

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA**

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul  
financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

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

**Aurel  
Bernat**

Digitally signed  
by Aurel Bernat  
Date: 2022.04.15  
09:53:10 +03'00'

## **Cuprins :**

Declaratie privind asumarea raspunderii administratorului pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul auditorului independent

Bilant

Contul de profit si pierdere

Situatia modificarilor capitalului propriu

Situatia fluxurilor de trezorerie

Note explicative la situatiile financiare anuale

## DATE DE IDENTIFICARE

Judet

BUCURESTI

Denumirea fondului de pensii

Fondul de Pensii Facultative PENSIA

Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

MEA

Denumirea administratorului

FP3-1030

Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF

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

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

SAP-RO-21960491

Data la care se face referire

Gheorghe Emanuela

31/12/2021

**Bilant**  
la data de 31 decembrie 2021

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	X	Col.3	Col.4
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>				
<b>I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>				
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1		21.178.031	30.541.663
2. Creanțe imobilizate (ct. 267 )	2		63.323.993	86.194.877
<b>TOTAL (rd. 01 la 02)</b>	<b>3</b>	<b>6.K</b>	<b>84.502.024</b>	<b>116.736.540</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>				
<b>I. CREANȚE</b>				
1. Clienți (ct.411)	4		-	-
2. Efecte de primit de la clienți ( ct.413 )	5		-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6		-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7		-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187 )	8		-	-
<b>TOTAL (rd. 04 la 08)</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>				
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	1	8.247.681	8.218.911
<b>III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>		<b>91.327</b>	<b>139.888</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>6.K</b>	<b>8.339.008</b>	<b>8.358.799</b>
<b>C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>			<b>-</b>
<b>D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN</b>				
1. Avansuri încasate (ct.419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15		193.310	256.274
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17		-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18		-	-
<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>193.310</b>	<b>256.274</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)</b>	<b>20</b>		<b>8.145.698</b>	<b>8.102.525</b>

<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>		<b>92.647.722</b>	<b>124.839.065</b>
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN</b>				
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24		-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25		-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186).din care:	26		-	-
<b>TOTAL (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>			
<b>I. CAPITALURI PROPRII</b>				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		80.212.251	109.476.012
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30		-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)				
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31		9.512.785	9.512.785
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32		-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34		-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)				
Profit (ct.121 – sold creditor)	35		2.922.686	5.850.268
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36		-	-
<b>6. Repartizarea profitului (ct. 129)</b>	<b>37</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	<b>38</b>		<b>92.647.722</b>	<b>124.839.065</b>

In investitiile pe termen scurt ale fondului Pensia Mea pentru anul 2021 sunt cuprinse urmatoarele instrumente financiare: alte titluri de plasament in cuantum de 3.513.278 lei, depozite bancare pe termen scurt in cuantum de 4.703.643 lei cu dobanda atasata in cuantum de 1.990 lei.

In investitiile pe termen scurt ale fondului Pensia Mea pentru anul 2020 sunt cuprinse urmatoarele instrumente financiare: alte titluri de plasament in valoare de 2.770.285 lei, depozite bancare pe termen scurt in valoare de 5.473.938 lei cu dobanda atasata in valoare de 3.458 lei.

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

**Intocmit,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Emanuela GHEORGHE  
Emanuela GHEORGHE  
Date: 2022.04.14  
15:25:58 +03'00'

## DATE DE IDENTIFICARE

Judet

Denumirea fondului de pensii

Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

Denumirea administratorului

Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Data la care se face referire

BUCURESTI

Fondul de Pensii Facultative PENSIA

MEA

FP3-1030

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

SAP-RO-21960491

Gheorghe Emanuela

31/12/2021

**Contul de profit si pierdere  
la data de 31 decembrie 2021**

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Nota	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul final current (lei)
Col.1	Col.2	X	Col.3	Col.4
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>				
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01		903.075	2.185.055
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02		-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03		27.463.560	39.025.363
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04		-	768
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05		2.371.142	2.953.827
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06		3.049.371	2.287.871
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08		4.800	7.585
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>3</b>	<b>33.791.948</b>	<b>46.460.469</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>				
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10		46.665	205
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12		28.757.374	36.974.631
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13		2.054.477	2.667.192
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		105.695	140.831
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1		97.756	127.721
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2		6.100	9.540
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3		1.839	3.570
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2		15.077	3.577
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3		4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4		1.929.074	2.518.220

4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5		331	264
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14		1.363	1.047
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15		-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16		-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17		9.383	967.126
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>30.869.262</b>	<b>40.610.201</b>
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>				
- profit (rd.09-18)	19		2.922.686	5.850.268
- pierdere (rd.18-09)	20		-	-
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	<b>21</b>		<b>33.791.948</b>	<b>46.460.469</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	<b>22</b>		<b>30.869.262</b>	<b>40.610.201</b>
<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>				
Profit (21-22)	23		2.922.686	5.850.268
Pierdere (22-21)	24		-	-

**ADMINISTRATOR**

Numele, prenumele si semnatura  
Aurel BERNAT

**Intocmit**

Numele, prenumele si semnatura  
Gheorghe Emanuela

Digitally signed  
by Emanuela  
Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:26:19 +03'00'

## DATE DE IDENTIFICARE

Judet

BUCURESTI

Denumirea fondului de pensii

Fondul de Pensii Facultative PENSIA

Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF

MEA

Denumirea administratorului

FP3-1030

Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF

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

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

SAP-RO-21960491

Data la care se face referire

Gheorghe Emanuela

31/12/2021

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

la data de 31 decembrie 2021

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala (ct. 101)	80.212.251	32.292.143	3.028.382	109.476.012
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-		
	Sold C	9.512.785	2.922.686	2.922.686	9.512.785
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	2.922.686,0	46.460.469	43.532.887	5.850.268
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>92.647.722</b>	<b>81.675.298</b>	<b>49.483.955</b>	<b>124.839.065</b>

La data de 31.12.2021 capitalul fondului Pensia Mea a înregistrat o creștere de 29.369.457,42 lei reprezentând 1.408.819,99465 unitati de fond nou emise si o creștere de 2.922.686 prin repartizarea profitului in capital, conform normelor in vigoare. In creșterea intrregistrata in anul 2021 nu este cuprins comisionul de administrare din contributi brute perceput de administratorul fondului a carui valoare in anul 2021 a fost de 1.132.655

Descreșterea în valoare de 3.028.382 lei de la 31.12.2021 este data de un număr de 146.474.994494 unități de fond anulate.

La data de 31.12.2021 creșterea și descreșterea rezultatului raportat este datorată transferului rezultatului exercitiului financiar precedent concomitent cu transferul rezultatului exercitiului financiar precedent în capitalul fondului.

### SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2020

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoare nominală (ct. 101)	61.348.323	21.445.025	2.581.097	80.212.251
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul raportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-		
	Sold C	9.512.785	5.978.694	5.978.694	9.512.785
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul raportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	5.978.694	33.791.947	36.847.955	2.922.686
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>76.839.802</b>	<b>61.215.666</b>	<b>45.407.746</b>	<b>92.647.722</b>

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



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

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

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

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

**Emanuela** Digitally signed by  
Emanuela Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:26:38 +03'00'  
**Gheorghe**

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

BUCURESTI  
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA  
FP3-1030  
BT PENSII S.A.F.P.F.  
SAP-RO-21960491  
Gheorghe Emanuela  
31/12/2021

**Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2021**

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>A</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Incasari de la participanti *	16.182.023	30.502.112
	b) Plati catre participant	-2.581.047	-3.028.382
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-2.803.244	-3.750.970
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	10.797.732	23.722.760
<b>B.</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII</b>		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-6.638.011	-1.890.900
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-359.935.243	-448.643.142
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	352.320.806	421.785.977
	d)Dobanzi incasate	2.418.127	3.885.304
	e)Venituri financiare incasate	950.431	1.188.562
	Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie	-10.883.890	-23.674.199
<b>C</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE</b>		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	-86.159	48.561
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	177.486	91.327
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	91.327	139.888

\*Valoarea totala a incasarilor de la participanti in anul 2021 a fost de 30.502.112 lei din care valoarea contributiilor brute a fost de 22.653.104 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 7.849.008 lei. In valoarea totala a incasarilor de la participanti este inclus comisionul de administrare din contributiile brute in valoare de 1.132.655 lei. Incasarile de la participanti dupa perceperea comisionului sunt in valoare de 29.369.457 lei.

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

**Intocmit,**

Numele, prenumele și semnatura  
Emanuela GHEORGHE

Emmanuela Gheorghe  
Date: 2022.04.14 15:27:08  
+0300

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

BUCURESTI  
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA  
FP3-1030  
BT PENSII S.A.F.P.F.  
SAP-RO-21960491  
Gheorghe Emanuela  
31/12/2021

**Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

**Nota1- Situatia depozitelor bancare  
la data de 31 decembrie 2021**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.brd	1.728.843	-	-	1,35%	65	36,76%	31.12.2021	03.01.2022
Banca Romana ssa	50821.brom	1.034.300	-	-	2,80%	793	21,99%	22.12.2021	21.01.2022
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	1.940.500	-	-	2,10%	1.132	41,25%	22.12.2021	21.01.2022
<b>TOTAL</b>		<b>4.703.643</b>	-	-	<b>x</b>	<b>1.990</b>	<b>100,00%</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

**Situatia depozitelor bancare  
la data de 31 decembrie 2020**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoarea			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.br d	1.545.938	-	-	0.83 %	36	28.24%	31.12.2020	04.01.2021
Banca Ronameasca	50821.br om	1.517.200	-	-	1.77 %	1.324	27.72%	14.12.2020	14.01.2021
OTP Bank	50821.ot p	1.915.300			1.60 %	1.931	34.99%	09.12.2020	11.01.2021
Unicredit Bank SA	50821.un icredit	495.500	-	-	1.60 %	167	9.05%	23.12.2020	25.01.2021
<b>TOTAL</b>	<b>5.473.938</b>	-	-	x	<b>100.0 0%</b>	<b>3.458</b>	x	x	

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

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

Digitally signed  
by Emanuela  
Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:27:26 +03'00'

**Emanuela  
Gheorghe**

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2021

**NOTA 2**  
**Situatia creantelor si datoriilor**

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Creanta imobilizate-obligatiuni si titluri de stat	86.194.877	17.073.216	69.121.661
Depozite bancare	4.705.633	4.705.633	-
<b>TOTAL, din care</b>	<b>90.900.510</b>	<b>21.778.849</b>	<b>69.121.661</b>

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Onorarii de audit (KPMG Audit SRL)	4.300	4.300	-	-
Alte comisioane datorate	11.298	11.298	-	-
Comision datorat Administratorului fondului de pensii	240.676	240.676	-	-
<b>TOTAL, din care</b>	<b>256.274</b>	<b>256.274</b>	-	-

La data de **31 decembrie 2021** fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor. Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2021 in valoare de 4.300 lei.
- Comision depozitare in valoare de 10.109 lei.
- Comision custodie in valoare de 809 lei.
- Comision decontare in valoare de 370 lei.
- Comision evenimente corporative in valoare de 10 lei
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2021 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 240.676 lei.

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
	-	-	-
	-	-	-
<b>TOTAL, din care</b>	-	-	-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Onorarii de audit (KPMG Audit SRL)	4.300	4.300	-	-
Alte comisioane datorate	8.242	8.242	-	-
Comision datorat Administratorului fondului de pensii	180.768	180.768	-	-
<b>TOTAL, din care</b>	<b>193.310</b>	<b>193.310</b>	-	-

La data de **31 decembrie 2020** fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor. Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2020 in valoare de 4.300 lei.
- Comision depozitare in valoare de 7.593 lei.
- Comision custodie in valoare de 505 lei.
- Comision decontare in valoare de 124 lei.
- Comision colectare dividende in valoare de 20 lei
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2020 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 180.768 lei.

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

**Intocmit,**

Numele, prenumele și  
semnatura  
Emanuela GHEORGHE  
Calitatea: Economist

**Emanuela  
Gheorghe**

Digitally signed by  
Emanuela Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:27:51 +03'00'

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

BUCURESTI  
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA  
FP3-1030  
BT PENSII S.A.F.P.F.  
SAP-RO-21960491  
Gheorghe Emanuela  
31/12/2021

**Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta**

Identificarea elementului	Rand	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	903.075	2.185.055
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	27.463.560	39.025.363
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	-	768
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	4.800	7.585
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	846.828	486.572
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	2.371.142	2.953.827
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	2.202.543	1.801.299
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	2.202.543	1.801.299
<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)</b>	12	<b>33.791.948</b>	<b>46.460.469</b>
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	46.665	205
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	2.054.477	2.667.192
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	1.363	1.047
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	9.383	967.126
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	907.091	354.177
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	27.850.283	36.620.454
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	27.850.283	36.620.454
<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)</b>	24	<b>30.869.262</b>	<b>40.610.201</b>
<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
profit (rd.12-24)	25	2.922.686	5.850.268
pierdere (rd.24-12)	26	-	-

<b>Venituri si cheltuieli din plasamente</b>	<b>31.dec.19</b>	<b>31.dec.20</b>
Venituri din dobanzi	2.371.142	2.953.827
Venituri financiare	2.202.543	1.801.299
Venituri din investitii financiare cedate	0	768
Venituri din dividende	903.075	2.185.055
Venituri din diferente de curs de valutar	846.828	486.572
Venituri din imobilizari financiare	-	-
Venituri din creante imobilizate	27.463.560	39.025.363
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	<b>33.787.148</b>	<b>46.452.884</b>
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	28.814.785	37.943.009
<b>Castig din plasamente</b>	<b>4.972.363</b>	<b>8.509.875</b>

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

**Intocmit,**

Numele, prenumele și  
semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist  
 Emanuela Gheorghe  
 Digitally signed by  
 Emanuela Gheorghe  
 Date: 2022.04.14  
 15:28:06 +03'00'



Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2021

#### Nota 4 Principii politice și metode contabile

##### a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate :

- Norma nr.14/2015 reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare ;
- Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată;
- Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare cuprind : bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative la situațiile financiare anuale și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 15.04.2021.

Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA. Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei ("RON") având la baza principiul costului istoric. Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2021 – 31 decembrie 2021.

##### b) Principii și politici contabile

###### Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2021 se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute mai jos, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsură ce trezoreria sau echivalentul său este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

##### 1. Principiul continuității activității

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

##### 2. Principiul permanenței metodelor

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

##### 3. Principiul prudenței

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

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

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

#### **4. Principiul contabilității de angajamente**

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

#### **5. Principiul intangibilității**

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

#### **7. Principiul necompensării**

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

#### **8. Principiul prevalenței economiei asupra juridicului**

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

#### **9. Principiul pragului de semnificație**

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

#### **Conversii valutare**

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2021 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9481 lei. 1USD = 4.3707 lei.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2020 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,8694 lei. 1USD = 3,9660 lei.

### **c) Metode de evaluare a instrumentelor financiare**

#### **1. Reguli generale de evaluare**

În conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercitiul financiar 2021, evaluarea activelor financiare se efectuează având în vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare. Fondul recunoaște activele financiare la data tranzacției.

Astfel, la sfârșitul exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, instrumentele financiare au fost reevaluate după cum urmează:

- Pentru titlurile de stat, precum și pentru toate instrumentele cu venit fix, inclusiv certificate de trezorerie, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale ale autorităților publice locale, evaluarea se face prin adăugarea la prețul de închidere de pe piața reglementată sau a cotației BID afișată de furnizorul de cotații Bloomberg Finance, a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul. Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care acestea nu au fost plătite până la data maximă specificată în prospectul de emisiune, acestea sunt evaluate la valoare zero.
- Depozitele constituite la institutii de credit, indiferent de durată, se evaluează folosind metoda recunoașterii zilnice a dobânzii pentru perioada scursă de la data constituirii.
- Valorile mobiliare (i.e. acțiuni, titluri de participare ale unui organism de plasament colectiv admise la tranzacționare pe o piață reglementată) sunt evaluate la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se ia în calcul este reprezentată de prețul de pe prima piață pe care a fost listată.
- Titlurile de participare ale unui OPCVM, AOPC sau ETC pentru care nu există un preț de închidere sunt evaluate la minimumul dintre ultimul preț de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată de administrator și certificată de depozitar.
- Veniturile din dividende sunt recunoscute când este stabilit dreptul acționarului de a le încasa. În cazul în care dividendele nu sunt plătite în termenul precizat în hotărârea AGA, acestea sunt evaluate la valoare zero începând cu următoarea zi calendaristică.
- Acțiunile rezultate din majorări de capital ce nu presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc în prima zi în care investitorii care cumpără acțiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acțiunile rezultate din majorări de capital ce presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc la data plății efective a acțiunilor subscrise la majorarea de capital.
- Acțiunile nou-emise care urmează să fie admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la prețul din cadrul ofertei publice primare în care au fost achiziționate respectivele acțiuni.
- Pentru contractele forward la termen evaluarea se va face la cotația zilnică furnizată de contrapartida din cadrul contractului. În cazul în care contrapartida nu a furnizat o cotație se va putea utiliza pentru evaluarea zilnică cotația oferită de un alt furnizor.
- Evaluarea investițiilor private de capital se face la valoarea contabilă. Valoarea contabilă pe acțiune este determinată prin raportarea poziției "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate depuse la organele competente la numărul de acțiuni emise.
- Acțiunile pentru care nu există o piață sunt evaluate pe baza activului net contabil extras din situațiile financiare auditate ale societății emitente.

Înregistrarea în portofoliul fondului de pensii facultative a tranzacțiilor cu instrumente financiare se face la data tranzacției pe baza documentului de tranzacționare.

Instrumentele financiare au fost clasificate fie ca investiții financiare pe termen scurt, fie ca imobilizări financiare.

## **2. Investiții financiare pe termen scurt**

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

### **Evaluarea inițială**

La intrarea în gestiune investițiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achiziție prin care se înțelege prețul de cumpărare sau la valoarea stabilită conform contractelor.

### **Evaluare ulterioara**

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

### **Derecunoastere**

Investitiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare, raportată la deținerea pe simbol, se înregistrează cronologic, în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

## **3. Imobilizari financiare**

Imobilizarile financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzactionare (actiuni) si instrumentele cu venit fix de genul titlurilor de stat si certificatelor de trezorerie emise de statul roman.

### **Evaluarea initiala**

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

### **Evaluare ulterioara**

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

### **Derecunoastere**

Imobilizarile financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerea pe simbol se înregistrează cronologic în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

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

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

#### **d) Numerar si echivalente numerar**

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

#### **e) Furnizori si alte datorii comerciale**

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

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

In conturile de decontari cu participantii se inregistreaza :

- ✓ Obligatii fata de participantii rezultate din :
  - contributiile incasate la nivelul contributiilor prevazute in Actul individual de aderare sau in documentele de modificare a acestora;

- contribuțiile încasate înregistrate inițial la sume în curs de clarificare, identificate după analiza ulterioară;
  - sume rezultate din aplicarea reglementărilor în materie privind plăți unice (în caz de invaliditate sau deces a participantului sau pensii), transferuri, penalități de transfer.
- ✓ Sume datorate de fond administratorului cu titlu de comision de administrare din contribuțiile încasate de la participanți în conformitate cu prevederile Prospectului schemei de pensii.

Obligațiile fondului de pensii facultative sunt:

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

Obligațiile fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de depozitar, societățile de servicii de investiții financiare (intermediere), auditorul statutar al fondului sunt înregistrate în conturi distincte de creditorii în conformitate cu documentele justificative emise/confirmate în baza contractelor în vigoare.

Obligațiile fondului către creditorii și furnizorii pentru care nu s-au primit facturile până la sfârșitul lunii se evaluează distinct în contabilitate la Furnizori - facturi nesosite pe baza documentelor care atestă primirea bunurilor sau a contractelor încheiate în cazul serviciilor.

