

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

**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
modificarile si completarile ulterioare.**

CUPRINS

Declarație pe proprie răspundere

Raport de Audit Financiar Situatii financiare la 31 decembrie 2021:

- Bilant
- Contul de profit și pierdere
- Situatia modificarilor capitalului propriu
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Note explicative la situațiile financiare anuale

Județul BUCUREȘTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3|4]

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

Bilant
la data de 31 decembrie 2021

Denumire indicator	Rând	Nota	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I.IMOBILIZARI NECORPORALE				
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01		-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02		-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03		28.978	140.860
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04			-
5. Avansuri (ct. 4094)	05			-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	5	28.978	140.860
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X			
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07			-
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	08		83.018	251.828
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09		1.304	467
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10			-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	5	84.322	252.295
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X			
1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12			-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13			-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263- 2962-2963)	14			-
4. Împrumuturi acordate entitatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15			-
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+2677-2964)	16			-
6. Alte împrumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	10.R	3.641.327	3.385.380

7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 – 279)	18			-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	5	3.641.327	3.385.380
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	5	3.754.627	3.778.535
B. ACTIVE CIRCULANTE	X			
I. STOCURI	X			
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21			-
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22			-
TOTAL STOCURI: (rd. 21 la 22)	23			-
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X			
1. Creante comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24		181.020	241.094
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25			-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26			-
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+ 436 + 437**+4382+441**+4424+4428**+444**+ 445++446**+ 447**+4482+4582+ 461+473**- 496+5187)	27		14.130	25.048
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28			-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	4	195.150	266.142
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X			
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30			-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	10.R	1.716.766	1.617.552
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32			-
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33		1.716.766	1.617.552
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+ 5323+ 5328+5411+5412+542)	34		6.485	42.109
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35		1.918.401	1.925.803
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36		50.372	65.393
1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37		50.372	64.623
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38		-	770
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X			
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39			-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40			-

3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41			-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42		209.121	208.314
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43			-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44			-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45			-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+ 1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436***+437***+4381+441***+4423+4428***+444** *+446***+447***+4481 +4551 + 4558+456***+457+ 4581+462+473***+ 509+5186+5193+5194+5195+5196+5197	46		82.967	86.148
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	4	292.088	294.462
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48		1.676.685	1.695.964
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49		5.431.312	5.475.269
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X			
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50			-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51			-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52			-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53		-	-
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54			-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55			-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453***)	56			-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+ 1626+ 167+ 1687+2693+421 +423 + 424+ 426+427 +4281+431 ***+436*** + 437*** + 4381 + 441***+4423+ 4428***+444*** +446***+447*** +4481+4551 +4558+456***+457+ 4581+462+473*** +509+5186+ 5193+5 194+5195+5196+5 197	57			-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58		-	-
H. PROVIZIOANE	X	I		
1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61+61,1) din care:	59			-
1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 1501)	60			-

1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 1502)	61			-
1.3.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – PENSII OCUPATIONARE (ct. 1503)	61.1			
2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62			31.957
2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63			-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64			-
2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65			-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66			-
2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67			-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68			5.679
2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69			26.278
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70		-	31.957
I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72 + 75 + 78) din care:	71			-
1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72			-
1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73			-
1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74			-
2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76 + 77) din care:	75			-
2.1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76			-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77			-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78			
J. CAPITAL SI REZERVE	X			
I. CAPITAL din care:	X			
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79	8	8.730.766	8.730.766
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80			-
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)				
Sold C	81			-
Sold D	82			-
TOTAL CAPITAL (rd.79+80+81-82)	83		8.730.766	8.730.766
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84			-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85			-
IV. REZERVE	X			
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86		82.292	82.892

2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87			-
3. Alte rezerve (ct. 1068)	88			-
4. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89			-
TOTAL REZERVA (rd. 86 la 89)	90		82.292	82.892
5. Actiuni proprii (ct. 109)	91			-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92			-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93			-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X			
<i>Sold C</i>	94			-
<i>Sold D</i>	95		2.679.728	3.381.746
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X			
<i>Sold C</i>	96	2		12.000
<i>Sold D</i>	97		702.018	-
Repartizarea profitului (ct. 129)	98		-	600
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90+91+92+93+94+95+96-97-98)	99		5.431.312	5.443.312

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:29:32 +03'00'

Județul **BUCUREȘTI**
Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE**
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITĂȚI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITĂȚI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare 21948054

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2021

Denumire indicator	Nr.rând	Nota	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2		Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X			
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	3	2.644.909	3.651.368
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2		2.644.909	3.651.368
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1		2.644.909	3.651.368
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1			-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1			-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1			-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2			-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct. 70412)	2.1.1.2			-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3			-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4			-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	3	2.644.909	3.651.368
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	3	2.644.909	3.651.042
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	3	715.692	1.132.655
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	3	1.929.217	2.518.387
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2			326
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3			-

a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4			-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3			
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1			
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct. 704312)	2.1.3.1.1			
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2			
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2			
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2			-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3			-
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4			-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3			-
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	4			-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5		6.376	37.697
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		2.651.285	3.689.065
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	3	44.373	55.408
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		31.357	41.597
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		3.511	5.293
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10		9.505	8.518
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11		363.278	363.171
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	3,7	1.550.509	2.006.970
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13		1.495.870	1.933.123
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14		54.639	73.847
7. Ajustari	15			
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	3	68.617	86.839
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		68.617	86.839
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18			-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19			-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20			-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21			-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	3	1.406.798	1.378.949
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	23		1.261.324	1.140.534
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24		145.474	201.220

c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25			37.195
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26		-	31.957
	27			
a) Cheltuieli (ct. 6812)				31.957
b) Venituri (ct. 7812)	28			-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29		3.433.575	3.923.294
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
<i>Profit (rd.6-29)</i>	30			-
<i>Pierdere (29-6)</i>	31		782.290	234.229
VENITURI FINANCIARE	X			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32			-
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	33			-
	34			
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)			179.226	182.686
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	35			-
	36			
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)			77.031	148.362
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37		256.257	331.048
CHELTUIELI FINANCIARE	X			
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38			-
<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>	39			-
<i>Venituri (ct. 786)</i>	40			-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41			-
<i>din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate</i>	42			-
	43			
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)			175.985	84.819
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44		175.985	84.819
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X			
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45		80.272	246.229
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46			-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		2.907.542	4.020.113
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48		3.609.560	4.008.113
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X			
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49		-	12.000
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>	50		702.018	-
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51			-
18. Alte impozite (ct. 698)	52			-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X			
<i>Profit (rd.49-51-52)</i>	53		-	12.000
<i>Pierdere (rd.50+51+52)</i>	54		702.018	-

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele și prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:29:57 +03'00'

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

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

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
 (denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare 21948054

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2021

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar(lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri(lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	8.730.766		-	8.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.292	600	-	82.892
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	2.749.216	-	-702.018	3.451.234

13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				
	Sold creditor		4.722.131	4.710.131	12.000
	Sold debitor	702.018		702.018	-
15	Repartizarea profitului	-	600	-	600
16	Total capitaluri proprii	5.431.312	4.722.131	-4.710.131	5.443.312

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
La data de 31 decembrie 2020

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:30:12 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.**

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod unic de înregistrare 21948054

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2021

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3	Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE	a	
a) Încasări de la clienți*)	2.615.547	3.591.294
b) Plăți către furnizori și creditorii	-3.372.774	-3.948.183
c) Dobanzi plătite	-	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	10.454	1.678
Trezoreria netă din activități de exploatare	-746.773	-355.211
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
a) (Plăți)/încasari nete pentru achiziționarea/vanzarea de acțiuni, obligatiuni si plasamente in depozite	-833.413	403.952
b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale	-84.311	-223.615
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	22	
d) Dobanzi incasate (depozite si certificate de trezorerie)	156.424	196.894
e) Dividende încasate	12.236	13.604
Trezorerie netă din activități de investiție	-749.042	390.835
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
a) încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	1.500.000	-
b) încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-
c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-

d) dividende plătite	-	-
<i>Trezorerie netă din activități de finanțare</i>	1.500.000	-
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	4.185	35.624
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	2.309	6.485
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	6.485	42.109

Nota: in cadrul rd. 5 pentru exercitiul financiar curent sunt prezentate alte incasari din exploatare (Societatea neavand incasari din asigurarea impotriva cutremurelor)

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea:Alta persoana imputernicita

Semnatura
Emanuela
Gheorghe
Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:30:25 +03'00'

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

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod unic de înregistrare 21948054

Date generale

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

BT Pensii este o societate pe actiuni autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia Nr. 171/26.07.2011 ca administrator al fondurilor de pensii facultative, având codul de autorizare SAP-RO-21960491.

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizează de către Autoritatea de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii private pentru **Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA**, al cărui administrator de fonduri de pensii este **BT PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA**.

BT Pensii își desfășoară activitatea prin sediul central din București, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1.

