.066	2.644.909
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1		2.076.066	2.644.909
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1		-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1		-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contributii platite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1		-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2		-	-
a1.1.2) Penalitati de transfer - Pilon 2 (ct. 70412)	2.1.1.2		-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3		-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4		-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	3	2.076.066	2.644.909
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	3	2.076.066	2.644.909
a1.2.1.1) Comision de administrare din contributii platite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	3	407.127	715.692
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	3	1.668.939	1.929.217
a1.2.2) Penalitati de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		-	-

a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3		-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4		-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupationale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3			
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupationale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1			
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupationale - Pensii ocupationale(ct. 704312)	2.1.3.1.1			
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupationale - Pensii ocupationale (ct. 704313)	2.1.3.1.2			
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupationale (ct.70433)	2.1.3.2			
a2) Venituri din studii si cercetari (ct. 705)	2.2		-	-
a3) Venituri din redevente locatii de gestiune si chirii (ct. 706)	2.3		-	-
a4) Venituri din activitati diverse (ct. 708)	2.4		-	-
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3		-	-
	4		-	-
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)			-	-
	5			
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)			364.839	6.376
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		2.440.905	2.651.285
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	3	30.035	44.373
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		21.607	31.357
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		410	3.511
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10		8.018	9.505
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11		179.380	363.278
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	3,7	1.503.919	1.550.509
a) Salarii si indemnizatii (ct. 641 + 642+643+644)	13		1.451.516	1.495.870
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct. 645+646)	14		52.403	54.639
7. Ajustari	15			
a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 17-18)	16	3	64.493	68.617
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		64.493	68.617
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18		-	-
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19		-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20		-	-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21		-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	3	1.151.325	1.406.798

a) Cheltuieli privind prestatiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)	23		
		1.038.565	1.261.324
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24		
		112.734	145.474
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	26	-
9. Ajustari privind provizioanele (rd.27-28)	26	-	-
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	-	-
b) Venituri (ct. 7812)	28	-	-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	2.929.152	3.433.575
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	-	-
Pierdere (29-6)	31	488.247	782.290
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	-	-
	33		
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>		-	-
12. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766)	34	136.983	179.226
	35		
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>		-	-
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	150.609	77.031
	37		
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)		287.592	256.257
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizarilor financiare si a investitiilor financiare detinute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
	39		
<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>		-	-
	40		
<i>Venituri (ct. 786)</i>		-	-
15. Dobanzi de platit si alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	855	-
	42		
<i>din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate</i>		-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	40.826	175.985
	44		
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)		41.681	175.985
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA	X		
Profit (rd.37-44)	45	245.911	80.272
Pierdere (rd.44-37)	46	-	-
	47		
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)		2.728.497	2.907.542
	48		
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)		2.970.833	3.609.560
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (A)	X		
Profit (rd.47-48)	49	-	-

Pierdere (rd.48-47)	50		242.336	702.018
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51		-	-
18. Alte impozite (ct. 698)	52		-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X			
Profit (rd.49-51-52)	53		-	-
Pierdere (rd.50+51+52)	54		242.336	702.018

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:29:16 +03'00'

Judetul **BUCURESTI**
 Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea **BUCURESTI**, sectorul **1**,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Numar din registrul comertului **J40/11737/2007**
 Forma de proprietate **S. C. Actiuni** 3/4

Activitatea preponderenta
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
 Cod clasa CAEN 6530

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de inregistrare 21948054

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2020

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Cresteri (lei)	Descresteri(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	7.230.766	1.500.000	-	8.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.292	-	-	82.292
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Actiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	2.506.880	242.336	-	2.749.216

13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar	-			-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	242.336	702.018	242.336	702.018
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	4.633.330	555.646	-242.336	5.431.312

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2019

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Cresteri (lei)	Descresteri(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	7.000.766	230.000	-	7.230.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.292	-	-	82.292
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Actiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	1.959.588	547.292	-	2.506.880

13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar	-	-	-	-
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	547.293	2.970.833	3.275.790	242.336
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	4.645.665	-3.288.125	3.275.790	4.633.330

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Gheorghe Date: 2021.04.13
12:29:34 +03'00'

Judetul BUCURESTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Numar din registrul comertului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni 3/4

Activitatea preponderenta
(denumire clasa CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasa CAEN 6530

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
(denumire clasa CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de inregistrare 21948054

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2020

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3	Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE EXPLOATARE	a	
a) Incasari de la clienti*)	2.055.403	2.615.547
b) Plati catre furnizori si creditorii	-2.917.788	-3.372.774
c) Dobanzi platite	-855	-
d) Impozit pe profit platit	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	388.805	10.454
Trezoreria neta din activitati de exploatare	-474.435	-746.773
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITIE		
a) (Plati)/incasari nete pentru achizitionarea/vanzarea de actiuni, obligatiuni si plasamente in depozite	52.706	-833.413
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	-	-84.311
c) Incasari din vanzarea de imobilizari corporale, financiare	15.015	22
d) Dobanzi incasate (depozite si certificate de trezorerie)	137.812	156.424
e) Dividende incasate	31.692	12.236
Trezorerie neta din activitati de investitie	237.225	-749.042
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
a) incasari din emisiunea de actiuni, majorare capital social	230.000	1.500.000
b) incasari din imprumuturi pe termen lung	-	-
c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-1.307	-

d) dividende platite	-	-
Trezorerie neta din activitati de finantare	228.693	1.500.000
Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	-8.517	4.185
Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	10.826	2.309
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	2.309	6.485

Nota: in cadrul rd. 5 pentru exercitiul financiar curent sunt prezentate alte incasari din exploatare (Societatea neavand incasari din asigurarea impotriva cutremurelor) din care : 4.104 lei reprezinta sume incasate de la CASMB pentru dosare de recuperare FNUASS depuse; 6.350 lei reprezinta restituire cheltuieli de judecata incasate de la CASMB pentru dosare de recuperare FNUASS depuse.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:29:49 +03'00'

Judetul **BUCURESTI**
 Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Numar din registrul comertului **J40/11737/2007**
 Forma de proprietate **S. C. Actiuni |3|4|**

Activitatea preponderenta
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasa CAEN 6530
 Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
 Cod unic de inregistrare 21948054

Date generale

BT PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita in continuare "Societatea" sau "BT Pensii") 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 este o societate pe actiuni autorizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara prin Decizia Nr. 171/26.07.2011 ca administrator al fondurilor de pensii facultative, avand codul de autorizare SAP-RO-21960491.

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 **BT PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA**.

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

Nota 1 Provizioane

La data de 31 decembrie 2020 Societatea nu are constituite provizioane.

La data de 31 decembrie 2020 Societatea nu a constituit provizion tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea intrucat fondul nu ofera garantii de niciun fel.