Obligațiile fondului către creditorii și furnizorii sunt evalueate la cost.

Conform reglementărilor în vigoare, disponibilitățile participanților sunt evalueate în contul 4521 "Participanții la fondurile de pensii care sunt contribuabili". Contul se debitează cu valoarea contribuțiilor identificate și a comisioanelor reținute conform prospectului și se creditează cu depunerile noi lunare.

Conturile de furnizori și alte datorii sunt evalueate la cost.

#### **f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor**

Activele financiare sunt analizate la data întocmirii fiecărui bilanț contabil dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, societatea trebuie să estimeze valoarea recuperabilă a activului.

Un provizion pentru depreciere este înregistrat în situația în care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă a acestuia. Provizionul pentru depreciere este recunoscut în contul de profit și pierdere.

Provizionul pentru depreciere poate fi reluat dacă s-a produs o schimbare în condițiile existente la momentul determinării valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuată numai în așa fel încât valoarea netă a activului să nu depășească valoarea sa netă contabilă istorică, ținând cont de depreciere și fără a lua în calcul provizionul.

#### **g) Capital privind unitățile de fond**

Capitalul privind unitățile de fond este format din unitățile de fond subscrise de participanții contribuitori. Detaliile privind structura capitalului sunt prezentate în nota 5.

#### **h) Managementul riscului**

##### ***Riscul de piață***

Riscul de piață reprezintă riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau alte altele preturi de piață.

În 2021, piața de capital a înregistrat o creștere constantă, promovarea României la statutul de piață emergentă conducând la majorarea apetitului investitorilor. Indicele BET, a crescut de la un maxim istoric la altul. Prin urmare, creșterile înregistrate ale indicilor bursieri au fost de peste 33% pentru indicele BET și peste 40% pentru indicele BET-TR. Cu toate că economia românească a înregistrat o creștere a gradului de stres financiar, agențiile de rating nu au modificat evaluarea de țară pentru România.

##### ***Riscul valutar***

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

In anul 2021 societatea nu a detinut instrumente proprii denumite in alte valute decat RON. Astfel, nu se identifica risc valutar la nivelul activelor societatii.

#### ***Riscul ratei dobanzii***

Societatea detine instrumente cu venit fix care constau in titluri de stat, obligatiuni municipale si depozite constituite la bancile corespondente. In cursul anului 2021 nu s-au inregistrat evenimente care sa conduca la cresterea riscului 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 2021 datorita cresterii inflatiei la nivel national, Banca Nationala a Romaniei a crescut rata de politica monetara la 1.75%, si este preconizata o alta marire de 0.5% pentru reducerea inflatiei. Banca Nationala a influentat 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. Activele detinute de societate includ si actiuni emise de o societate romaneasca. Trimestrial se urmaresc variatiile de preturi ale actiunilor detinute. Din analizele efectuate la nivelul anului 2021 nu s-au identificat elemente care sa conduca la cresterea riscului de pret.

#### ***Riscul de credit***

Riscul de credit reprezinta o pierdere contabila care ar fi recunoscuta in cazul in care partile contractante nu si-ar indeplini obligatiile. Pentru a controla expunerea la riscul de credit, societatea efectueaza in permanenta evaluari de credit a situatiei financiare a partilor contractante.

Societatea este expusa riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibila neindeplinire a obligatiilor de plata de partenerii contractanti. Cu toate acestea, conducerea societatii nu anticipeaza pierderi semnificative, altele decat cele inregistrate in situatiile financiare.

#### ***Riscul 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 datoriile față de buget, inasa, riscul ca autoritățile fiscale să aibă o poziție diferită cu privire la acestea există.

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

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

Digitally signed by  
Emanuela  
Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:28:39 +03'00'

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2021

## Nota 5

### Participantii si surse de finantare

#### A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2021 pornind de la 4.665.719,346116 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 5.928.064,346272 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 19.857114 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2021 a unitatii de fond este de 21.058993 lei.

In perioada 01.01.2010 – 31.12.2021 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul PPF Pensia Mea cat si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Actiunile fondului au fost investite in principal in:

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

#### b) Numarul si valoarea unitatilor de fond nou emise

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributiile incasate de la participantii este de 1.408.819,994655 in valoare de 29.369.457,42lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participantii de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 375.254,985743 in valoare de 7.849.008,34 lei.

#### c) Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

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

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 2.760.392592 in valoare bruta 56.901,06 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalidi/pensionati de 143.714,601902 in valoare de 2.971.480,58 lei.

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

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	Brut - lei	Net – lei	UF
Sold la 31.12.2020			4.665.719,346116

Investire - Încasare contribuție de la participanți	22.653.104,26	21.520.449,93	1.033.565,0089069
Transfer IN alt fond pensii	7.849.008,34	7.849.008,34	375.254,985743
Transfer Extern	56.901,06	56.575,54	2.760,392592
Deces	112.445,33	112.445,33	5.432,768189
Pensie	2.854.770,87	2.854.770,87	138.080,100307
Invaliditate	4.264,38	4.264,38	201,733406
<b>Sold la 31.12.2021</b>			<b>5.928.064,346272</b>

Sumele mentionate in coloanele brut si net pot diferi in functie de urmatoarele aspecte: pentru Transfer Extern cifrele prezentate sunt diferite deoarece in conditiile in care un participant al fondului Pensia Mea decide sa se transfere la un alt fond de pensii inainte de a implini doi ani vechime, conform prospectului FPF Pensia Mea se va percepe o penalitate de transfer care reprezinta un venit al administratorului. Cifrele pentru Deces, Pensie, Invaliditate sunt egale deoarece nu se percep penalitati pentru aceste iesiri din fond.

**B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2021 este prezentata in tabelul urmat:**

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	331	1	0	22	16636	20,425738	4.706.106,354247
2	februarie	424	0	1	19	17040	20,147066	4.751.363,829497
3	martie	727	1	2	24	17742	20,663941	4.823.555,246688
4	aprilie	901	10	3	8	18642	20,725726	4.910.338,144806
5	mai	684	6	2	12	19318	20,736857	4.990.274,905861
6	iunie	297	3	2	22	19594	21,053674	5.118.059,793929
7	iulie	321	6	1	14	19906	20,981299	5.292.878,602354
8	august	332	15	1	10	20242	21,037584	5.424.256,509640
9	septembrie	551	1	1	10	20783	21,246578	5.535.689,928739
10	octombrie	369	0	0	13	21139	21,072127	5.660.026,276148
11	noiembrie	464	2	1	12	21592	20,647520	5.785.460,023575
12	decembrie	750	3	2	21	22322	21,058993	5.928.064,346272

Unde: S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă;

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

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

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

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.