Nota 1 Provizioane

La data de 31 decembrie 2021 Societatea are constituit provizion aferent beneficiului oferit la pensionare precum si provizionul aferent concediilor neefectuate in anul 2021:

Nr Crt.	Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Transferuri in conturi **)(lei)	Transferuri din conturi **)(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
1	Provizion beneficii pensionare	0	5.679	0	5.679
2	Provizion concediu neefectuat	0	26.278	0	26.278
	TOTAL	0	31.957	-	31.957

La data de 31 decembrie 2021 Societatea nu a constituit provizion tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea intrucat fondul de pensii nu ofera garantii si astfel nu exista obligatia legala de constituire a unui provizion tehnic.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

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

Semnatura
Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:30:37 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.**

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod clasă CAEN 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 2
Repartizarea profitului

Destinatia profitului	Suma
Col.1	Col.2
Profit net de repartizat	12.000
- Rezerva legala	600
- Acoperirea pierderii contabile	11.400
- Dividende	-
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit nerepartizat	-

La 31 decembrie 2021 Societatea a înregistrat profit contabil în valoare de 12.000 lei. A fost constituită rezerva legală în cuantum de 600 lei. Profitul rămas în valoare de 11.400 lei este destinat acoperirii pierderilor înregistrate în exercitiile financiare precedente.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele și prenumele: Emanuela
GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:30:47 +03'00'

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

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare 21948054

NOTA 3
Analiza rezultatului din exploatare

Denumire indicator	Exercitiu financiar precedent(lei)	Exercitiu financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	2.644.909	3.651.368
a) Venituri din activitatea curenta	2.644.909	3.651.368
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri de exploatare	6.376	37.697
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	2.651.285	3.689.065
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	44.373	55.408
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	31.357	41.597
b) Alte cheltuieli cu materialele	3.511	5.293
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	9.505	8.518
5. Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	363.278	363.171
6. Cheltuieli cu personalul	1.550.509	2.006.970
a) Salarii	1.495.870	1.933.123
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	54.639	73.847
7. Ajustari	68.617	86.839
a) Ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale	68.617	86.839
a.1) Cheltuieli	68.617	86.839
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-

b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	1.406.798	1.378.949
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	1.261.324	1.140.534
b) Cheltuieli cu alte impozite , taxe si varsaminte asimilate	145.474	201.220
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	-	37.195
9. Ajustari privind provizioanele	-	31.957
a) Cheltuieli	-	31.957
b) Venituri	-	-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	3.433.575	3.923.294

Cifra de afaceri

In anul 2021 Societatea a inregistrat o cifra de afaceri neta in suma de 3.651.368 lei (2020: 2.604.909 lei) provenind din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

In cursul anului 2021 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 13.604 lei (2020: 12.236 lei)

Tipul si cuantumul comisiunilor de administrare a fondurilor

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

- comision de administrare din contributiile brute, in procent de 5% din contributia bruta incasata de la participant, in anul 2021 fiind perceput un comision in valoare de 1.132.655 lei (2020 : 715.692).
- comision de administrare din activul net in procent de 0,0064%/zi din activul net al fondului. In anul 2021 valoarea comisionului a fost de 2.518.387 lei (2020: 1.929.217 lei).
- in cursul anului 2021 s-au perceput penalitati de transfer in valoare de 326 lei.

Comisioane si cheltuieli

Cheltuielile din exploatare pot fi analizate după cum urmează:

:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Comisioane și cheltuieli de achizitie (i)	382.990	382.744
Alte cheltuieli de exploatare (ii)	3.050.585	3.508.593
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	-	31.957
Total chetuieli de exploatare	3.433.575	3.923.294

(i) Comisiunile si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2021 sunt in principal constituite din :

- Comisiunile cuvenite agentilor de marketing in valoare de 296.774 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 66.397 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2021 a fost in valoare de 19.573 lei.

(ii) Alte cheltuieli de exploatare realizate in anul 2020 si 2021 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Cheltuieli cu contractele de servicii	714.931	549.475
Cheltuieli reclama marketing	19.471	21.299
Cheltuieli postale si bancare	67.008	71.906
Cheltuieli cu impozite si taxe	145.474	201.220
Cheltuieli cu amortizarea	68.617	86.839
Cheltuieli cu chiriile	231.275	230.200
Cheltuieli cu salariile	1.495.870	1.933.123
Cheltuieli cu contributiile sociale	54.639	73.847
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	44.373	55.408
Alte cheltuieli	208.927	285.276
Total alte cheltuieli de exploatare	3.050.585	3.508.593

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 este KPMG Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 72.980 lei.

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

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:31:05 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.**

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 4
Situatia creantelor si datoriilor

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Cienti fond Pensia Mea (i)	241.020	241.020	-
Debitori diversi	20	20	-
Alte creante (ii)	25.102	25.102	-
Total, din care	266.142	266.142	-

(i) Cienti Fond Pensia Mea reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2021.

(ii) Alte creante sunt compune in majoritate din suma de 25.028 lei de incasat de la Casa de Sanatate a Mun. Bucuresti pentru concediile medicale suportate din FNUASS.

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Sume datorate institutiilor de credit	-	-	-	-
Furnizori diversi	95.318	95.318	-	-
Agenti de marketing	112.996	112.996	-	-
Personal	395	395	-	-
Taxe	85.753	85.753	-	-
Total	294.462	294.462	-	-

La data de 31 decembrie 2020 situatia creantelor si datoriilor era urmatoarea:

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

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

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

Semnatura

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:31:19 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
Entitate **BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.**

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 5- Situatia activelor imobilizate

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustari de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Cresteri(lei)	Cedari, transferuri si alte reduceri(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar(lei)	Reduceri sau reluari(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
Concesiuni, brevete, licențe, marci comerciale, drepturi și active	419.219	182.802	168.476	433.545	390.241	49.417	146.973	292.685
Imobilizari necorporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE	419.219	182.802	168.476	433.545	390.241	49.417	146.973	292.685
Terenuri și construcții	-	-	-	-	-	-	-	0
Echipamente Tehnologice	50.012	2.909	38.375	14.546	46.423	1.400	35.054	12.769
Aparate și instalații de măsură	193.772	24.899	64.778	153.893	114.343	33.638	49.879	98.102
Mijloace de transport	0	195.807	-	195.807	0	1.547	0	1.547
Mobilier, aparatură birotică	171.796	-	163.713	8.083	170.492	837	163.713	7.616

Avansuri si imobilizari corporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	0
TOTAL IMOBILIZAR I CORPORALE	415.580	223.615	266.866	372.329	331.258	37.422	248.646	120.034
Certificate de trezorerie	3.495.200	163.607	403.440	3.255.367	-	-	-	-
Depozite bancare	1.491.966	115.320.505	115.506.919	1.305.552				
Obligatiuni	112.771	3.463	19.577	96.657	-	-	-	-
Garantie	33.356			33.356	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I FINANCIARE	5.133.293	115.487.575	115.929.936	4.690.932	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I	5.968.092	115.893.992	116.365.278	5.496.806	721.499	86.839	395.619	412.719

Mijloace fixe si amortizare

Ajustarile de valoare reprezinta amortizarea liniara inregistrata de Societate in cursul anului 2021.
La data de 31 decembrie 2021 Societatea nu detine in proprietate terenuri sau cladiri.
La data de 31 decembrie 2021, Societatea nu avea mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

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

Semnatura
Emanuela
Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:31:34 +03'00'

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

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfasurata
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII**
Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 6

Principii, politici și metode 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

Societatea își desfășoară 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

Evaluarea elementelor patrimoniale s-a făcut pe o bază prudentă și în special:

- a) s-a inclus numai profitul realizat la data bilanțului;
- b) s-a ținut cont de toate ajustările de valoare datorate depreciilor de valoare a activelor, precum și de toate obligațiile previzibile și de pierderile potențiale care au luat naștere în cursul exercițiului financiar încheiat, sau pe parcursul unui exercițiu anterior.

4. Principiul independenței exercițiului

Au fost luate în calcul toate veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării sau plății acestor venituri și cheltuieli.

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

6. Principiul intangibilității

Bilanțul de deschidere al exercițiului financiar coincide cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

7. Principiul necompensării

Nu au fost efectuate compensări între elementele de activ și de datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli.

8. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere s-a făcut ținându-se seama și 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.

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare anuale

Aceste situații financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu :

- Norma nr.14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu modificările și completările ulterioare;
- Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare

Situațiile financiare anuale cuprind bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situațiile financiare anuale, datele informative și situația activelor imobilizate și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 15.04.2022.

Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. Banca Transilvania, în calitate de părinte final, întocmește situații financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup de entități din care face parte Societatea, iar copii ale situațiilor financiare consolidate pot fi obținute de pe site-ul <https://bancatransilvania.ro/relatii-investitori/rezultate-financiare>.

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. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în lei la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României 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. Câștigurile 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 (31 decembrie 2020: 1 EUR = 4,8694).

C. Imobilizări financiare

Imobilizările financiare constau în principal în titluri de stat și certificate de trezorerie cu scadența mai mare de 1 an.