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele
 Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
 Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
 Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
 Digitally signed by
 Emanuela Gheorghe
 Date: 2021.04.13
 12:30:05 +03'00'

Judetul **BUCURESTI**
 Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Numar din registrul comertului **J40/11737/2007**
 Forma de proprietate **S. C. Actiuni** 3/4

Activitatea preponderenta
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasa CAEN 6530

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
 (denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de inregistrare 21948054

Nota 2
Repartizarea profitului

Destinatia profitului	Suma
Col.1	Col.2
Profit net de repartizat	-
- Rezerva legala	-
- Acoperirea pierderii contabile	-
- Dividende	-
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit nerepartizat	-

La 31 decembrie 2020 Societatea a inregistrat pierdere contabila in valoare de 702.018 lei, pierdere care va fi acoperita din profiturile aferente exercitiilor financiare viitoare.

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele
 Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
 Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
 Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
 Emanuela Gheorghe
 Date: 2021.04.13
 12:30:16 +0300

Judetul BUCURESTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Numar din registrul comertului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni 34

Activitatea preponderenta
(denumire clasa CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasa CAEN 6530
Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
(denumire clasa CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de inregistrare 21948054

NOTA 3
Analiza rezultatului din exploatare

Denumire indicator	Exercitiu financiar precedent(lei)	Exercitiu financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	2.076.066	2.644.909
a) Venituri din activitatea curenta	2.076.066	2.644.909
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri de exploatare	364.839	6.376
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	2.440.905	2.651.285
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	30.035	44.373
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	21.607	31.357
b) Alte cheltuieli cu materialele	410	3.511
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	8.018	9.505
5.Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	179.380	363.278
6. Cheltuieli cu personalul	1.503.919	1.550.509
a) Salarii	1.451.516	1.495.870
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	52.403	54.639
7. Ajustari	64.493	68.617
a) Ajustarea valorii imobiliarilor corporale si necorporale	64.493	68.617
a.1) Cheltuieli	64.493	68.617
a.2) Venituri	-	-

b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	1.151.325	1.406.798
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	1.038.565	1.261.324
b) Cheltuieli cu alte impozite , taxe si varsaminte asimilate	112.734	145.474
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	26	-
9. Ajustari privind provizioanele	-	-
a) Cheltuieli	-	-
b) Venituri	-	-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	2.929.152	3.433.575

Cifra de afaceri

In anul 2020 Societatea a inregistrat o cifra de afaceri neta in suma de 2.644.909 lei provenind din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

Comisioane si cheltuieli

Comisioanele de achizitie si variatia cheltuielilor inregistrate in avans pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Comisioane si cheltuieli de achizitie	212.554	382.990
Cheltuieli de administrare	2.716.598	3.050.585
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	-	-
Total	2.929.152	3.433.575

Comisioanele si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2020 sunt in principal constituite din :

- Comisioanele cuvenite agentilor de marketing in valoare de 280.400 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 82.877 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensii Administrate Privat din Romania pentru anul 2020 a fost in valoare de 19.573 lei.

Cheltuielile de administrare realizate in anul 2019 si 2020 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Cheltuieli cu contractele de servicii	589.337	714.931
Cheltuieli reclama marketing	2.869	19.471
Cheltuieli postale si bancare	46.954	67.008
Cheltuieli cu impozite si taxe	112.734	145.474
Cheltuieli cu amortizarea	64.493	68.617
Cheltuieli cu chiriile	248.388	231.275
Cheltuieli cu salariile	1.451.516	1.495.870
Cheltuieli cu contributiile sociale	52.403	54.639
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	30.035	44.373
Alte cheltuieli	117.869	208.927
Total cheltuieli de administrare	2.716.598	3.050.585

In cursul anului 2020 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 12.236 lei.

Tipul si cuantumul comisioanelor de administrare a fondurilor

Pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" sunt percepute de catre administrator urmatoarele comisioane:

- comision de administrare din contributi brute, in procent de 5% din contributia bruta incasata de la participant, in anul 2020 fiind perceput un comision in valoare de 715.692 lei (2019: 407.126).
- comision de administrare din activul net in procent de 0,0064%/zi din activul net al fondului. In anul 2020 valoarea comisionului a fost de 1.929.217 lei (2019: 1.668.939 lei).
- in cursul anului 2020 s-au perceput penalitati de transfer in valoare de 25,20 lei.

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 este KPMG Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 72.980 lei.

Depozitarul fondului administrat de catre Societate este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:30:34 +03'00'

Judetul **BUCURESTI**
Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea **BUCURESTI**, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Numar din registrul comertului **J40/11737/2007**
Forma de proprietate **S. C. Actiuni** 3/4

Activitatea preponderenta
(denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasa CAEN 6530

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata
(denumire clasa CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de inregistrare 21948054

Nota 4
Situatia creantelor si datoriilor

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Clienti fond Pensia Mea	180.946	180.946	-
Debitori diversi	74	74	-
Alte creante	14.130	14.130	-
Total, din care	195.150	195.150	-

(i) Clienti Fond Pensia Mea reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2020.

(ii) Alte creante reprezinta in mare parte principal si cupon restant de incasat de la emitentul Primaria Oravita, precum si suma de 1.190 lei de incasat de la Casa de Sanatate a Mun. Bucuresti pentru concediile medicale suportate din FNUASS.

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Sume datorate institutiilor de credit	0	0	-	-
Furnizori diversi	132.925	132.925	-	-
Agenti de marketing	76.196	76.196	-	-
Personal	702	702	-	-
Taxe	82.265	82.265	-	-
Total	292.088	292.088	-	-

La data de 31 decembrie 2019 situatia creantelor si datoriilor era urmatoarea:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an

Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Clienti fond Pensia Mea (i)	151.559	151.559	-
Debitori diversi	74	74	-
Alte creante (ii)	65.080	65.080	-
Total, din care	216.713	216.713	-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Sume datorate institutiilor de credit	-	-	-	-
Furnizori diversi	149.332	108.523	40.809	-
Agenti de marketing	9.265	9.265	-	-
Personal	42.688	42.688	-	-
Taxe	61.464	61.464	-	-
Total, din care	262.749	221.940	40.809	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:30:50 +03'00'

Judetul BUCURESTI
 Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCURESTI
 sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderanta (denumire clasa
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530
 Cod unic de
 inregistrare 21948054

Nota 5- Situati a activelor imobilizate

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustari de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Cedari, transferuri si alte reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar (lei)	Reduceri sau reluari (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
Concesii, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active	410.939	8.280	-	419.219	359.339	30.902	-	390.241
Imobilizari necorporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE	410.939	8.280	-	419.219	359.339	30.902	-	390.241
Terenuri si constructii	-	-	-	-	-	-	-	-
Echipamente Tehnologice	47.412	2.600	-	50.012	44.548	1.875	-	46.423
Aparate si instalatii de masura	112.061	81.711	-	193.772	79.555	34.788	-	114.343
Mijloace de transport	0	-	-	-	0	0	0	0
Mobilier, aparatura birotica	171.796	-	-	171.796	169.440	1.052	-	170.492
Avansuri si imobilizari corporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	0
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE	331.269	84.311	-	415.580	293.543	37.715	-	331.258
Certificate de trezorerie	1.507.700	2.128.572	141.072	3.495.200	-	-	-	-
Obligatiuni	129.157	4.897	21.283	112.771	-	-	-	-
Garantie	35.124	-	1.768	33.356	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	1.671.981	2.133.469	164.123	3.641.327	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI	2.414.189	2.226.060	164.123	4.476.125	652.882	68.617	-	721.499

Mijloace fixe si amortizare

Imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost de achizitie, care este egal fie cu pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport sau alte cheltuieli necesare punerii lor in stare de functionare la locul de utilizare. Ulterior recunoasterii initiale, imobilizarile corporale sunt prezentate la cost istoric minus amortizare/depreciere de valoare cumulata. Ajustarile de valoare reprezinta amortizarea liniara inregistrata de Societate in cursul anului 2020.