Prin comparatie, in anul 2020 evolutia numarului de participanti a fost urmatoarea :

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	0	0	1	13	9533	19.306354	4.049.297.890033
2	februarie	1	0	0	15	9519	19.107514	4.067.666.886805
3	martie	0	0	0	16	9503	18.461278	4.076.370.520605
4	aprilie	5304	0	0	2	14805	18.640898	4.194.772.559564
5	mai	111	1	1	9	14907	19.076856	4.262.677.133423
6	iunie	197	0	2	29	15073	19.114191	4.317.095.481948
7	iulie	291	1	0	23	15342	19.021157	4.363.652.697492
8	august	149	2	3	11	15479	19.286832	4.412.067.819764
9	septembrie	154	1	1	25	15608	19.312491	4.453.998.633126
10	octombrie	152	0	2	12	15746	19.207856	4.523.518.292421
11	noiembrie	322	0	0	25	16043	19.522563	4.603.809.173046
12	decembrie	292	0	0	9	16326	19.857114	4.665.719.346116

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

**Intocmit,**

Numele, prenumele și  
semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

**Emanuela Gheorghe** Digitally signed by  
Emanuela Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:28:57 +03'00'

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2021

**Nota 6**  
**Alte informatii privind activitatea entitatii**

**A. Informatii generale**

BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita in continuare "BT PENSII SAFPF") este o societate constituita in Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti cu nr. J40/11737/18.06.2007.

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

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

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

In data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzactia de achizitionare a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidentiaza schimbarea actionariatului societatii a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020. In cursul anului 2020, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 1.500.000 lei, de la 7.230.766 lei la 31 decembrie 2019 la 8.730.766 lei la 31 decembrie 2020.

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

**a. Organe de conducere**

La 31 decembrie 2021, componenta Consiliului de Administratie al BT PENSII SAFPF era urmatoarea:

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

Atat la 31 decembrie 2021 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarea persoana:

- Director General Adjunct Cojocar Corina Madalina

**b. Actionari**

La 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2020, structura actionariatului era urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2021	2021	2021
BT Asset Management SAI SA	8.302.958	95,1%	8.302.958
BT Investments SRL	427.808	4,9%	427.808
	<b>8.730.766</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.730.766</b>

### c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

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

### B. Conversii valutare

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

Rata de schimb folosita pentru conversia la 31 decembrie 2021 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4.9481 lei si 1USD = 4.3707 lei ( 31 decembrie 2019: 1 EUR = 4.8694si 1 USD = 3.9660).

Activele fondului sunt constituite din urmatoarele instrumente financiare: depozite bancare si conturi curente la banci, titluri de stat in lei si valuta, obligatiuni municipale emise de autoritatile locale din Romania, actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti, obligatiuni corporative (interne si externe), unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii si participatii in fonduri de private equity din Romania.

**C. Profitul realizat in exercitiul financiar 2021** este in suma de 5.850.268 lei si a fost determinat de diferentele de valoare ale activelor investite si veniturile generate de activele aflate in portofoliu, diferentele de valoare ale activelor investite fiind determinate de variatiile preturilor de inchidere folosite in evaluare.

### D. Evenimente ulterioare datei bilantului.

In cursul anului 2022 a izbucnit conflictul armat in Ucraina, care a fost urmat de sanctiuni internationale impotriva Rusiei/Belarus. In contextul acestui eveniment, portofoliul fondului de pensii facultative Pensia Mea a crescut cu 3% ( de la 125,1 milioane RON in 31.12.2021 la 128,86 milioane RON in 29.03.2022). In aceeasi perioada a crescut si numarul participantilor fondului cu 8,24% ( de la 22,322 la 31.12.2021 la 24,162 la 29.03.2022). In urma declansarii acestui eveniment s-au efectuat analize la nivelul administratorului si a fondului de pensii administrat.

In urma analizelor efectuate se constata ca: Societatea functioneaza doar pe teritoriul Romaniei, marea majoritate a participantilor la Fond sunt cetateni romani, nu se investeste in instrumente denuminate in alte valute decat RON, nu se investeste in instrumente ale emitentilor ( au fost analizati si actionarii si beneficiarii reali ai emitentilor) aflati pe lista de sanctiuni internationale. S-a analizat din punct de vedere al riscului portofoliul de active al fondului de pensii facultative Pensia Mea, si se mentioneaza investirea in 2 obligatiuni ale International Investment Bank ( care are ca si actionar semnificativ Rusia 47%, dar si alte state printre care si Romania), in valoare de 1,97% din intreg portofoliul. Din cauza situatiei internationale ratingul emitentului a fost scazut de doua dintre agentiile internationale de rating Moody's si Fitch, si nu mai este investment grade. S-a stabilit un plan de masuri si se vor depune toate diligentele astfel incat sa fie respectate toate cerintele legale, aplicabile administratorului. Conform normei ASF nr. 11 pentru activitatea de investitii, daca nu se mai respecta cerintele de rating pentru un instrument din portofoliul fondului de pensii administrat (obligatiunile emise de organisme supranationale trebuie sa fie investment grade), este prevazut un termen de 360 de zile de reincadrare. In fond se regasesc doua obligatiuni ale emitentului IIB, IIB 22 si IIB 23. Prima obligatiune are maturitatea in 01.11.2022, si vom astepta pana la maturitatea acestei iar IIB23 are maturitatea in 7.10.2023. Tinand cont ca scaderea ratingului IIB a avut loc in data de 23.03.2022, termenul de 360 de zile se implineste in 18.03.2023. Astfel pentru cel de-al instrument vom depune ordine de vanzare in piata, pentru a asigura lichidarea activului pana la data mentionata.

In urma analizelor efectuate se concluzioneaza ca acest eveniment nu are impact asupra situatiilor financiare pe 2021 pentru administrator si fondul de pensii Pensia Mea

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

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

Auditorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA este KPMG AUDIT SRL cu sediul social in București, Sos. Bucuresti Ploiesti nr. 89A, Sector 1. Cod înscrisiere: AUD-RO-13009626. Aviz auditor nr. 5 din 17.04.2007 , Autorizare Camera Auditorilor Financiari: 009/11.07.2001, inregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J40/4439/11.05.2000. Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situatiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 este in suma de 4.300 lei.

#### G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2021 efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

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

#### I. Datorii probabile si angajamente acordate

Nu exista datorii probabile si angajamente acordate.

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

#### K. Alte informatii semnificative

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

Comisioanele de administrare se constituie prin:

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

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

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

In caz de transfer la un alt Fond de Pensii, administratorul percepe penalitati de 5% din activul personal al participantului daca transferul se realizeaza inainte de trecerea unei perioade de 2 ani de la aderarea la fond.