Evaluarea inițială

Imobilizările financiare recunoscute ca active se evaluează la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora. Înregistrarea în portofoliul Societății a tranzacțiilor cu imobilizări financiare se face la data tranzacției, pe baza documentului de tranzacționare.

Evaluare ulterioară

Imobilizările financiare se evaluează prin adăugarea la prețul net de achiziție atât 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, cât și a sumei rezultate din recunoașterea zilnică a diferenței dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadența titlurilor și prețul net de achiziție (dobânda cumulată față de cost). Imobilizările financiare se prezintă în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

Derecunoaștere

Imobilizările financiare sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expiră sau atunci când Societatea a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

D. Mijloace fixe și amortizare

Imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost de achiziție, care este egal cu prețul de cumpărare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport și alte cheltuieli necesare punerii lor în stare de funcționare la locul de utilizare. Ulterior recunoașterii inițiale, imobilizările corporale sunt prezentate fie la valoare reevaluată minus amortizare/depreciere de valoare cumulată ulterior reevaluării (cladiri și terenuri), fie la cost istoric minus amortizare/depreciere de valoare cumulată (celelalte).

Amortizarea este calculată folosind metoda amortizării liniare pe întreaga durată de viață a activelor:

Tip	Ani
Cladiri -amenajări	pe durata contractului de chirie
Echipe, instalații tehnice și mașini	3-20
Mijloace de transport	3-5
Mobilier și echipamente de birou	3-15

Cheltuielile cu întreținerea și reparația mijloacelor fixe sunt incluse în contul de profit și pierdere pe măsura ce au fost efectuate, la fel și îmbunătățirile care măresc în mod semnificativ durata de viață a activelor, capacitatea de producție a acestora sau performanțele tehnice.

E. Imobilizări necorporale

Reprezintă programe informatice. Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata celor 3 ani de durată utilă de viață sau valabilitatea licenței achiziționate.

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

F. Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție, iar metoda de evaluare este FIFO. Valoarea stocurilor la data de 31 decembrie 2021 este zero.

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

Trezoreria și echivalentele de trezorerie reprezintă disponibilitățile bănești existente în conturi curente deschise la bănci comerciale și în casierie.

Depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni pot fi incluse în numerar și echivalente de numerar doar în măsura în care acestea sunt deținute cu scopul de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt, și nu în scop investițional.

Pentru întocmirea situației fluxurilor de numerar, numerarul și echivalentele de numerar sunt reprezentate de disponibilul în conturi curente.

H. Clienți și alte creanțe

Creanțele sunt înregistrate la valoarea lor nominală, mai puțin provizioanele pentru încasări incerte, dacă se consideră necesar.

I. Instrumente financiare pe termen scurt

Instrumentele financiare pe termen scurt sunt formate, în principal, din depozite la termen constituite la bănci comerciale din România și acțiuni. Depozitele bancare cu scadență inițială mai mică de un an sunt clasificate în investiții financiare pe termen scurt.

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 ulterioară

Depozitele constituite la instituții de credit, indiferent de durata depozitului, se evaluează folosind metoda recunoașterii zilnice a dobânzii pentru perioada scursă de la data constituirii.

Acțiunile clasificate în această categorie și admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare, iar cele netranzacționate, la costul istoric, mai puțin eventualele ajustări pentru pierdere de valoare.

Instrumentele financiare pe termen scurt în valută sunt evaluate la cursul valutar de la sfârșit de an.

Derecunoaștere

Investițiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expiră sau atunci când Societatea a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

J. Furnizori și alte datorii

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la valoarea de cost, care reprezintă valoarea justă a obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate.

K. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil să fie necesară o ieșire de resurse sau o diminuare de creanțe care să afecteze beneficiile economice pentru a onora obligația respectivă sau recuperarea creanței, și poate fi realizată o bună estimare a valorii obligațiilor.

Societatea nu are obligația să recunoască provizion tehnic.

L. Pensii

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Societatea efectuează plăți către Statul Român în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Societății sunt incluși în planul de pensii al Statului Român.

Societatea, prin politicile sale acordă un ajutor social la pensionare egal cu trei salarii brute. Provizionul este calculat luându-se în calcul toți factorii care pot influența valoarea beneficiului platibil conform politicilor societății în vigoare.

M. Impozite și taxe

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent. Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadei.

N. 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 altor 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 acestea 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 si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:31:57 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 7

Informații privind salariații și membrii structurilor de administrație, conducere și supraveghere

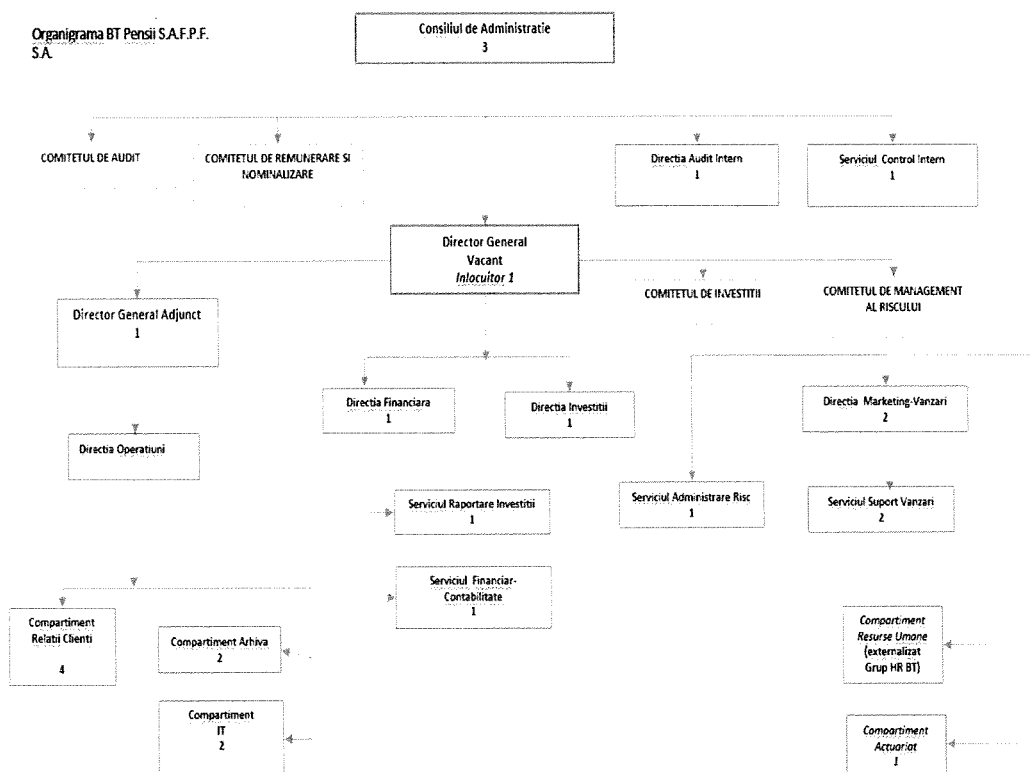
a. Organe de conducere

La 31 decembrie 2021, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

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

La 31 decembrie 2021 conducerea executivă a Societății era alcătuită din următoarea persoana:

- Director General Adjunct – Cojocaru Corina Madalina
- Organigrama societății la 31.12.2021 (cu specificarea numărului mediu de persoane alocate fiecărei structuri) este prezentată mai jos.



b. Actionari

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

c. Indemnizații

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 705.953 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 15729 lei.

În anul 2020 indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 651.544 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 14.599 lei.

d. Denumirea și sediul depozitarului

Depozitarul Societății este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social în 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.

e. Obligații contractuale/pensii către foștii membri ai structurilor de conducere

La sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație sau conducere.

f. Valoarea avansurilor și creditelor acordate structurilor de administrație și conducere

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 nu s-au acordat avansuri/credite membrilor structurilor de administrație.

g. Numar de angajați

Numărul mediu al angajaților pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 a fost de 20 persoane. Numărul mediu al angajaților, pe categorii, a fost:

	<u>2020</u>	<u>2021</u>
Management	2	2
Personal operational	14	18
Total	<u>16</u>	<u>20</u>

Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2021 s-au ridicat la suma de 1.260.503 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 27.980 lei.

Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2020 s-au ridicat la suma de 920.998 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 40.040 lei.

Pe lângă salarii, schema de motivare și fidelizare a angajaților include următoarele :

- servicii medicale de medicina muncii prin Reteaua Regina Maria
- pensie facultativa
- tichete de masă (52.125 lei).

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana fizica

Emanuela
Semnatura
Gheorghe

Emanuela Gheorghe

Date: 2022.09.20

11:32:26 +03'00'

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

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 8.

Participații și surse de finanțare

La 31 decembrie 2021 structura acționariatului era :

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
	8.730.766	100,00%	8.730.766

Acțiunile Societatii sunt sub formă dematerializată, nominative și ordinare. Acțiunile societății nu pot fi transformate în acțiuni preferențiale sau la purtător.