La data de 31 decembrie 2020 Societatea nu detine in proprietate terenuri sau cladiri.

Amortizarea este calculata folosind metoda amortizarii liniare pe intreaga durata de viata a activelor.

La data de 31 decembrie 2020, Societatea nu avea mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti.

Tip	Ani
Calculatoare si echipamente aferente	2-4
Mijloace de transport	4-6
Mobilier si echipamente de birou	3-15

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:31:05 +0300

Judetul BUCURESTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
Adresa: localitatea BUCURESTI
sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

ANEXA Nr. A10
Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
Activitatea preponderanta (denumire clasa
CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
celor din sist.
public de asigurari sociale)
Cod clasa CAEN 6530
Cod unic de
inregistrare 21948054

Nota 6

Principii, politici si metode contabile

Principii contabile

Elementele prezentate in situatiile financiare anuale pentru anul financiar 2020 se evalueaza in conformitate cu principiile contabile generale prevazute mai jos, conform contabilitatii de angajamente. Astfel, efectele tranzactiilor si ale altor evenimente sunt recunoscute atunci cand tranzactiile si evenimentele se produc (si nu pe masura ce trezoreria sau echivalentul sau este incasat sau platit) si sunt inregistrate in contabilitate si raportate in situatiile financiare ale perioadelor aferente.

1. Principiul continuitatii activitatii

Societatea isi desfasoara activitatea in mod normal intr-un viitor previzibil fara a intra in stare de lichidare sau reducere semnificativa a activitatii.

2. Principiul permanentei metodelor

Metodele de evaluare a elementelor patrimoniale sunt aplicate in mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

3. Principiul prudentei

Evaluarea elementelor patrimoniale s-a facut pe o baza prudenta si in special:

- a) s-a inclus numai profitul realizat la data bilantului;
- b) s-a tinut cont de toate ajustarile de valoare datorate depreciilor de valoare a activelor, precum si de toate obligatiile previzibile si de pierderile potentionale care au luat nastere in cursul exercitiului financiar incheiat, sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

4. Principiul independentei exercitiului

Au fost luate in calcul toate veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii sau platii acestor venituri si cheltuieli.

5. Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si de datorii

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

6. Principiul intangibilitatii

Bilantul de deschidere al exercitiului financiar coincide cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

7. Principiul necompensarii

Nu au fost efectuate compensari intre elementele de activ si de datorii sau intre elementele de venituri si cheltuieli.

8. Principiul prevalentei economicului asupra juridicului

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilant si contul de profit si pierdere s-a facut tinandu-se seama si de fondul economic al tranzactiei sau al operatiunii raportate si nu numai de forma juridica a acestora.

9. Principiul pragului de semnificatie

Orice element care are valoare semnificativa a fost prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare.

A. Bazele intocmirii situatiilor financiare anuale

Aceste situatii financiare anuale au fost intocmite in conformitate cu Norma nr.14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara („ASF”), in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare inclusiv Norma 28/2020 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, Norma 7/2017 privind Intocmirea si Depunerea Situatiilor Financiare Anuale cu modificarile si completarile ulterioare- Norma 30/2020.

Situatiile financiare anuale cuprind bilantul, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu, situatia fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situatiile financiare anuale, datele informative si situatia activelor imobilizate si vor fi supuse aprobarii de catre actionari pana la data de 15.04.2021.

Situatiile financiare sunt situatiile financiare anuale ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. Banca Transilvania, in calitate de parinte final, intocmeste situatii financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup de entitati din care face parte Societatea, iar copii ale situatiilor financiare consolidate pot fi obtinute de pe site-ul <https://bancatransilvania.ro/relatii-investitori/rezultate-financiare>.

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

Situatiile financiare se refera la perioada 1 ianuarie 2020 – 31 decembrie 2020.

B. Conversii valutare

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in lei la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei 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 au fost de 1 EUR = 4,8694 lei (31 decembrie 2019: 1 EUR = 4,7793).

C. Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare constau in principal in titluri de stat si certificate de trezorerie cu scadenta mai mare de 1 an.

Evaluarea initiala

Imobilizarile financiare recunoscute ca active se evalueaza la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora. Inregistrarea in portofoliul Societatii a tranzactiilor cu imobilizari financiare se face la data tranzactiei, pe baza documentului de tranzactionare.

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 Societatea a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Metoda de evaluare

Imobilizarile financiare se evalueaza prin adaugarea la pretul net de achizitie atat a dobanzii cumulate, calculata prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominala pentru perioada scursa de la data de inceput a cuponului curent pana la data de calcul, cat si a sumei rezultate din recunoasterea zilnica a diferentei dintre valoarea nominala care va fi efectiv

incasata la scadenta titlurilor si pretul net de achizitie (dobanda cumulata fata de cost). Imobiliarile financiare se prezinta in bilant la valoarea de intrare, mai putin ajustarile cumulate pentru pierdere de valoare.

D. Mijloace fixe si amortizare

Imobiliarile corporale sunt recunoscute initial la cost de achizitie, care este egal cu pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli necesare punerii lor in stare de functionare la locul de utilizare. Ulterior recunoasterii initiale, imobiliarile corporale sunt prezentate fie la valoare reevaluată minus amortizare/depreciere de valoare cumulata ulterior reevaluarii (cladiri si terenuri), fie la cost istoric minus amortizare/depreciere de valoare cumulata (celelalte).

Amortizarea este calculata folosind metoda amortizarii liniare pe intreaga durata de viata a activelor:

Tip	Ani
Cladiri -amenajari	pe durata contractului de chirie
Calculatoare si echipamente aferente	2-4
Mijloace de transport	4-6
Mobilier si echipamente de birou	3-15

Cheltuielile cu intretinerea si reparatia mijloacelor fixe sunt incluse in contul de profit si pierdere pe masura ce au fost efectuate, la fel si imbunatatirile care maresc in mod semnificativ durata de viata a activelor, capacitatea de productie a acestora sau performantele tehnice.

E. Imobilizari necorporale

Reprezinta programe informatice. Costurile aferente achizitionarii de programe informatice sunt capitalizate si amortizate pe baza metodei liniare pe durata celor 3 ani de durata utila de viata.