##### 2. Calcul valoare unitara a activului net

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

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

##### 3. Structura detaliata a activelor

Activele Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2021 sunt detaliate mai jos:

Denumire activ	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	28.312.256	22,63%
Private Equity	3.198.865	2,56%
Depozite bancare si conturi curente la banci	4.845.521	3,87%

Titluri de stat	74.827.996	59,82%
Obligatiuni municipale (Romania)	84.921	0,07%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	8.764.018	7,01%
Obligatiuni corporatiste (UE)	2.517.944	2,01%
Fonduri deschise de investitii	<b>3.513.277,29</b>	2,81%
<b>Alte instrumente financiare</b>	-969.459,26	-0,77%
<b>Total Active</b>	<b>125.095.339</b>	<b>100,00%</b>

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

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

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Aurel BERNAT

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

**Emanuela Gheorghe** Digitally signed by  
Emanuela Gheorghe  
Date: 2022.04.14  
15:29:26 +03'00'

BT Pensii SAFPF

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



**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

## **RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR**

**privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la data de 31.12.2021**

### **1. DATE INFORMATIVE**

Fondul de pensii facultative PENSIA MEA (“Fondul”) având ca administrator societatea BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A, a fost autorizat de către ASF prin Decizia nr.12 din data de 15.05.2007 și înregistrat în Registrul ASF cu codul FP3 – 1030.

În data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achiziție a acțiunilor reprezentând 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 către BT Asset Management SAI SA și BT Investments SRL, precum și avizarea unei dețineri mai mari de 5% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA pe care BT Asset Management SAI SA o va avea la finalizarea tranzacției.

În data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzacția de achiziționare a acțiunilor reprezentând 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de către BT Asset Management SAI SA și BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidențiază schimbarea acționariatului societății a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

În cursul anului 2020, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 1.500.000 lei, de la 7.230.766 lei la 31 decembrie 2019 la 8.730.766 lei la 31 decembrie 2020.

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

BT Pensii SAFPF își desfășoară activitatea prin sediul central din București, Str Buzesti, nr.75-77, Etaj 10, Biroul nr.2, sector 1



La 31 decembrie 2021 structura actionariatului era urmatoarea:

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

La 31 decembrie 2020 structura actionariatului era urmatoarea:

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

## **2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII DE ADMINISTRARE A FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA**

La 31 decembrie 2021, componenta Consiliului de Administratie al BT PENSII SAFPF era urmatoarea:

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

La 31 decembrie 2021, conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General Adjunct – Cojocaru Corina Madalina

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

### **3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI**

Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității 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.

### **4. DENUMIREA SI SEDIUL DEPOZITARULUI SI AL AUDITORULUI SOCIETATII**

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative "Pensia Mea" este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in București, 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, înregistrat la Registrul Comertului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

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

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

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

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

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

Prezentam in continuare un extras din Bilantul încheiat la data de 31.12.2021 si din Situatiia veniturilor si cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.





Denumirea indicatorului	Nr.rând	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
<b>I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	21.178.031	30.541.663
2. Creanțe imobilizate (ct. 267 )	2	63.323.993	86.194.877
<b>TOTAL (rd. 01 la 02)</b>	<b>3</b>	<b>84.502.024</b>	<b>116.736.540</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>			
<b>I. CREANȚE</b>			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți ( ct.413 )	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187 )	8	-	-
<b>TOTAL (rd. 04 la 08)</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	8.247.681	8.218.911
<b>III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>	<b>91.327</b>	<b>139.888</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>8.339.008</b>	<b>8.358.799</b>
<b>C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>		-

BT Pensii SAFPF

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

contact@btpensii.ro  
www.btpensii.ro



**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

<b>D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN</b>			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	193.310	256.274
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	-	-
<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>193.310</b>	<b>256.274</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)</b>	<b>20</b>	<b>8.145.698</b>	<b>8.102.525</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>	<b>92.647.722</b>	<b>124.839.065</b>
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN</b>			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
<b>TOTAL (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>		

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



<b>I. CAPITALURI PROPRII</b>			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	80.212.251	109.476.012
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	9.512.785	9.512.785
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			-
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	2.922.686	5.850.268
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36		-
<b>6. Repartizarea profitului (ct. 129)</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	<b>38</b>	<b>92.647.722</b>	<b>124.839.065</b>

In investitiile pe termen scurt ale fondului Pensia Mea pentru anul 2021 sunt cuprinse urmatoarele instrumente financiare: alte titluri de plasament in cuantum de 3.513.278 lei, depozite bancare pe termen scurt in cuantum de 4.703.643 lei cu dobanda atasata in cuantum de 1.990 lei.

In investitiile pe termen scurt ale fondului Pensia Mea pentru anul 2020 sunt cuprinse urmatoarele instrumente financiare: alte titluri de plasament in valoare de 2.770.285 lei, depozite bancare pe termen scurt in valoare de 5.473.938 lei cu dobanda atasata in valoare de 3.458 lei.



**Contul de profit si pierdere**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	903.075	2.185.055
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	27.463.560	39.025.363
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	-	768
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	2.371.142	2.953.827
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	3.049.371	2.287.871
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	4.800	7.585
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>33.791.948</b>	<b>46.460.469</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	46.665	205
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-



3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	28.757.374	36.974.631
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	2.054.477	2.667.192
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	105.695	140.831
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	97.756	127.721
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	6.100	9.540
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	1.839	3.570
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	15.077	3.577
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	1.929.074	2.518.220
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	331	264
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	1.363	1.047
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	9.383	967.126
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>30.869.262</b>	<b>40.610.201</b>
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
- profit (rd.09-18)	19	<b>2.922.686</b>	<b>5.850.268</b>
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	<b>21</b>	<b>33.791.948</b>	<b>46.460.469</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	<b>22</b>	<b>30.869.262</b>	<b>40.610.201</b>



<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>			
Profit (21-22)	23	<b>2.922.686</b>	<b>5.850.268</b>
Pierdere (22-21)	24	-	-

## 6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2021 sunt în sumă de 40.610.201 lei și se compun din taxe privind comisioanele, onorariile și cotizatiile în sumă de 2.667.192 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 1.047 lei, alte cheltuieli din activitatea curentă 967.126 lei și cheltuielile financiare înregistrate ca urmare a evaluării la prețul de piață a activelor fondului 36.974.836 lei ( 205 lei cheltuieli privind investițiile financiare cedate -ct.664 și 36.974.631 lei alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar - ct.663+665+667+668).