Initial, Societatea a preluat activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea de la AVIVA Asigurari de Viata in data de 9 decembrie 2011 conform Deciziei nr.211/07.12.2011 emisa de A.S.F. (fosta CSSPP).

In data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achizitie a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii Societate de Administrare de Fonduri de Pensii Facultative SA (actuala BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA) de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, precum si avizarea unei detineri mai mari de 5% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA pe care BT Asset Management SAI SA o va avea la finalizarea tranzactiei, avizare efectuata in baza Normei ASF nr. 26/2016.

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.

La 31 decembrie 2020 structura actionariatului era:

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

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

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:32:41 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
Entitate BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

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

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 9. Alte informații

A. BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative.A. (denumită în continuare "Societatea") este o societate constituită în România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu nr. J40/11737/18.06.2007, având ca obiect de activitate: Activități ale fondurilor de pensii – cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale.

BT Pensii este o societate pe acțiuni autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia nr. 171/26.07.2011 ca administrator al fondurilor de pensii facultative având codul de autorizare SAP-RO-21960491.

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizează de către Autoritatea de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii private pentru **Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA**, al cărui administrator este în prezent **BT PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A** - vezi nota 8 pentru informații privind schimbări în structura acționariatului Societății. Urmare a preluării fostei Societăți Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative de către BT Asset Management SAI SA și BT Investments SRL, aceasta și-a schimbat denumirea în anul 2020 în BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative. Societatea își desfășoară activitatea prin sediul central din București, str. Buzești, nr. 75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1.

B. 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. Câștigurile 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 a fost de 1 EUR = 4,9481 lei (31 decembrie 2020: 4,8694).

C. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Rezultatul contabil înainte de impozit : profit / (pierdere)	-702.018	12.000
Cheltuieli nedeductibile	48.416	118.562
Deduceri	0	0
Venituri neimpozabile	-12.236	-13.604
Profit fiscal current	-665.838	116.958
Pierdere fiscală de recuperat din anii precedenți	-3.222.141	-3.172.555
Impozit pe profit platit	-	-
Rezultatul fiscal	-3.887.979	-3.055.597

D. Cifra de afaceri

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

Cifra de afaceri	2020	2021
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea	2.644.909	3.651.368
TOTAL	2.644.909	3.651.368

E. Evenimente ulterioare datei bilanțului

În cursul anului 2022 a izbucnit conflictul armat în Ucraina, care a fost urmat de sancțiuni internaționale împotriva Rusiei/Belarus. În contextul acestui eveniment, portofoliul fondului de pensii facultative Pensia Mea a crescut cu 3% (de la 125,1 milioane RON în 31.12.2021 la 128,86 milioane RON în 29.03.2022). În aceeași perioadă a crescut și numărul participanților fondului cu 8,24% (de la 22,322 la 31.12.2021 la 24,162 la 29.03.2022). În urma declansării acestui eveniment s-au efectuat analize la nivelul administratorului și a fondului de pensii administrat.

În urma analizelor efectuate se constată că: Societatea funcționează doar pe teritoriul României, marea majoritate a participanților la Fond sunt cetățeni români, nu se investesc în instrumente denominate în alte valute decât RON, nu se investesc în instrumente ale emitentilor (au fost analizați și acționarii și beneficiarii reali ai emitentilor) aflați pe lista de sancțiuni internaționale. S-a analizat din punct de vedere al riscului portofoliul de active al fondului de pensii facultative Pensia Mea, și se menționează investirea în 2 obligațiuni ale International Investment Bank (care are ca și acționar semnificativ Rusia 47%, dar și alte state printre care și România), în valoare de 1,97% din întreg portofoliul. Din cauza situației internaționale ratingul emitentului a fost scăzut de două dintre agențiile internaționale de rating Moody's și Fitch, și nu mai este investment grade. S-a stabilit un plan de măsuri și se vor depune toate diligentele astfel încât să se respecte toate cerințele legale, aplicabile administratorului. Conform normei ASF nr. 11 pentru activitatea de investiții, dacă nu se mai respecta cerințele de rating pentru un instrument din portofoliul fondului de pensii administrat (obligațiunile emise de organisme supranaționale trebuie să fie investment grade), este prevăzut un termen de 360 de zile de reîncadrare. În fond se regăsesc două obligațiuni ale emitentului IIB, IIB 22 și IIB 23. Prima obligațiune are maturitatea în 01.11.2022, și vom aștepta până la maturitatea acesteia iar IIB23 are maturitatea în 7.10.2023. Ținând cont că scaderea ratingului IIB a avut loc în data de 23.03.2022, termenul de 360 de zile se împlineste în 18.03.2023. Astfel pentru cel de-al instrument vom depune ordine de vânzare în piață, pentru a asigura lichidarea activului până la data menționată.

În urma analizelor efectuate se concluzionează că acest eveniment nu are impact asupra situațiilor financiare pe 2021 pentru administrator și fondul de pensii Pensia Mea

F. Cheltuieli în avans și venituri speciale

Cheltuielile înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
	50.372	65.393
Total	50.372	65.393

Cheltuielile înregistrate în avans la data de 31.12.2021 sunt formate în principal din următoarele bucuri și servicii: semnături electronice, abonamente software, asigurări RCA și Casco cu termen de valabilitate un an.

G. Auditori

Exercițiul financiar 2021 a fost auditat de KPMG Audit SRL. Cheltuielile cu onorariile de audit în 2021 au fost estimate la 72.980 lei.

Cheltuielile cu onorariile de audit în 2020 au fost estimate la 72.980 lei.

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadența

Societatea nu deține la data de 31 decembrie 2021 efecte comerciale scontate neajunse la scadență.

I. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există angajamente acordate și datorii probabile.

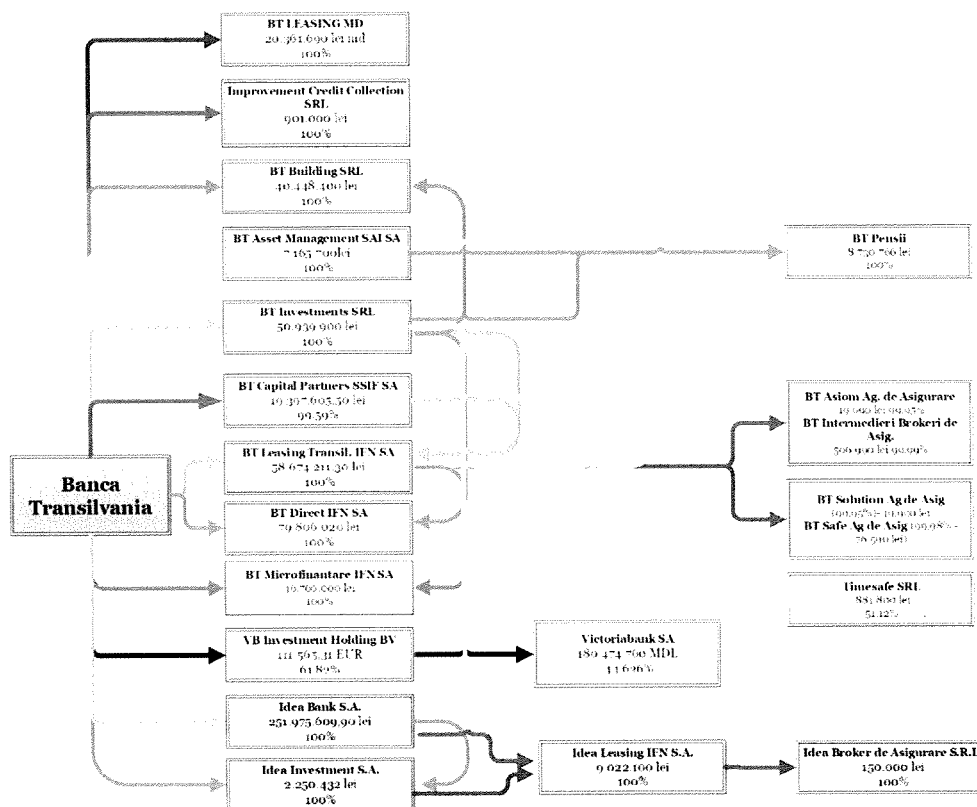
J. Garanții

Societatea are constituite garanții în sumă de 33.356 lei reprezentand valoarea a doua luni de chirie aferenta sediului din Str Buzesti nr 75-77.

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

L. Relatii intre companii ale aceluiași grup

Componenta Grupului Financiar Banca Transilvania este urmatoarea:



În cursul anului 2021 au fost efectuate urmatoarele tipuri de tranzactii:

- Achizitie licente server IBM : 133.983,18 lei
- Servicii inchiriere spatiu pentru serverul BT Pensii SAFPF SA 1.776,48 lei.

- Refacturare bilete avion 9.416 lei.
- Achizitie licente F secure 316,55 lei.
- Servicii dezvoltare website 25758.34 lei.
- Comisioane si servicii bancare 449,50 lei
- Servicii resurse umane 14.851,20 lei.
- Servicii administrative 578,66 lei.