Imobiliarile necorporale au fost inregistrate la valoarea istorica in lei.

F. Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate in situatiile financiare la costul de achizitie, iar metoda de evaluare este FIFO. Valoarea stocurilor la data de 31 decembrie 2020 este zero.

G. Trezorerie si echivalente de trezorerie

Trezoreria si echivalentele de trezorerie reprezinta disponibilitatile banesti existente in conturi curente deschise la banci comerciale si in casierie.

Depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni pot fi incluse in numerar si echivalente de numerar doar in masura in care acestea sunt detinute cu scopul de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt, si nu in scop investitional.

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si echivalentele de numerar sunt reprezentate de disponibilul in conturi curente.

H. Clienti si alte creante

Creantele sunt inregistrate la valoarea lor nominala, mai putin provizioanele pentru incasari incerte, daca se considera necesar.

I. Instrumente financiare pe termen scurt

Instrumentele financiare pe termen scurt sunt formate, in principal, din depozite la termen constituite la banci comerciale din Romania si actiuni. Depozitele bancare cu scadenta initiala mai mica de un an sunt clasificate in investitii financiare pe termen scurt.

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 Societatea a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Metoda de evaluare

Depozitele constituite la institutii de credit, indiferent de durata depozitului, se evalueaza folosind metoda recunoasterii zilnice a dobanzii pentru perioada scursa de la data constituirii.

Actiunile clasificate in aceasta categorie si admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la valoare de cotation din ultima zi de tranzactionare, iar cele netranzactionate, la costul istoric, mai putin eventualele ajustari pentru pierdere de valoare.

Instrumentele financiare pe termen scurt in valuta sunt evaluate la cursul valutar de la sfarsit de an.

J. Furnizori si alte datorii

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

K. Provizioane

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

Societatea nu are obligatia sa recunoasca provizion tehnic.

L. Pensii

In cadrul activitatii curente pe care o desfasoara, Societatea efectueaza plati catre Statul Roman in beneficiul angajatilor sai. Toti salariatii Societatii sunt inclusi in planul de pensii al Statului Roman. Societatea nu are obligatia de a furniza beneficii suplimentare fostilor sau actualilor salariatii.

M. Impozite si taxe

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent. Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadei.

N. Managementul riscului

Riscul de piata

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

In 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 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 diminuare a riscului reputational administratorul a urmarit respectarea corectitudinii in comportament si a conduitei traditionale de piata, respectarea obiectivelor, standardelor, limitelor si normelor impuse atat intern cat si la nivel de industrie.

Riscuri asociate cu sistemul juridic si fiscal din Romania

Prevederile legale si reglementarile fiscale romanesti se modifica frecvent si constituie baza diferitelor interpretari ale diverselor ministere.

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

**Emanuela
Gheorghe**
Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:31:33 +03'00'

Judetul BUCURESTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
Adresa: localitatea BUCURESTI
sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

Activitatea preponderanta (denumire clasa CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia celor din sist. public de asigurari sociale)
Cod clasa CAEN 6530
Cod unic de inregistrare 21948054

Nota 7

Informatii privind salariatii si membrii structurilor de administratie, conducere si supraveghere

a. Organe de conducere

La 31 decembrie 2020, componenta Consiliului de Administratie al BT Pensii 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 – Cojocaru Corina Madalina

b. Actionari

- BT Asset Management SAI SA– procent 95,1%
- BT Investments SRL– procent 4,9%

c. Indemnizatii

In cursul exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020, indemnizatiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 651.544 lei, iar contributiile aferente acestora au fost in suma de 14.599 lei.

d. Denumirea si sediul depozitarului

Depozitarul Societatii 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.

e. Obligatii contractuale/pensii catre fostii membri ai structurilor de conducere

La sfarsitul exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020 nu au existat obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fosti membri ai organelor de administratie sau conducere.

f. Valoarea avansurilor si creditelor acordate structurilor de administratie si conducere

In cursul exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020 nu s-au acordat avansuri/credite membrilor structurilor de administratie.

g. Numar de angajati

Numarul mediu al angajatilor pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 a fost de 16 persoane.
Numarul mediu al angajatilor, pe categorii, a fost:

	<u>2019</u>	<u>2020</u>
Management	2	2
Personal operational	16	14
Total	<u>18</u>	<u>16</u>

Salariile brute platite in cursul exercitiului financiar 2020 s-au ridicat la suma de 920.998 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 40.040 lei.

Pe langa salarii, schema de motivare si fidelizare a angajatilor include urmatoarele :

- servicii medicale de medicina muncii prin Reteaua Regina Maria
- pensie facultativa
- tichete de masa (27,500 lei).

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:31:52 +03'00'

Judetul BUCURESTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
Adresa: localitatea BUCURESTI
sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
Activitatea preponderanta (denumire clasa CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia celor din sist. public de asigurari sociale)
Cod clasa CAEN 6530
Cod unic de inregistrare 21948054

Nota 8.
Participatii si surse de finantare

La 31 decembrie 2020 structura actionariatului era :

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

Actiunile companiei sunt sub forma dematerializata, nominative si ordinare. Actiunile societatii nu pot fi transformate in actiuni preferentiale sau la purtator.

Initial, 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.

La 31 decembrie 2019 structura actionariatului era:

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela
Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:32:08 +03'00'

ANEXA Nr. A13

Judetul BUCURESTI
 Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCURESTI
 sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderanta (denumire clasa
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530
 Cod unic de
 inregistrare 21948054

Nota 9.
Alte informatii

A. BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative.A. (denumita in continuare "Societatea") este o societate constituita in Romania, inregistrata la Oficiul National al Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti cu nr. J40/11737/18.06.2007, avand ca obiect de activitate: Activitati ale fondurilor de pensii – cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale.

BT Pensii este o societate pe actiuni autorizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara prin Decizia nr. 171/26.07.2011 ca administrator al fondurilor de pensii facultative avand codul de autorizare SAP-RO-21960491.

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 este in prezent **BT PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A** - vezi nota 8 pentru informatii privind schimbari in structura actionariatului Societatii. Urmare a preluarii fostei Societati Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, aceasta si-a schimbat denumirea in anul 2020 in BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative. Societatea isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti, str. Buzesti, nr. 75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1.

B. 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 (31 decembrie 2019: 4,7793).

C. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Rezultatul contabil inainte de impozit : profit / (pierdere)	-242.336	-702.018
Cheltuieli nedeductibile	69.520	48.416
Deduceri	0	0
Venituri neimpozabile	-31.692	-12.236
Profit fiscal current	-204.508	-665.838
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-3.017.633	-3.222.141
Impozit pe profit platit	-	-
Rezultatul fiscal	-3.222.141	-3.887.979

D. Cifra de afaceri

Veniturile ce compun cifra de afaceri sunt aferente exclusiv obiectului de activitate al societatii: administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea.