Veniturile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2021 sunt în sumă de 46.460.469 lei și se compun din venituri din dividende 2.185.055 lei, dobânzi încasate pentru plasamentele în depozite bancare, titluri de stat și obligațiuni 2.953.827 lei, venituri din creanțe imobilizate 39.026.131 lei (39.025.363 lei venituri din creanțe imobilizate -ct.763 și 768 lei venituri din investiții financiare cedate -ct.764) , alte venituri din activitatea curentă 7.585 lei și alte venituri financiare 2.287.871 lei.

La sfârșitul exercițiului financiar 2021 fondul a înregistrat profit în sumă de 5.850.268 lei.

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

Numarul de participanti la 31 decembrie 2021 era de 22.322 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 19.857114 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2021 a unitatii de fond este de 21.058993 lei.

În perioada 01.01.2021 – 31.12.2021 valoarea unei unitati de fond a variat fiind influentata de evolutia pietei și structura portofoliului. Fluctuațiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite în :

- depozite bancare și conturi curente la bănci;



- titluri de stat in lei si valuta;
- obligatiuni municipale emise de autoritatile locale din Romania;
- actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- participatii in fonduri de private equity din Romania;
- obligatiuni corporative.

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributii incasate de la participanti este de 1.033.565,0089069 in valoare de 21.520.449,93 lei suma neta.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participanti de la un alt fond de pensii facultative. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 375.254,985743 in valoare de 7.849.008,34lei ( valoarea neta este egala cu valoarea bruta a Transferurilor In intrucat nu sunt percepute penalitati de vreun fel la intrarea in fond).

Valoarea unitatilor de fond nou emise este egala cu numarul de unitati nou emise inmultita cu valoarea unei unitati de fond din ziua in care are loc transformarea contributiilor participantilor in unitati de fond. Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate sunt date de iesirile prin transfer a participantilor catre alte fonduri si plata unitatilor de fond catre beneficiarii participantilor decedati/pensionati/invalizi. Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 2.760,392592 in valoare bruta 56.901,06 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalizi/pensionati de 143.714,601902 in valoare de 2.971.480,58 lei.

## 8. Evenimente ulterioare datei bilantului

In cursul anului 2022 a izbucnit conflictul armat in Ucraina, care a fost urmat de sanctiuni internationale impotriva Rusiei/Belarus. In contextul acestui eveniment, portofoliul fondului de pensii facultative Pensia Mea a crescut cu 3% ( de la 125,1 milioane RON in 31.12.2021 la 128,86 milioane RON in 29.03.2022). In aceeasi perioada a crescut si numarul participantilor fondului cu 8,24% ( de la 22,322 la 31.12.2021 la 24,162 la 29.03.2022). In urma declansarii acestui eveniment s-au efectuat analize la nivelul administratorului si a fondului de pensii administrat.

In urma analizelor efectuate se constata ca: Societatea functioneaza doar pe teritoriul Romaniei, marea majoritate a participantilor la Fond sunt cetateni romani, nu se investeste in instrumente denumite in alte valute decat RON, nu se investeste in instrumente ale emitentilor ( au fost analizati si actionarii si beneficiarii reali ai emitentilor) aflati pe lista de sanctiuni internationale. S-a analizat din punct de vedere al riscului portofoliul de active al fondului de pensii facultative Pensia Mea, si se mentioneaza investirea in 2 obligatiuni ale International Investment

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

Bank ( care are ca si actionar semnificativ Rusia 47%, dar si alte state printre care si Romania), in valoare de 1,97% din intreg portofoliul. Din cauza situatiei internationale ratingul emitentului a fost scazut de doua dintre agentiile internationale de rating Moody's si Fitch, si nu mai este investment grade. S-a stabilit un plan de masuri si se vor depune toate diligentele astfel incat sa fie respectate toate cerintele legale, aplicabile administratorului. Conform normei ASF nr. 11 pentru activitatea de investitii, daca nu se mai respecta cerintele de rating pentru un instrument din portofoliul fondului de pensii administrat ( obligatiunile emise de organisme supranationale trebuie sa fie investment grade), este prevazut un termen de 360 de zile de reincadrare. In fond se regasesc doua obligatiuni ale emitentului IIB, IIB 22 si IIB 23. Prima obligatiune are maturitatea in 01.11.2022, si vom astepta pana la maturitatea acestei iar IIB23 are maturitatea in 7.10.2023. Tinand cont ca scaderea ratingului IB a avut loc in data de 23.03.2022, termenul de 360 de zile se implineste in 18.03.2023. Astfel pentru cel de-al instrument vom depune ordine de vanzare in piata, pentru a asigura lichidarea activului pana la data mentionata.

In urma analizelor efectuate se concluzioneaza ca acest eveniment nu are impact asupra situatiilor financiare pe 2021 pentru administrator si fondul de pensii Pensia Mea

**Administrator,**

Aurel BERNAT

**Aurel  
Bernat**

Digitally signed  
by Aurel Bernat  
Date: 2022.04.15  
09:54:14 +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 2021 pentru Fondul de Pensii Facultative “Pensia Mea” administrat de BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative SA au fost intocmite conform Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru care ne asumam raspunderea pentru intocmirea acestora, si confirmam ca:

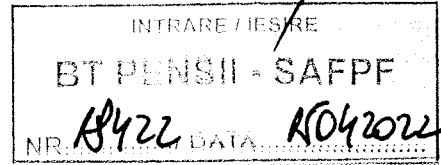
- a) politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;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

**Administrator,**

**15.04.2022**

**Aurel BERNAT**

**Aurel**  
**Bernat** Digitally signed  
by Aurel Bernat  
Date: 2022.04.15  
09:54:47 +03'00'



KPMG Audit SRL  
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A  
Sector 1, Bucharest  
013685, P.O.Box 18 - 191  
Tel: +40 372 377 800  
Fax: +40 372 377 700  
www.kpmg.ro

## Raportul auditorului independent

### Catre Participantii la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Strada Buzesti, nr. 75 - 77, etaj 10, birou 2, sector 1, Bucuresti

### Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

#### Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA ("Fondul") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:

- |   |                 |
|---|-----------------|
| • Activ net/Total capitaluri proprii:     | 124.839.065 lei |
| • Profitul net al exercitiului financiar: | 5.850.268 lei   |

Situatiile financiare au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Aurel Bernat in calitate de Administrator al Fondului in data de 15 aprilie 2022, ora:9 min:53 sec:10.

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2021 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 Fond, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA“)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

#### Aspecte cheie de audit

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

#### Valoarea contabila a activelor financiare

La 31 decembrie 2021, valoarea contabila a activelor financiare: 125.095.339 lei (31 decembrie 2020: 92.841.032 lei).

Sumele inregistrate in contul de profit si pierdere pentru anul financiar 2021 cu privire la activele financiare sunt castiguri nete din plasamente in suma de 8.509.875 lei (2020: 4.972.363 lei).