La data de 31.12.2021 Societatea inregistreaza o datorie fata de Banca Transilvania dupa cum urmeaza:

- Chirie spatiu server: 445,38 lei
- Servicii administrativ BT: 156,26 lei (131,31 lei fara TVA)
- Servicii resurse umane: 3.712,80 lei (3120 lei fara TVA)
- Bilete avion: 2.162 lei
- Disponibilul in contul current al Societatii deschis la Banca Transilvania la data de 31.12.2021 este de 32.693,44 lei.

M-P. Societatea are angajate contracte de leasing.

In anul 2021 Societatea nu a avut angajate contracte de leasing.

R. Plasamentele Societatii

Societatea deține următoarele plasamente la 31 decembrie 2021:

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	3.168.333	87.034	3.255.367	26 iulie 2027
Obligatiuni municipale Oravita	95.986	671	96.657	15 iunie 2027
Garanție pentru chirie	33.356	-	33.356	-
Total imobilizari financiare	3.297.675	87.705	3.385.380	
Acțiuni SNGN Romgaz SA	312.000	-	312.000	-
Depozit bancar BRD GSG	70.409	3	70.412	03.ian.22
Depozit bancar Garanti Bank	485.165	1	485.166	03.ian.22
Depozit bancar Banca Romaneasca	749.400	574	749.974	21.ian.22
Total investitii pe termen scurt	1.616.974	578	1.617.552	
Total plasamente	4.914.649	88.283	5.002.932	

Titlurile de stat emise de administratia publica centrala au maturitati diferite, perioada de maturitate fiind intre 1 an si 6 ani.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Total imobilizari financiare	3.385.380	3.641.327
Total investitii pe termen scurt	1.617.552	1.716.766
TOTAL	5.002.932	5.358.093

La data de 31.12.2020 Societatea a avut urmatoarele plasamente :

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

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

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

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

Astfel, Actul constitutiv cuprinde responsabilitatile de baza ale Consiliului de Administratie cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative si prevede un echilibru intre membrii executivi si neexecutivi, astfel incat nicio persoana sau grup restrans de persoane sa nu influenteze procesul decizional.

Regulamentul de Organizare si Functionare a Societatii prevede structurile de guvernanta corporativa, functiile, competentele si responsabilitatile consiliului si conducerii executive/conducerii superioare, stipuleaza atributia Comitetului de audit de a face recomandari Consiliului de Administratie privind selectarea, numirea si inlocuirea auditorului financiar, precum si termenii si conditiile remunerarii acestuia. In cursul anului 2021, a fost avizata modificarea Regulamentului de Organizare si Functionare a societatii, ca urmare a actualizarii organigramei.

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

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

In cursul anului 2021 au fost actualizate următoarele proceduri: Politici si proceduri operationale IT, Plan de continuitate a activitatii, Procedura privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terrorism, Procedura privind actualizarea datelor cuprinse in sistemul informatic, Procedura privind activitatea de control intern, Procedura privind gestionarea revendicarilor de plata a activelor personale nete ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea, Procedura privind transferul participantilor in cadrul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea, Procedura privind aderarea si dobandirea calitatii de participant la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea, Procedura privind obligatiile de raportare si transparenta, Manual de politici contabile, Regulament de functionare al Comitetului de Investitii, Regulament de functionare al Comitetului de Management al Riscurilor, Procedura de arhivare a documentelor societatii, Politica privind remunerarea personalului, Procedura privind analiza oportunitatilor investitionale si a plasarii activelor, inclusiv in legatura cu analizele prealabile investirii, Procedura privind evidenta si gestionarea agentilor de marketing ai FPF Pensia Mea, Procedura de lucru privind identificarea platilor si alocarea contributiilor pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea, Procedura privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii cheie, Procedura privind analiza si gestiunea situatiilor de conflict de interese, Politica de prevenire si administrare a situatiilor de conflict de interese, Procedura de Audit Intern, Procedura privind tranzactiile in interes personal si conflictele de interese, Politica privind organizarea unui sistem de administrare a riscurilor, Plan de raspuns la incidentele de securitate informatica, Procedura privind adecvarea sistemului informatic de gestionare a fondului de pensii facultative, Procedura privind punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, Politica privind remunerarea personalului, Politica de sustenabilitate si implementare a riscurilor de durabilitate, Proceduri operationale IT; BCP_Plan de continuitate a activitatii (evaluati in 14.04 si 15.06.2021).

In cursul anului 2021 a fost avizata modificarea prospectului FPF Pensia Mea ca urmare a implementarii unor aspecte privind factorii ESG (Environment, Social, Governance) in fundamentarea investitiilor. Astfel, a fost modificata si Declaratia privind politica de investitii.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:33:08 +03'00'

Județul BUCUREȘTI
 Entitate BT PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
 A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

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

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
 ALE FONDURILOR DE PENSII
 Cod clasă CAEN 6530
 Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
 (denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
 ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare 21948054

DATE INFORMATIVE
 la data de 31 decembrie 2021

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. Unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01	1	12.000	
Unități care au înregistrat pierdere	02	-	-	
Unitati care nu au inregistrat nici profit, nici pierdere	03	-	-	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
A	B	1	Pentru activitate a curentă	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanti - total (rd. 06 la 08), din care:	05	-	-	-
- peste 30 de zile	06	-	-	-
- peste 90 de zile	07	-	-	-
- peste 1 an	08	-	-	-
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	-	-	-
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	-	-	-
- contribuția pentru pensia suplimentară	12	-	-	-
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	-	-	-
Obligații restante față de alți creditori	16	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante după 30 de zile	20	-	-	-
- restante după 90 de zile	21	-	-	-
- restante după 1 an	22	-	-	-
Dobânzi restante	23	-	-	-

III. Număr mediu de salariați	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	24	16	20
Numarul efectiv de salariați existenti la sfarsitul perioadei	25	16	20
IV. Dobanzi, dividende si redevente platite in cursul perioadei de raportare. Subventii incasate si creante restante	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente , din care	26		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	27		-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	29		-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	30		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	31		-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	33		-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	34		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	35		-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	37		-
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	39		-
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	40		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	41		-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	43		-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	45		-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	47		-
Redevente platite in cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite in concesiune, din care:	48		-
- redevente pentru bunurile din domeniul public platite la bugetul de stat	49		-
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50		-
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51		-

Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52		-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	53		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	54		-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56		-
Subventii incasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57		-
- subventii incasate in cursul perioadei de raportare aferente activelor	58		-
- subventii aferente veniturilor, din care:	59		-
- subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca	60		-
Creante restante, care nu au fost incasate la termenele prevazute in contractele comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:	61		74
- creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62		-
- creante restante de la entitati din sectorul privat	63		74
V. Tichete de masă	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariatilor	64	52.125	
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	-	-
-dupa surse de finantare, din care :	66	-	-
- din fonduri publice	67	-	-
- din fonduri private	68	-	-
-dupa natura cheltuielilor, din care :	69	-	-
- cheltuieli curente	70	-	-
- cheltuieli de capital	71	-	-
VII. Cheltuieli de inovare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	-	-
VIII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	-	-
Imobilizari financiare, in sume brute (rd.76+84), din care:	75	3.641.327	3.385.380
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd.77 la 83), din care:	76	-	-
- actiuni cotate emise de rezidenti	77	-	-
- actiuni necotate emise de rezidenti	78	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	79	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti	80	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	81	-	-
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	82	-	-
- obligatiuni emise de nerezidenti	83	-	-

Creante immobilizate, in sume brute (rd.85+86), din care:	84	3.641.327	3.385.380
- creante immobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	85	3.641.327	3.385.380
- creante immobilizate in valuta	86	-	-
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	180.946	241.020
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	-	-
Creante neincasate la termenul stabilit	89	-	-
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate	90	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului (rd.92 la 96), din care:	91	1.190	25.028
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	92	1.190	25.028
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului	93	-	-
- subventii de incasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	95	-	-
- alte creante in legatura cu bugetul statului	96	-	-
Creantele entitatii in relatiile cu entitatile din grup	97	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creante (rd.101 la 103), din care:	100	-	-
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	-	-
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data de raportare	103	-	-
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenti	105	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute, (rd.108 la 114),din care:	107	1.716.766	1.617.552
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	224.800	312.000
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	110	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti si obligatiuni emise de nerezidenti	111	-	-
- actiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente si actiuni emise de nerezidenti	112	-	-
- titluri de stat	113	-	-
- depozite bancare pe termen scurt	114	1.491.966	1.305.552
Alte valori de incasat	115	-	-
Casa in lei si in valuta, din care	116	161	0
- in lei	117	161	0
- in valuta	118	-	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta, din care:	119	6.324	42.109
- in lei, din care:	120	6.324	42.109

- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	-	-
- in valuta, din care:	122	-	-
- conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	123	-	-
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd.125+126), din care:	124	-	-
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	125	-	-
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta	126	-	-
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:	127	292.088	294.462
Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.129+130), din care:	128	-	-
- in lei	129	-	-
- in valuta	130	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.131+133), din care:	131	-	-
- in lei	132	-	-
- in valuta	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd.135+136), din care:	134	-	-
- in lei	135	-	-
- in valuta	136	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd.138+139), din care:	137	-	-
- in lei	138	-	-
- in valuta	139	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd.141+142), din care:	140	-	-
- in lei	141	-	-
- in valuta	142	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd.144+145), din care:	143	-	-
- in lei	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd.147+148), din care:	146	-	-
- in lei	147	-	-
- in valuta	148	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung , (rd.150+151), din care:	149	-	-
- in lei	150	-	-
- in valuta	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd.153+154), din care:	152	-	-
- in lei	153	-	-
- in valuta	154	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd.156+157), din care:	155	-	-
- in lei	156	-	-
- in valuta	157	-	-
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente	158	-	-
Alte imprumuturi si dobanzile aferente,(rd. 160+161) din care:	159	-	-
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	-	-
- in valuta	161	-	-
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	-	-

- valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute, din care:	163	209.121	208.314
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute	164	-	-
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate	165	702	395
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului , (rd.167 la 170) din care:	166	75.365	82.563
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	49.228	48.926
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	22.973	30.486
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	3.164	3.151
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	-
Datoriile entitatii in relatii cu entitatile din grup	171	-	-
Sume datorate actionarilor	172	-	-
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	-
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	6.900	3.190
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul, dividende si decontari din operatii in participatie	175	-	-
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	176	6.900	3.190
- subventii nereluate la venituri	177	-	-
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt	178	-	-
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti	179	-	-
Dobanzi de platit	180	-	-
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris varsat , din care:	182	8.730.766	8.730.766
- actiuni cotate	183	-	-
- actiuni necotate	184	8.730.766	8.730.766
- parti sociale	185	-	-
- capital subscris varsat de nerezidenti	186	-	-
Brevete si licente	187	419.219	433.545
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-
X.Capital social varsat	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
		Suma (col.1)	% (col.2)
		Suma (col.1)	(col.2)
Capital social varsat (rd.190+194+195+196) , din care:	189	8.730.766	X
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	-	-
- cu capital integral de stat;	191	-	-
- cu capital majoritar de stat;	192	-	-
- cu capital minoritar de stat;	193	-	-
- detinut de societati comerciale cu capital privat;	194	8.730.766	100
- detinut de persoane fizice	195	-	-

- detinut de alte entitati	196	-	-
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr.rd.	Sume (lei)	
A	B	31 decembrie anul precedent	31 decembrie an curent
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-	-
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	-	-

Pe linia nr 168 din formular pe langa datoriile fiscale in legatura cu bugetul statului in cuantum de 9.517 lei a fost incadrata si taxa de functionare datorata ASF la data de 31.12.2021 in cuantum de 20.969 lei.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

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

Semnatura
Emanuela
Gheorghe
Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:33:38 +03'00'

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

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

Activitatea preponderentă
 (denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530

Activitatea preponderentă efectiv desfasurata
 (denumire clasă CAEN): **ACTIVITATI**
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare 21948054

Situatia activelor imobilizate
la 31 decembrie 2021

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				Sold final col. 5=1+2-3 (lei)
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	-	-	-	X	-
Alte imobilizari	2	419.219	182.802	168.476	X	433.545
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	-	-	-	X	-
Total (rd.01 la 03)	4	419.219	182.802	168.476	X	433.545
Imobilizari corporale						
Terenuri	5	-	-	-	X	-
Constructii	6	-	-	-	X	-
Instalatii tehnice si masini	7	243.784	223.615	103.153	X	364.246
Alte instalatii, utilaje, mobilier	8	171.796	0	163.713	163.713	8.083
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	-	-	-	X	-
Total (rd.05 la 09)	10	415.580	223.615	266.866	163.713	372.329
Imobilizari financiare	11	3.641.327	167.070	423.017	X	3.385.380
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	4.476.126	573.487	858.359	163.713	4.191.254

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVEI IMOBILIZATE

Elemente de imobilizari	Nr.r d.	Sold initial	Amortiza re in cursul anului (lei)	Amortizare afere nta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortiza re la sfarsitul anului (col.9=6+ 7-8) (lei)
		(lei)			
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	-	-	-	-
Alte imobilizari	14	390.241	49.417	146.973	292.685
Total (rd.13 la 14)	15	390.241	49.417	146.973	292.685
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	18	160.766	36.585	84933	112.418
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	170.492	837	163.713	7.616
Total (rd.16 la 19)	20	331.258	37.422	248.646	120.034
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15+20)	21	721.499	86.839	395.619	412.719

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

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

Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizari financiare	32	-	-	-	-
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE	33	-	-	-	-
TOTAL (rd. 25+31+32)					

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

**Aurel
Bernat**

Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2022.09.20
13:12:11 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura
**Emanuela
Gheorgh
e**

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2022.09.20
11:33:57 +03'00'

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

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

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizeaza de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, al carui administrator de fonduri de pensii este BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. In data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achizitie a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii Societate de Administrare de Fonduri de Pensii Facultative SA (actuala BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA) de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, precum si avizarea unei detineri 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 baza Normei ASF nr 23/2016. In data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzactia de achizitionare a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidentiaza schimbarea actionariatului societatii a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

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



1. STRUCTURA ACTIONARIATULUI

La 31 decembrie 2021 structura acționariatului era :

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

La 31 decembrie 2020 structura actionariatului era:

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

2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE „PENSIA MEA”

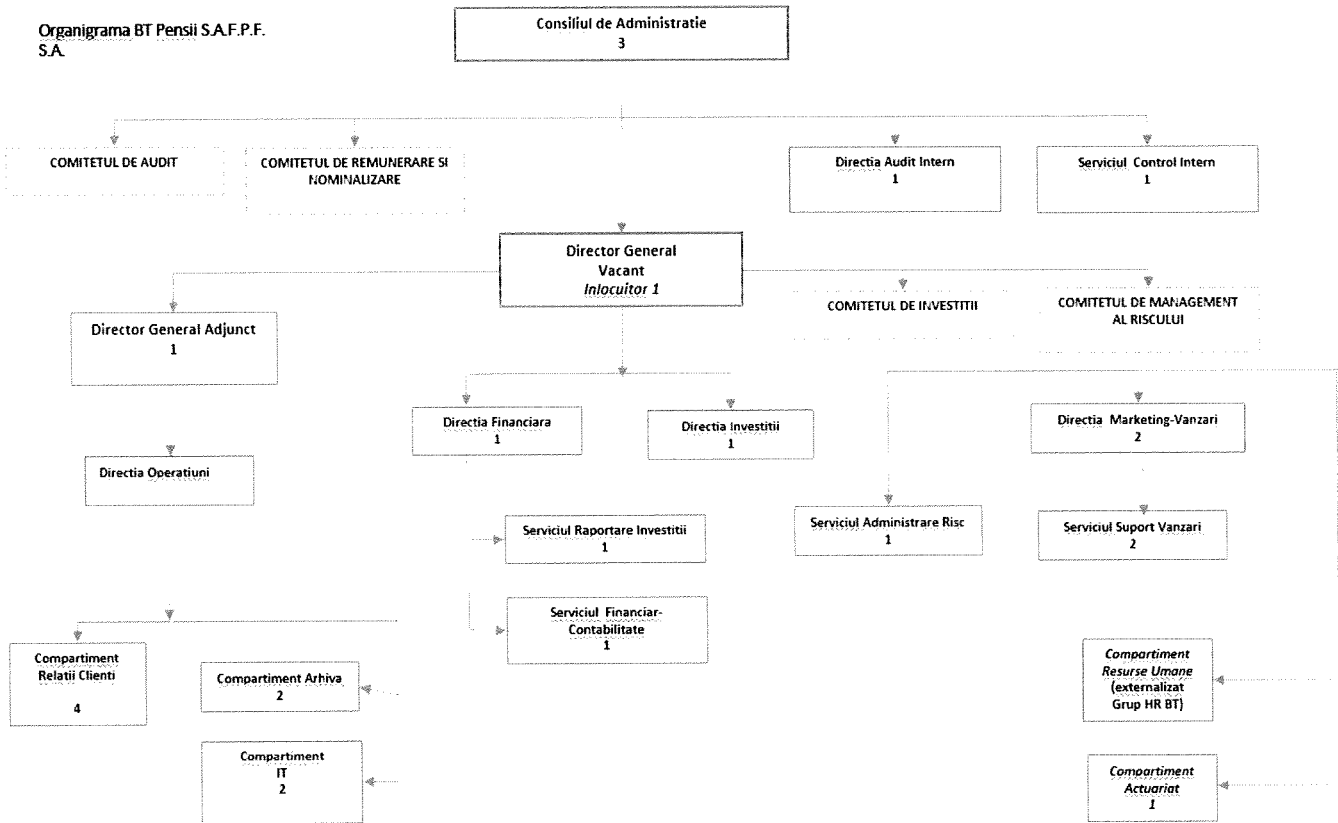
La 31 decembrie 2021, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

- 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
- Organigrama societatii la 31.12.2021 (cu specificarea numarului mediu de persoane alocate fiecarei structuri) este prezentata mai jos.