Cifra de afaceri	2019	2020
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea	2.076.066	2.644.909
TOTAL	2.076.066	2.644.909

E. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au fost inregistrate evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

F. Cheltuieli in avans si venituri speciale

Cheltuielile inregistrate in avans pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
	48.086	50.372
Total	48.086	50.372

G. Auditori

Exercitiul financiar 2020 a fost auditat de KPMG Audit SRL. Cheltuielile cu onorariile de audit in 2020 au fost estimate la 72.980 lei. Exercitiul financiar 2019 a fost audit de Deloitte SRL, onorariile de audit insumand 60.926 lei.

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

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

I. Datorii probabile si angajamente acordate

Nu exista angajamente acordate si datorii probabile.

J. Garantii

Societatea are constituite garantii in suma de 33.356 lei.

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

L. Relatii intre companii ale aceluiasi grup

La sfarsitul anului, Societatea nu datoreaza sume catre companiile afiliate.

M-P. Societatea are angajate contracte de leasing.

In anul 2020 Societatea nu a avut angajate contracte de leasing.

R. Plasamentele societatii

Societatea detine urmatoarele plasamente la 31 decembrie 2020:

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	3.403.109	92.091	3.495.200	26 iulie 2027
Obligatiuni municipale Oravita	111.976	795	112.771	15 iunie 2027
Garantie pentru chirie	33.356	-	33.356	-
Total imobilizari financiare	3.548.441	92.886,00	3.641.327	
Actiuni SNGN Romgaz SA	224.800	-	224.800	-
Depozit bancar BRD GSG	61.988	2	61.990	4 ianuarie 2021
Depozit bancar Garanti Bank	591.444	1	591.445	4 ianuarie 2021
Depozit bancar Garanti Bank	837.800	731	838.531	14 ianuarie 2021
Total investitii pe termen scurt	1.716.032	734	1.716.766	
Total plasamente	5.264.473	93.620	5.358.093	

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Total imobilizari financiare	3.641.327	1.671.981
Total investitii pe termen scurt	1.716.766	2.867.665
TOTAL	5.358.093	4.539.646

Societatea a avut in portofoliu actiuni la societatea SNGN Romgaz SA cu o valoare la data de 31 decembrie 2020 de 224.800 lei si a constituit depozite cu o valoare la data de 31 decembrie 2020 de 1.491.966 lei.

S. Nota explicativa privind evenimentele relevante in legatura cu aplicarea principiilor de guvernanta corporativa

In baza cerintelor Regulamentului nr. 2/2016, si a Regulamentului 1/2019 societatea a implementat si actualizeaza in permanenta toate cerintele privind guveranta corporativa, cerinte cuprinse in documentele interne sub forma de politici, proceduri si planuri de raspuns.

Astfel, Actul constitutiv cuprinde responsabilitatile de baza ale Consiliului de Administratie cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative si prevede un echilibru intre membrii executivi si neexecutivi, astfel incat nicio persoana sau grup restrans de persoane sa nu influenteze procesul decizional. Regulamentul de Organizare si Functionare a Societatii prevede structurile de guvernanta corporativa, functiile, competentele si responsabilitatile consiliului si conducerii executive/conducerii superioare, stipuleaza atributia Comitetului de audit de a face recomandari Consiliului de Administratie privind selectarea, numirea si inlocuirea auditorului financiar, precum si termenii si conditiile remunerarii acestuia.

Societatea are implementate Procedura privind tranzactiile in interes personal si conflictele de interese, Procedura privind organizarea sistemului de administrare a riscului, Procedura de control intern, Planul privind asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile urgente, Politica de securitate a informatiilor si proceduri operationale IT pentru reglementarea proceselor IT si a masurilor aplicate in cazul nerespectarii proceselor si procedurilor de lucru, precum si Planul de raspuns la incidentele de securitate informatica.

De asemenea, Societatea a implementat Politica de comunicare cu partile interesate, precum si Procedura privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul societatii elaborata si implementata si actualizata conform Regulamentului 1/2019.

In cursul anului 2020 au fost actualizate urmatoarele proceduri: Procedura de spalare de bani si finantare terorism; Procedura de arhivare; Procedura privind activitatea de control intern, Procedura de lucru privind gestionarea revendicarilor de plata a activelor personale ale participantilor, Procedura de inventariere; Procedura privind inregistrarea si raportarea activelor fondului Pensia Mea; Procedura de selectare a auditorului financiar; Procedura de selectare a depozitarului; Procedura privind abaterile pasive de la cerintele de rating; procedura privind evaluarea evenimentelor corporative, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese si exercitarea dreptului la vot; Procedura de New Business; Procedura de succesiune; Politica de administrare risc; Procedura privind evaluarea personalului; Procedura de activare dezactivare agenti; Procedura de primire si solutionare reclamatii; Procedura privind actualizarea datelor cuprinse in sistemul informatic, Procedura de adecvare a sistemului informatic de gestionare a fondului Pensia Mea; BCP_Plan de continuitate a activitatii (evaluari semestriale in 12.03 si 28.07.2020 - cu implementarea masuri Covid-19).

In anul 2020 Actul constitutiv al societatii a fost modificat de mai multe ori, ca urmare a schimbarilor aparute:

1. Modificarea structurii actionariatului: BT Asset Management SAI SA actionar majoritar cu o participatie de 95,1% si BT Investments SRL cu o participatie de 4,9% din capitalul social subscris si varsat.
2. Modificarea denumirii societatii in BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA si majorarea capitalului social la 8.730.766 lei.
3. Modificarea componentei Consiliului de Administratie: domnul Bernat Aurel – Presedinte; doamna Anca Eugenia Craciun si doamna Mihaela Simona Nadasan – membri
4. Schimbarea auditorului financiar pentru administrator si pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA pentru perioada 2020 - 2023: KPMG Audit SRL.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:32:30 +03'00'

Judetul BUCURESTI
 Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCURESTI
 sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderanta (denumire clasa
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530
 Cod unic de
 inregistrare 21948054

DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2020

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr.rd.	Nr. Unitati	Sume	
A	B	1	2	
Unitati care au inregistrat profit	01	-	-	
Unitati care au inregistrat pierdere	02	1	702.018	
Unitati care nu au inregistrat nici profit, nici pierdere	03	-	-	
II. Date privind platile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plati restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanti - total (rd. 06 la 08), din care:	05	-	-	-
- peste 30 de zile	06	-	-	-
- peste 90 de zile	07	-	-	-
- peste 1 an	08	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	-	-	-
- contributi pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contributi pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	11	-	-	-
- contributia pentru pensia suplimentara	12	-	-	-
- contributi pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	15	-	-	-
Obligatii restante fata de alti creditorii	16	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadenta - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante dupa 30 de zile	20	-	-	-
- restante dupa 90 de zile	21	-	-	-
- restante dupa 1 an	22	-	-	-
Dobanzi restante	23	-	-	-
III. Numar mediu de salariatii	Nr.rd.		31 decembrie anul precedent	31 decembrie an curent
			1	2
A	B			
Numar mediu de salariatii	24		18	16
Numarul efectiv de salariatii existenti la sfarsitul perioadei	25		18	16
IV. Dobanzi, dividende si redevente platite in cursul perioadei de raportare. Subventii incasate si creante restante	Nr.rd.		Sume	