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

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in Nota 1 si Nota 6.3 la situatiile financiare, la 31 decembrie 2021, portofoliul de active financiare al Fondului includea urmatoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Instrumente financiare cu venit fix (depozite, obligatiuni si titluri de stat) in valoare de 91.040.400 lei si</li> <li>— Instrumente financiare cu venit variabil (actiuni cotate, actiuni necotate si investitii in unitati de fond) in suma de 34.054.939 lei.</li> </ul> <p>Activele financiare sunt evaluate in conformitate cu prevederile Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare („Norma 11/2011“), metodele de evaluare incluzand:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Pentru depozite: metoda privind recunoasterea zilnica a dobanzii (costul</li> </ul>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluarea metodelor si modelelor aplicate pentru masurarea diferentelor categorii de instrumente financiare in raport cu cerintele cadrului de raportare financiara. De asemenea, am evaluat relevanta si fiabilitatea surselor de date aplicate in metodele si modelele de masurare de mai sus;</li> <li>• Obtinerea de confirmari de la contrapartidele externe, precum banca custode si alte banci, cu privire la cantitatile de active din portofoliul Fondului si compararea cantitatilor confirmate ale instrumentelor cu cele din evidentele Fondului;</li> <li>• Testarea masurarii activelor financiare ale Fondului, pe categorii, astfel: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pentru depozite: recalcularea costului amortizat, prin referinta la sumele, ratele de dobanda si perioadele pe care au fost constituite depozitele, dupa cum au fost confirmate de bancile corespondente;</li> <li>• Pentru actiuni cotate: compararea preturilor</li> </ul> </li> </ul>

amortizat);

- Pentru actiunile cotate: pretul de inchidere pe segmentul principal al pietei pe care sunt listate respectivele instrumente;
- Pentru titlurile de stat si obligatiuni cotate: pretul oferit (cotatia bid) furnizat de platformele specializate (Bloomberg/Reuters) sau, in lipsa acestor informatii, pretul de inchidere al segmentului principal al pietei pe care sunt listate instrumentele respective;
- Pentru actiuni necotate (private equity): valoarea activului net pe actiune, determinat pe baza celor mai recente situatii financiare auditate;
- Pentru unitati de fond: valoarea unitara a activului net, publicata si certificata de depozitarul fondului respectiv.

La data de 31 decembrie 2021, soldurile activelor financiare reprezinta aproximativ intregul activ al Fondului raportat in situatiile financiare.

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

folosite de Fond cu surse de informatii disponibile public (precum cotationi publicate de Bursa de Valori Bucuresti);

- Pentru titluri de stat si obligatiuni cotate: prin referinta la preturile oferite (cotatii bid) pe care le-am identificat in mod independent pe platformele de preturi;
  - Pentru actiuni necotate (private equity): prin referinta la activul net pe actiune auditat, pe care l-am comparat cu documentele suport relevante (situatii financiare auditate) si la numarul de actiuni detinute, testate conform procedurilor descrise anterior;
  - Pentru unitati de fond: prin compararea valorii activului unitar net cu valorile publicate de administratorii fondurilor de investitii respective pentru data de raportare.
- Evaluarea completitudinii si acuratetei prezentarilor de informatii din situatiile financiare referitoare la activele financiare in raport cu cerintele cadrului relevant de raportare financiar.

## Alte informatii

6. Administratorul BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. ("Administratorul Fondului") este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Administratorilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea la data de 31.12.2021 („Raportul administratorului”) si Raportul cu privire la aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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

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

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



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

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Fond si la mediul acestuia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Administratorului sau in Raportul cu privire la aplicarea unor prevederi legale. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### **Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare**

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

#### **Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare**

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



- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducerea Administratorului Fondului a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsură în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
12. 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.
  13. 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.
  14. 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

15. Conducerea Administratorului Fondului este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare ale Fondului 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.
16. Atunci când am efectuat auditul situațiilor financiare conform ISA, am luat în considerare controalele interne ale Administratorului Fondului asupra raportărilor financiare ale Fondului, pentru a determina procedurile de audit relevante în scopul exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare ale Fondului și nu în scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Administratorului Fondului cu privire la Fond. Procedurile de audit selectate depind de raționamentul nostru profesional, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.
17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, în scopul exprimării unei opinii de audit asupra situațiilor financiare ale Fondului, nu am identificat deficiențe semnificative legate de sistemul de control intern al Administratorului Fondului asupra raportării financiare a Fondului, care ar fi putut duce la denaturări semnificative în situațiile financiare ale Fondului la 31 decembrie 2021.



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

18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor Administratorului Fondului la data de 22 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 2 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2020 pana la 31 decembrie 2021.
19. Confirmam ca:
- opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Administratorului Fondului, pe care l-am emis in data de 14 aprilie 2022. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
  - nu am furnizat pentru Fond serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

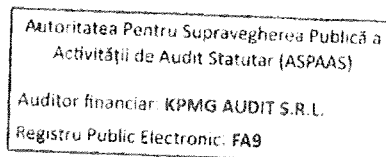
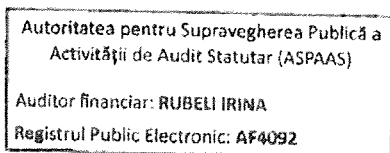
**Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:**

**RUBELI IRINA**

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

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

Bucuresti, 15 aprilie 2022





**Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor  
BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.  
Nr. 2/15.04.2022**

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 15.04.2022, 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 2021, 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 2021 și descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.
3. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale FPF "Pensia Mea" aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021.
4. Aprobarea raportului anual al administratorilor privind activitatea FPF "Pensia Mea" aferent exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021.
5. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situațiilor financiare anuale ale Societății pentru exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021.
6. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situațiilor financiare anuale ale FPF "Pensia Mea" pentru exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021.
7. Aprobarea Raportului privind activitatea de administrare a FPF "Pensia Mea" la data de 31 decembrie 2021.
8. Aprobarea repartizării rezultatului financiar în cuantum de 12.000 lei, înregistrat de Societate la data de 31 decembrie 2021, după cum urmează:
  - 600 lei în fondul de rezervă legală
  - 11.400 lei pentru acoperirea pierderilor înregistrate în exercitiile financiare precedente.
9. Aprobarea repartizării rezultatului financiar înregistrat de FPF "Pensia Mea" la data de 31 decembrie 2021 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 2022.
11. Aprobarea ca, pentru exercițiul financiar 2022, să fie menținute remunerațiile administratorilor la nivelul celor aferente exercițiului financiar 2021.

Acționarii aprobă în unanimitate împuternicirea D-nei Corina Cojocar - Director General Adjunct, 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

Aurel Bernat

Digitally signed by Aurel  
Bernat  
Date: 2022.04.15  
09:58:17 +03'00'