Organigrama BT Pensii S.A.F.P.F.
S.A.





Indemnizatii

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 705.953 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 15.729 lei.

În anul 2020 indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 651.544 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 14.599 lei.

3. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA BT PENSII SAFPF

Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității de administrare a fondurilor de pensii facultative conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, legislatiei în vigoare și aprobării Autorității de Supraveghere Financiară.

Obiectul principal de activitate al Societății este reprezentat de "Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)", Cod CAEN 6530.

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA este un fond de pensii cu risc mediu și a fost înființat în anul 2007 și preluat de societate în administrare în urma Deciziei ASF (CSSPP) nr.211/07.12.2011 de la Aviva Asigurări de Viață.

Auditorul financiar extern al Societății, inclusiv cel pentru fondul de pensii facultative administrat pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 este KPMG Audit SRL.

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu **Norma ASF nr.14/2015** privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, modificată și completată prin **Norma ASF 2/2017**, completată cu **Norma ASF 1/2018**, completată prin **Norma ASF 8/2018**; modificată și completată prin **Norma ASF 8/2019** și **Norma ASF 28/2020** precum și în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991, republicată, cu toate modificările ulterioare, precum și cu **Norma ASF 7/2017** privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private completată prin **Norma ASF 9/2019**; modificată și completată prin **Normele ASF nr 25/2020 și 30/2020**.

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

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

Contul de profit și pierdere al societății aferent exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

Denumire indicator	Nr.rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	2.644.909	3.651.368
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	2.644.909	3.651.368
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	2.644.909	3.651.368
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1		-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1		-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1		-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2		-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2	2.1.1.2		-

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

(ct. 70412)			
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3		-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4		-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	2.644.909	3.651.368
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	2.644.909	3.651.042
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	715.692	1.132.655
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	1.929.217	2.518.387
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		326
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3		-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4		-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3		
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1		
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct.	2.1.3.1.1		

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

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

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

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2 Tel. +4021 203 84 00

contact@btpensii.ro

Sector 1, București, România

Fax +4021 203 84 02

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

704312)			
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2		
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2		
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2		-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3		-
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4		-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3		-
2. Venituri din producția de imobilizari (ct. 721+722)	4		-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5	6.376	37.697
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6	2.651.285	3.689.065
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	44.373	55.408
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8	31.357	41.597
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9	3.511	5.293
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și	10	9.505	8.518

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



apa) (ct. 605-741)			
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11	363.278	363.171
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	1.550.509	2.006.970
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13	1.495.870	1.933.123
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	54.639	73.847
7. Ajustari	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	68.617	86.839
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	68.617	86.839
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18		-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19		-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20		-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21		-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	1.406.798	1.378.949
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)	23	1.261.324	1.140.534



b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	145.474	201.220
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25		37.195
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	-	31.957
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		31.957
b) Venituri (ct. 7812)	28		-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	3.433.575	3.923.294
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30		-
Pierdere (29-6)	31	782.290	234.229
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33		-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	179.226	182.686
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35		-



13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	77.031	148.362
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	256.257	331.048
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38		-
Cheltuieli (ct. 686)	39		-
Venituri (ct. 786)	40		-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41		-
din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate	42		-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	175.985	84.819
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	175.985	84.819
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
Profit (rd.37-44)	45	80.272	246.229
Pierdere (rd.44-37)	46		-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	2.907.542	4.020.113
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	3.609.560	4.008.113
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
Profit (rd.47-48)	49	-	12.000



Pierdere (rd.48-47)	50	702.018	-
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51		-
18. Alte impozite (ct. 698)	52		-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
Profit (rd.49-51-52)	53	-	12.000
Pierdere (rd.50+51+52)	54	702.018	-

4. Prezentare elemente cheie referitoare la pozitia si performanta Societatii la 31 decembrie 2021

Comisioane si cheltuieli

Cheltuielile din exploatare pot fi analizate după cum urmează:

:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Comisioane și cheltuieli de achiziție (i)	382.990	382.744
Alte cheltuieli de exploatare (ii)	3.050.585	3.508.593
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	-	31.957
Total chetuieli de exploatare	3.433.575	3.923.294



(i) Comisiunile și cheltuielile de achiziție din cadrul anului 2021 sunt în principal constituite din :

- Comisiunile convenite agenților de marketing în valoare de 296.774 lei.
- Sumele plătite către Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare în valoare de 66.397 lei.
- Contribuția către Asociația pentru Pensiile Administrate Privat din România pentru anul 2021 a fost în valoare de 19.573 lei.

(ii) Alte cheltuieli de exploatare realizate în anul 2020 și 2021 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Cheltuieli cu contractele de servicii	714.931	549.475
Cheltuieli reclama marketing	19.471	21.299
Cheltuieli postale și bancare	67.008	71.906
Cheltuieli cu impozite și taxe	145.474	201.220
Cheltuieli cu amortizarea	68.617	86.839
Cheltuieli cu chiriile	231.275	230.200
Cheltuieli cu salariile	1.495.870	1.933.123
Cheltuieli cu contribuțiile sociale	54.639	73.847
Cheltuieli privind materialele consumabile și alte cheltuieli externe	44.373	55.408
Alte cheltuieli	208.927	285.276
Total alte cheltuieli de exploatare	3.050.585	3.508.593

**Venituri si cheltuieli din plasamente**

In cursul anului financiar 2021 au fost obtinute venituri financiare din plasamente pe termen scurt si mediu. Scadentele au fost determinate de obligatiile de plata aferente activitatii de administrare. Castigurile din plasamente sunt detaliate astfel:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Venituri din dobanzi	179.226	182.686
Alte venituri financiare	76.665	148.195
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	255.891	330.881
Efectul diferentei de curs valutar	-4.146	-2.666
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	-4.146	-2.666
Castig din plasamente	251.745	328.215

In alte venituri financiare sunt cuprinse : dividendele incasate de societate in anul 2021 in valoare de 13.6045 lei, veniturile provenind din diferentele de cotație inregistrate in anul 2021 pentru actiunile detinute de societate cat si venituri din reevaluarea obligatiunii din portofoliul societatii.

Efectul cursului valutar este diferenta intre veniturile si cheltuielile inregistrate ca variatie a cursului valutar.

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

Rezultatul exercitiului

La inchiderea exercitiului financiar 2021, Societatea a inregistrat profit in suma de 12.000 lei, din care 600 lei au fost repartizati pentru constituirea rezervei legale, restul de 11.400 lei fiind destinati a acoperi pierderile inregistrate de Societate in exercitiile financiare precedente.

Profitul s-a datorat in mare masura cresterii cifrei de afaceri, aceasta datorandu-se maririi numarului si volumului contributiilor intrate in fondul Pensia Mea in anul 2021, precum si cresterii activului fondului Pensia Mea.

Imobilizari financiare

La 31 decembrie 2021, Societatea avea certificate de trezorerie in suma de 3.255.367 lei (din care 3.168.333 lei suma plasata si 87.034 lei dobanda acumulata) si obligatiuni municipale in suma de 96.657 lei (din care 95.986 lei suma plasata si 671 lei dobanda acumulata).

Investitii financiare pe termen scurt

La 31 decembrie 2021, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobanda acumulata pana la 31.12.2021) in valoare de 1.305.552 lei si actiuni tranzactionate pe piete din Romania in suma de 312.000 lei.

Participatii si surse de finantare

La 31 decembrie 2021 capitalul Societatii, asa cum este inregistrat la Oficiul Registrului Comertului, este format din 8.730.766 actiuni, fiecare cu o valoare nominala de 1 leu.

Evenimente ulterioare datei bilantului

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 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 acest emitent a fost down-gradat de doua dintre agentile 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 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 downgradarea 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

5. MANAGEMENTUL RISCULUI

Riscul de piata

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

In 2021, piata de capital a inregistrat o crestere constanta, promovarea Romaniei la statutul de piata emergenta conducand 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 ca economia romaneasca a inregistrat o crestere a gradului de stres financiar, agentiile de rating nu au modificat evaluarea de tara pentru Romania.

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 denuminate 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.

În 2021 datorită creșterii inflației la nivel național, Banca Națională a României a crescut rata de politică monetară la 1,75%, și este preconizată o altă marire de 0.5% pentru reducerea inflației. Banca Națională a influențat randamentele de pe piața monetară și cea a titlurilor de stat prin controlul lichidității.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbărilor prețurilor pieței. Activele deținute de societate includ și acțiuni emise de o societate românească. Trimestrial se urmăresc variațiile de prețuri ale acțiunilor deținute. Din analizele efectuate la nivelul anului 2021 nu s-au identificat elemente care să conducă la creșterea riscului de pret.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezintă o pierdere contabilă care ar fi recunoscută în cazul în care partile contractante nu și-ar îndeplini obligațiile. Pentru a controla expunerea la riscul de credit, societatea efectuează în permanență evaluări de credit a situației financiare a partilor contractante.