A	B	I
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente , din care	26	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	30	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	34	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	-
Venituri brute din dividende platite catre persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare, din care:	38	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	-
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	40	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	-
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	-
Venituri brute din redevente platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	44	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	-
Venituri brute din redevente platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	-
Redevente platite in cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite in concesiune, din care:	48	-
- redevente pentru bunurile din domeniul public platite la bugetul de stat	49	-
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50	-
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51	-
Chirii platite in cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52	-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	53	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	54	-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	-
Subventii incasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57	-
- subventii incasate in cursul perioadei de raportare aferente activelor	58	-
- subventii aferente veniturilor, din care:	59	-
- subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca	60	-

Creante restante, care nu au fost incasate la termenele prevazute in contractele comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:	61	74	
- creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62	-	
- creante restante de la entitati din sectorul privat	63	-	
V. Tichete de masa	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	27.500	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	-	-
-dupa surse de finantare, din care :	66	-	-
- din fonduri publice	67	-	-
- din fonduri private	68	-	-
-dupa natura cheltuielilor, din care :	69	-	-
- cheltuieli curente	70	-	-
- cheltuieli de capital	71	-	-
VII. Cheltuieli de inovare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	-	-
VIII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale	73	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale	74	-	-
Imobilizari financiare, in sume brute (rd.76+84), din care:	75	1.671.981	3.641.327
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd.77 la 83), din care:	76	-	-
- actiuni cotate emise de rezidenti	77	-	-
- actiuni necotate emise de rezidenti	78	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	79	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti	80	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	81	-	-
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	82	-	-
- obligatiuni emise de nerezidenti	83	-	-
Creante imobilizate, in sume brute (rd.85+86), din care:	84	1.671.981	3.641.327
- creante imobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	85	1.671.981	3.641.327
- creante imobilizate in valuta	86	-	-
Creante comerciale, avansuri acordate pentru cumparari de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor si alte conturi asimilate, in sume brute, din care:	87	151.559	180.946
- creante comerciale externe, avansuri acordate pentru cumparari de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi si alte conturi asimilate, in sume brute	88	-	-
Creante neincasate la termenul stabilit	89	-	-
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate	90	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statutului (rd.92 la 96), din care:	91	5.294	1.190
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	92	5.294	1.190
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului	93	-	-
- subventii de incasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	95	-	-
- alte creante in legatura cu bugetul statului	96	-	-

Creantele entitatii in relatiile cu entitatile din grup	97	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creante (rd.101 la 103), din care:	100	55.847	0
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	55.847	0
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data de raportare	103	-	-
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenti	105	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute, (rd.108 la 114), din care:	107	2.865.523	1.716.766
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	296.800	224.800
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	110	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti si obligatiuni emise de nerezidenti	111	-	-
- actiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente si actiuni emise de nerezidenti	112	351.862	0
- titluri de stat	113	-	-
- depozite bancare pe termen scurt	114	2.216.861	1.491.966
Alte valori de incasat	115	-	-
Casa in lei si in valuta, din care	116	858	161
- in lei	117	858	161
- in valuta	118	-	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta, din care:	119	1.451	6.324
- in lei, din care:	120	1.451	6.324
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	-	-
- in valuta, din care:	122	0	-
- conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	123	-	-
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd.125+126), din care:	124	-	-
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	125	-	-
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta	126	-	-
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:	127	262.749	292.088
Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.129+130), din care:	128	-	-
- in lei	129	-	-
- in valuta	130	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.131+133), din care:	131	-	-
- in lei	132	-	-
- in valuta	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd.135+136), din care:	134	-	-
- in lei	135	-	-
- in valuta	136	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd.138+139), din care:	137	-	-
- in lei	138	-	-
- in valuta	139	-	-

Credite bancare externe pe termen scurt, (rd.141+142), din care:	140	-	-
- in lei	141	-	-
- in valuta	142	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd.144+145), din care:	143	-	-
- in lei	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd.147+148), din care:	146	-	-
- in lei	147	-	-
- in valuta	148	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung , (rd.150+151), din care:	149	-	-
- in lei	150	-	-
- in valuta	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd.153+154), din care:	152	-	-
- in lei	153	-	-
- in valuta	154	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd.156+157), din care:	155	-	-
- in lei	156	-	-
- in valuta	157	-	-
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente	158	-	-
Alte imprumuturi si dobanzile aferente,(rd. 160+161) din care:	159	-	-
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	-	-
- in valuta	161	-	-
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	-	-
- valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute, din care:	163	156.737	209.121
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute	164	-	-
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate	165	42.688	702
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului , (rd.167 la 170) din care:	166	61.464	75.365
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	40.492	49.228
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	18.369	22.973
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	2.603	3.164
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	-
Datoriile entitatii in relatiile cu entitatile din grup	171	-	-
Sume datorate actionarilor	172	-	-
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	-
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	1.860	6.900
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul, dividende si decontari din operatii in participatie	175	-	-
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	176	1.860	6.900
- subventii nereluate la venituri	177	-	-
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt	178	-	-
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti	179	-	-
Dobanzi de platit	180	-	-
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris varsat , din care:	182	7.230.766	8.730.766
- actiuni cotate	183	-	-
- actiuni necotate	184	7.230.766	8.730.766

- parti sociale	185	-	-	-	-
- capital subscris varsat de nerezidenti	186	-	-	-	-
Brevete si licente	187	410.939		419.219	
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie anul curent	
A	B	1		2	
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-	-	-
X.Capital social varsat	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie anul curent	
		Suma (col.1)	% (col.2)	Suma (col.1)	% (col.2)
Capital social varsat (rd.190+194+195+196) , din care:	189	7.230.766	X	8.730.766	X
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	-		-	
- cu capital integral de stat;	191	-		-	
- cu capital majoritar de stat;	192	-		-	
- cu capital minoritar de stat;	193	-		-	
- detinut de societati comerciale cu capital privat;	194	6.204.317	86	8.730.766	100
- detinut de persoane fizice	195	1.026.449	14	0	0
- detinut de alte entitati	196	-		-	
XI. Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr.rd.	Sume (lei)			
A	B	31 decembrie anul precedent		31 decembrie an curent	
Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominala), din care:	197	-		-	
- creante preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-		-	
Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achizitie), din care:	199	-		-	
- creante preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	-		-	

Pe linia nr 168 din formular pe langa datoriile fiscale in legatura cu bugetul statului in cuantum de 10.851 lei a fost incadrata si taxa de functionare datorata ASF in cuantum de 12.122 lei.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:33:00 +03'00'