Societatea este expusă riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibilă neîndeplinire a obligațiilor de plată de către partenerii contractanți. Cu toate acestea, conducerea societății nu anticipează pierderi semnificative, altele decât cele înregistrate în situațiile financiare.

Riscul reputational

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

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

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

ADMINISTRATOR,

Aurel BERNAT

**Aurel
Bernat**

Digitally signed by
Aurel Bernat
Date: 2022.09.20
13:13:31 +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



DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2021 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:

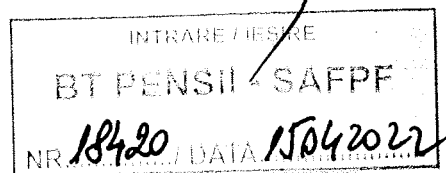
- a) politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- 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
09:46:26 +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 Actionarii BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA

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

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am audat situatiile financiare ale societatii BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA ("Societatea") 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: 5.443.312 lei
 - Profitul net al exercitiului financiar: 12.000 lei

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

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii 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 a' Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

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

Veniturile din comisioane

Societatea a recunoscut in contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar 2021 venituri din comisioane de 3.651.368 lei (2020: 2.644.909 lei).

A se vedea Nota 6 Principii, politici si metode contabile si nota 3 Analiza rezultatului din exploatare.

Aspect cheie de audit

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

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

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:

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

IR



Fondului - calculat prin aplicarea unui procent de comision fix, precizat in prospectul Fondului, la contributiile participantilor Fondului.

Datorita importantei pentru situatiile financiare ale Societatii, magnitudinii sumelor implicate si complexitatii implicate in masurarea VAN-ului Fondului, veniturile din comisioane au necesitat o atentie sporita in cadrul auditului si, ca atare, au fost considerate de catre noi un aspect cheie de audit.

acuratetei matematice a calculelor privind masurarea activelor.

- Am comparat valoarea procentului de comision aplicat de Administrator cu valoarea acestuia conform Prospectului Fondului si am recalculat venitul din comisioane prin aplicarea ratei corespunzatoare la activul net;
- ⇒ Am evaluat veniturile din comisioane de administrare determinate pe baza contributiilor virate de participantii Fondului, astfel:
 - am testat, pe baza de esantion, contributiile brute ale participantilor la Fond sau ale angajatorilor acestora prin compararea lor cu extrasele bancare aferente;
 - am comparat valoarea procentului de comision aplicat de Administrator cu valoarea acestuia conform Prospectului Fondului;
 - pe baza rezultatelor procedurilor de mai sus, am recalculat venitul din comisioane prin aplicarea ratei corespunzatoare la contributiile brute inregistrate in an.
- ⇒ Am evaluat completitudinea si acuratetea prezentarilor de informatii din situatiile financiare referitoare la recunoasterea veniturilor in raport cu cadrul relevant de raportare financiara.

Alte informatii

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Administratorilor 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 Anual al Administratorilor am citit si raportam daca Raportul Anual al Administratorilor este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul Anual al Administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Anual al Administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.



In plus, in baza cunostintelor si intelegeri noastre cu privire la Societate si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Anual al Administratorilor si 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 Societatii 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 fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacității Societatii 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 Societatea 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 Societatii.

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 fraudă, 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 fraudă 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 fraudă, 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 fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă 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 Societatii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizării de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

12



- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- 12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre altele 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 altele 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 Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, și pentru sistemul de control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Atunci când am efectuat auditul situațiilor financiare conform ISA, am luat în considerare controalele interne ale Societății asupra raportărilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante în scopul exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare ale Societății și nu în scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societății. Procedurile de audit selectate depind de raționamentul nostru profesional, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare datorate fraudei sau erorii.

Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, în scopul exprimării unei opinii de audit asupra situațiilor financiare, nu am identificat deficiențe semnificative legate de sistemul de control intern al Societății asupra raportării financiare, care ar fi putut duce la denaturări semnificative în situațiile financiare ale Societății la 31 decembrie 2021.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare - Entități de interes public

- 16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 22 septembrie 2020 să audităm situațiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2020 până la 31 decembrie 2021.



17. Confirmam ca:

- opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in data de 14 aprilie. De asemenea, am ramas independenti de entitatea auditata in efectuarea auditului.
- nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

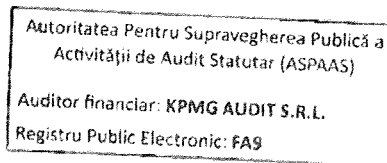
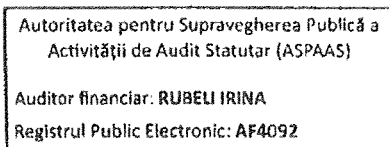
Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

RUBELI IRINA

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

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

Bucuresti, 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'



Raport de activitate al Comitetului de Remunerare si Nominalizare

2021

A. Organizare

Comitetul de Remunerare si Nominalizare reprezinta comitetul din cadrul BT Pensii SAFPF SA (denumita si BT Pensii) cu atributii privind: aplicarea politicii de remunerare a BT Pensii, respectiv aplicarea politicii evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul BT Pensii. Este un comitet consultativ permanent si se afla in subordinea Consiliului de Administratie.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este numit de catre Consiliul de Administratie al BT Pensii si este format din minim 2 membri. Toti membrii sunt administratori neexecutivi. Membrii Comitetului de Remunerare si Nominalizare au cunostinte colective adecvate, expertiza si experienta referitoare la activitatea BT Pensii pentru a putea evalua componenta adecvata a structurii conducerii, inclusiv pentru a recomanda candidatii pentru ocuparea posturilor de conducere vacante.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare isi desfasoara activitatea in conformitate cu prevederile legale incidente in vigoare, ale Regulamentului de Organizare si Functionare al BT Pensii, ale Politicii de remunerare in cadrul BT Pensii precum si ale Politicii privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul BT Pensii.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se întrunește semestrial sau ori de câte ori situația o impune, consemnând în scris hotărârile adoptate. Ședințele Comitetului de Remunerare și Nominalizare pot să aibă loc cu minim 2 dintre membrii acestuia. Participarea la ședințele Comitetului de Remunerare și Nominalizare poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (teleconferință, videoconferință, e-mail etc.).

B. Activitate derulata in anul 2021

Comitetul de Remunerare si Nominalizare a fost infiintat in 05.10.2021, in urma aprobarii Regulamentului de Organizare si Functionare al societatii, si a numirii membrilor sai de catre Consiliul de Administratie. In cursul anului 2021, Comitetul de Remunerare si Nominalizare s-a intrunit de 4 ori.

La data de 31.12.2021, Comitetul de Remunerare si Nominalizare este compus din:

- Dl. Aurel Bernat – presedinte
- D-na Mihaela-Simona Nadasan – membru
- D-na Anca-Eugenia Craciun - membru

O consecinta a componentei Comitetului de Remunerare si Nominalizare identica cu componenta Consiliului de Administratie este si accesul direct al membrilor Consiliului de Administratie al BT Pensii la sedintele Comitetului de Remunerare si Nominalizare, astfel ca procesul de informare al membrilor Consiliului de Administratie al BT Pensii in legatura cu problematici dezbatute si analizate in cadrul respectivului Comitet a fost unul direct.

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2021, Comitetul de Remunerare si Nominalizare a efectuat urmatoarele actiuni:



- A analizat si a s-a asigurat ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri si obiectivele BT Pensii
- A analizat si avizat Politica de remunerare a BT Pensii, in versiunea actualizata in anul 2021
- A urmarit realizarea cerintelor legate de:
 - Asigurarea conditiilor ca personalul BT Pensii sa primeasca acces la politica de remunerare
 - Promovarea unei politici de remunerare prin care sa se asigure o administrare sanatoasa si eficace a riscurilor
 - Corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri si obiectivele BT Pensii, inclusiv implementarea de masuri pentru a evita conflictul de interese
 - Evaluarea mecanismelor si sistemelor adoptate pentru a se asigura ca: sistemul de remunerare ia in considerare in mod corespunzator toate tipurile de riscuri si ca politica de remunerare generala este in concordanta cu strategia BT Pensii , promovand o administrare a riscurilor solida si eficienta aliniata la strategia de afaceri si obiectivele BT Pensii
- A evaluat, in conformitate cu politica privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul BT Pensii individual fiecare membru propus al conducerii executive precum si ofiterul de conformitate SB-FT

Pe parcursul anului 2021 Comitetul de Remunerare si Nominalizare nu a sesizat nereguli in elaborarea sau aplicarea politicii de remunerare in cadrul BT Pensii.

Data: 11.04.2022

Aurel Bernat