Judetul BUCURESTI
 Entitate BT PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCURESTI
 sectorul 1, str. Buzesti, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Numar din Registrul Comertului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderanta (denumire clasa
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasa CAEN 6530
 Cod unic de
 inregistrare 21948054

**Situatia activelor imobilizate
 la 31 decembrie 2020**

Elemente de imobilizari	Nr rd.	Valori brute				Sold final col. 5=1+2-3 (lei)
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care: dezm embr ari si casar i (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	-	-	-	X	-
Alte imobilizari	2	410.939	8.280	-	-	419.219
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	-	-	-	X	-
Total (rd.01 la 03)	4	410.939	8.280	-	-	419.219
Imobilizari corporale						
Terenuri	5	-	-	-	X	-
Constructii	6	-	-	-	X	-
Instalatii tehnice si masini	7	159.473	84.311,00	0	X	243.784
Alte instalatii, utilaje, mobilier	8	171.796	0	-	0	171.796
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	-	-	-	X	-
Total (rd.05 la 09)	10	331.269	84.311	0	0	415.580
Imobilizari financiare	11	1.671.981	2.133.469	164.123	X	3.641.327
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	2.414.189	2.226.060	164.123	0	4.476.126

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de imobilizari	Nr.rd.	Sold initial	Amortizare in cursul anului (lei)	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7- 8) (lei)
		(lei)			
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	-	-	-	-
Alte imobilizari	14	359.339	30.902	0	390.241
Total (rd.13 la 14)	15	359.339	30.902	0	390.241
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	18	124.103	36.663	0	160.766
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	169.440	1.052	0	170.492
Total (rd.16 la 19)	20	293.543	37.715	0	331.258
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15+20)	21	652.882	68.617	0	721.499

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

Elemente de imobilizari	Nr.rd.	Sold initial (lei)	Ajustari constituite in cursul anului (lei)	Ajustari reluete la venituri (lei)	Sold final 13=10+11- 12 (lei)
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	-	-	-	-
Alte imobilizari	23	-	-	-	-
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	24	-	-	-	-
TOTAL (rd.22 la 24)	25	-	-	-	-
Imobilizari corporale					
Terenuri	26	-	-	-	-
Constructii	27	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	28	-	-	-	-
Alte instalatii,utilaje si mobilier	29	-	-	-	-
Avansuri si imobilizari corporale in curs	30	-	-	-	-
Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizari financiare	32	-	-	-	-
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE TOTAL (rd. 25+31+32)	33	-	-	-	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2021.04.13
12:33:19 +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

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 al fondurilor de pensii facultative.

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

BT Pensii SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti, Str Buzesti, nr.75-77, Etaj 10, Biroul nr.2, sector 1 (unde se pot obtine copii ale situatiilor financiare anuale).

1. STRUCTURA ACTIONARIATULUI

La 31 decembrie 2020 structura actionariatului era :

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



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 FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE „PENSIA MEA”

La 31 decembrie 2020, componenta Consiliului de Administratie al BT Pensii 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 – Cojocaru Corina-Madalina

Indemnizatii

In cursul exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020, indemnizatiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 651.544 lei, iar contributiile aferente acestora au fost în suma de 14.599 lei.

3. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA BT PENSII SAFPF

Societatea are ca obiect principal de activitate desfasurarea activitatii de administrare a fondurilor de pensii facultative conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, legislatiei în 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 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



Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA este un fond de pensii cu risc mediu si a fost infiintat in anul 2007 si preluat de societate in administrare in urma Deciziei ASF (CSSPP) nr.211/07.12.2011 de la Aviva Asigurari de Viata.

Auditorul financiar extern al Societatii, inclusiv cel pentru fondul de pensii facultative administrat pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 este KPMG Audit SRL.

Situatiile financiare anuale au fost intocmite in conformitate cu **Norma ASF nr.14/2015** privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, modificata si completata prin **Norma ASF 2/2017**, completata cu **Norma ASF 1/2018**, completata prin **Norma ASF 8/2018**; modificata si completata prin **Norma ASF 8/2019**, precum si in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu toate modificarile ulterioare, precum si cu **Norma ASF 7/2017** privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private completata prin **Norma ASF 9/2019**; modificata si completata prin Norma 8/2020.\

Situatiile financiare ale Societatii cuprind bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalurilor proprii, situatia fluxurilor de numerar, 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.

Contul de profit si pierdere al societatii aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2020 se prezenta astfel:

4. Prezentare elemente cheie referitoare la pozitia si performanta Societatii la 31 decembrie 2020

Comisioane si cheltuieli

Comisioanele de achizitie si variatia cheltuielilor inregistrate în avans pot fi analizate dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Comisioane si cheltuieli de achizitie	212.554	382.990
Cheltuieli de administrare	2.716.598	3.050.585
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	-	-
Total	2.929.152	3.433.575

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



Comisioanele si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2020 sunt in principal constituite din :

- Comisioanele cuvenite agentilor de marketing in valoare de 280.400 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 82.877 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2020 a fost in valoare de 19.573 lei.

Cheltuielile de administrare inregistrate in anul 2019 si 2020 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Cheltuieli cu contractele de servicii	589.337	714.931
Cheltuieli reclama marketing	2.869	19.471
Cheltuieli postale si bancare	46.954	67.008
Cheltuieli cu impozite si taxe	112.734	145.474
Cheltuieli cu amortizarea	64.493	68.617
Cheltuieli cu chirile	248.388	231.275
Cheltuieli cu salariile	1.451.516	1.495.870
Cheltuieli cu contributiile sociale	52.403	54.639
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	30.035	44.373
Alte cheltuieli	117.869	208.927
Total cheltuieli de administrare	2.716.598	3.050.585

Venituri si cheltuieli din plasamente

In cursul anului financiar 2020 au fost obtinute venituri financiare din plasamente pe termen scurt si mediu. Scadentele au fost determinate de obligatiile de plata aferente activitatii de administrare. Castigurile din plasamente in suma de 280.525 lei, sunt detaliate astfel:

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



	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Venituri din dobanzi	136.983	179.226
Alte venituri financiare	150.609	76.665
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	287.592	255.891
Efectul diferentei de curs valutar	-7.067	-4.146
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	-7.067	-4.146
Castig din plasamente	352.386	251.745

In anul 2020 societatea a incasat dividende in valoare de 12.236 lei.

Rezultatul exercitiului

La inchiderea exercitiului financiar 2020, Societatea a inregistrat o pierdere in suma de 702.018 lei, urmand a fi acoperita din rezultatele exercitiilor viitoare.

Pierderea s-a datorat in mare masura cresterii cheltuielilor cu comisioanele datorate agentilor de marketing, cheltuielilor cu contractele de servicii datorita cresterii cheltuielilor cu consultanta IT, salarizare, a cheltuielilor cu impozitele si taxele precum si variatiilor negative de cotatie aferente investitiilor din portofoliu (actiuni).

Imobilizari financiare

La 31 decembrie 2020, Societatea avea certificate de trezorerie in suma de 3.495.200 lei (din care 92.091 dobanda acumulata) si obligatiuni municipale in suma de 112.771 (din care 795 lei dobanda acumulata).

Investitii financiare pe termen scurt

La 31 decembrie 2020, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobanda acumulata pana la 31.12.2020) in valoare de 1.491.966 lei si actiuni tranzactionate pe piete din Romania in suma de 224.800 lei.

Participatii si surse de finantare

La 31 decembrie 2020 capitalul Societatii, asa cum este inregistrat la Oficiul Registrului Comertului, este format din 8.730.766 actiuni, fiecare cu o valoare nominala de 1 leu.

Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu s-au inregistrat evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

BT Pensii SAFFP

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



5. MANAGEMENTUL RISCULUI

Riscul de piata

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

In 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 BET s-a lansat pe o traiectorie 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.

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

Riscul reputational

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

Prevederile legale și reglementările fiscale românești se modifică frecvent și constituie baza diferitelor interpretări ale diverselor ministere.

Conducerea consideră că a calculat și prezentat corect în situațiile financiare datorită față de buget, însă, riscul ca autoritățile fiscale să aibă o poziție diferită cu privire la acestea există.

ADMINISTRATOR,**Aurel BERNAT****Aurel
Bernat**

Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2021.04.15
11:15:58 +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

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2020 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.

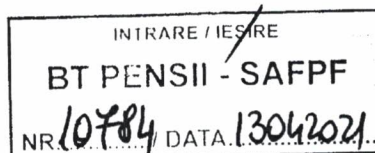
ADMINISTRATOR,**13.04.2021****Aurel BERNAT**

Aurel Bernat Digitally signed by Aurel Bernat
Date: 2021.04.13 16:03:01
+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 Actionarii BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA

Strada Buzesti, nr. 75 - 77, etaj 10, birou 2, sector 1, Bucuresti
Cod unic de inregistrare: 21948054

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale societatii BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2020, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalurilor proprii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 5.431.312 lei
 - Pierderea neta a exercitiului financiar: 702.018 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2020 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private ("Norma ASF nr. 14/2015").

IR



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 Societate, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii 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.

Veniturile din comisioane

Situatiile financiare la 31 decembrie 2020 includ venituri din comisioane in suma de 2.644.909 lei (2019: 2.076.066 lei).

A se vedea Nota 3 *Analiza rezultatului din exploatare* la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit

Veniturile din comisioane recunoscute de Societate in contul de profit si pierdere reprezinta comisioane de administrare inregistrate ca urmare a administrarii fondului de pensii facultative („Fondul”). Aceste comisioane includ:

- *Comision de administrare determinat pe baza activului net zilnic al Fondului* - calculat prin aplicarea unui procent de comision fix, precizat in prospectul Fondului, la valoarea activului net zilnic (VAN). Principala componenta a VAN o reprezinta investitiile Fondului, masurate in conformitate cu cerintele Normei 11/2011 privind investirea si evaluarea investitiilor activelor fondurilor de pensii private, emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:

- Am evaluat proiectarea, implementarea si eficacitatea operationala a controalelor selectate cu privire la masurarea veniturilor din comisioane, cum ar fi, printre altele, controale asupra masurarii activului net si asupra gestionarii contributiilor de la participantii;
- Am calculat independent veniturile din comisioane determinate pe baza activului net zilnic al Fondului sub administrare, astfel:
 - am evaluat daca valoarea contabila a activelor financiare incluse in activul net al Fondului este determinata in conformitate cu Norma ASF nr. 11/2011. Aceasta procedura a inclus, printre altele i) evaluarea metodelor de masurare in raport cu prevederile cadrului de raportare financiara relevant ii) evaluarea critica a relevantei si fiabilitatii datelor considerate in evaluare si iii) testarea

IR



completările ulterioare ("Norma ASF nr. 11/2011").

- ⇒ *Comision de administrare determinat pe baza contributiilor virate de participantii Fondului* - calculat prin aplicarea unui procent de comision fix, precizat în prospectul Fondului, la contribuțiile participantilor Fondului.

Datorită importanței pentru situațiile financiare ale Societății, magnitudinii sumelor implicate și complexității implicate în măsurarea VAN ului Fondului, veniturile din comisioane au necesitat o atenție sporită în cadrul auditului și, ca atare, au fost considerate de către noi un aspect cheie de audit.

coerenței interne, logicii și acurătății matematice a calculelor privind măsurarea activelor;

- am comparat valoarea procentului de comision aplicat de Administrator cu valoarea acestuia conform Prospect și am recalculat venitul din comisioane prin aplicarea ratei corespunzătoare la activul net;
- ⇒ Am evaluat veniturile din comisioane de administrare determinate pe baza contribuțiilor virate de Participantii Fondului, astfel:
 - am testat, pe baza de esanțion, contribuțiile brute ale participantilor la Fond sau ale angajatorilor acestora prin compararea lor cu extrasele bancare aferente;
 - am comparat valoarea procentului de comision aplicat de Administrator cu valoarea acestuia conform Prospect;
 - pe baza rezultatelor procedurilor de mai sus, am recalculat venitul din comisioane prin aplicarea ratei corespunzătoare la contribuțiile brute înregistrate în an
- ⇒ Am evaluat completitudinea și acurătatea prezentărilor din situațiile financiare referitoare la recunoașterea veniturilor în raport cu cadrul relevant de raportare financiară.

Alte aspecte – Cifre corespondente

6. Situațiile financiare ale Societății aferente exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2019 au fost auditate de către un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificată cu privire la acele situații financiare la data de 13 aprilie 2020.

Alte informații

7. Consiliul de administrație este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de administrație și Raportul cu privire la aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Consiliului de administrație am citit și raportăm dacă Raportul Consiliului de administrație este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

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

IR



- a) Informațiile prezentate în Raportul Consiliului de administrație pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Consiliului de administrație a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consiliului de administrație și în legătură cu acele alte informații obținute înainte de data acestui raport al auditorului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

8. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 și pentru controlul intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

IR



- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere 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 la îndoială capacitatea Societății 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 Societatea 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 Societății 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 Societății asupra raportărilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante în scopul exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare ale Societății și nu în scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societății. Procedurile de audit selectate depind de raționamentul nostru profesional, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.

Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, în scopul exprimării unei opinii de audit asupra situațiilor financiare, nu am identificat deficiențe semnificative legate de sistemul de control intern al Societății asupra raportării financiare, care ar fi putut duce la denaturări semnificative în situațiile financiare ale Societății 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 la data de 22 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA 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 Societatii, pe care l-am emis in aceeasi data in care am emis si acest raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

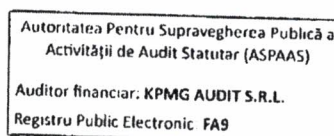
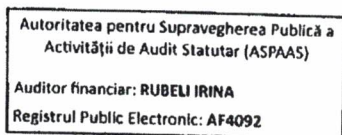
Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

RUBELI IRINA

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

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

Bucuresti, 13 aprilie 2021





**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

