

Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:21:08 +03'00'

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

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2022**

**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 privind întocmirea situațiilor financiare

Raportul auditorului independent

Situații financiare la 31 decembrie 2022:

- Bilant
- Contul de profit și pierdere
- Situația modificărilor capitalului propriu
- Situația 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, etaj 5.
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 2022

Denumire indicator	Rând	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I.IMOBILIZARI NECORPORALE				
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01		-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02		-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03		140.860	23.431
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04		-	-
5. Avansuri (ct. 4094)	05		-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	5	140.860	23.431
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		251.828	266.210
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09		467	14.953
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231- 2931+4093)	10		-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	5	252.295	281.163
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 entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		-	-

5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+2677-2964)	16		-	-
6. Alte imprumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	10.R	3.385.380	3.311.521
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 – 279)	18		-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	5	3.385.380	3.311.521
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	5	3.778.535	3.616.115
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		241.094	295.768
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		25.048	28.639
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28		-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	4	266.142	324.407
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		1.617.552	1.163.509
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32		-	-
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	10.R	1.617.552	1.163.509
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+ 5323+ 5328+5411+5412+542)	34		42.109	37.249
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35		1.925.803	1.525.165
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36	10.F	65.393	88.001
1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37		64.623	86.246
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38		770	1.755
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		208.314	421.521
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		86.148	159.435
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	4	294.462	580.956
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48		1.695.964	1.030.455
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49		5.475.269	4.648.325
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+5194+5195+5196+5197)	57		-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58		-	-
H. PROVIZIOANE	X	1		

1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61+61,1) din care:	59		-	-
1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 1501)	60		-	-
1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 1502)	61		-	-
1.3.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – PENSII OCUPATIONARE (ct. 1503)	61.1		-	-
2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62			
2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63		-	-
2.2. Provizioane pentru 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	6.571
2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69		26.278	87.748
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70		31.957	94.319
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		82.892	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 REZERVE (rd. 86 la 89)	90		82.892	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		3.381.746	3.370.346
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X			
<i>Sold C</i>	96	2	12.000	-
<i>Sold D</i>	97		-	889.306
Repartizarea profitului (ct. 129)	98		600	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90+91+92+93+94+95+96-97-98)	99		5.443.312	4.554.006

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana inputernicita

Emanuela Digitally signed
by Emanuela

Gheorghe

Date: 2023.04.10

10:29:26 +03'00'

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, etaj 5.
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 2022

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	3.651.368	3.808.731
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2		3.651.368	3.808.731
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1		3.651.368	3.808.731
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	3.651.368	3.808.731
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	3.651.042	3.808.445
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	3	1.132.655	712.943
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	2.518.387	3.095.502
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		326	286

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 producția de imobilizări (ct. 721+722)	4		-	-
	5			
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)			37.697	7.923
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		3.689.065	3.816.654
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	3	55.408	92.218
	8			
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)			41.597	57.194
	9			
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)			5.293	20.460
	10			
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa) (ct. 605-741)			8.518	14.564
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11		363.171	679.236
	12			
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)		3,7	2.006.970	2.313.420
	13			
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)			1.933.123	2.225.480
	14			
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)			73.847	87.940
7. Ajustări	15			
	16			
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)		3,5	86.839	201.178
	17			
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)			86.839	201.178
	18			
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)			-	-
	19			
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)			-	-
	20			
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)			-	-
	21			
b.2) Venituri (ct. 754+7814)			-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	3	1.378.949	1.579.586
	23			
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)			1.140.534	1.330.537

b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24		201.220	248.993
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25		37.195	56
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26		31.957	62.361
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		31.957	62.361
b) Venituri (ct. 7812)	28		-	-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29		3.923.294	4.927.999
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
<i>Profit (rd.6-29)</i>	30		-	-
<i>Pierdere (29-6)</i>	31		234.229	1.111.345
VENITURI FINANCIARE	X			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		-	-
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	33		-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34		182.686	230.408
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	35		-	-
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36		148.362	142.710
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37		331.048	373.118
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		-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43		84.819	151.079
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44		84.819	151.079
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X			
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45		246.229	222.039
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46		-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		4.020.113	4.189.772
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48		4.008.113	5.079.078
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X			
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49		12.000	-
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>	50		-	889.306
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		-	889.306

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputerricita

Semnatura
Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:29:51 +03'00'

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, etaj 5.
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

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2022

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	8.730.766	-	-	8.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.892	-	-	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	3.451.234	0	11.400	3.439.834
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				

	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debtor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				-
	Sold creditor	12.000	-	12.000	-
	Sold debtor	-	4.190.961	45.080.267	889.306
15	Repartizarea profitului	600	-	600	-
16	Total capitaluri proprii	5.443.312	4.190.961	5.080.267	4.554.006

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 debtor	2.749.216	-	(702.018)	3.451.234
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debtor	-	-	-	-

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

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Emanuela

Semnatura

Gheorghe

Digitally signed by

Emanuela

Gheorghe

Date: 2023.04.10

10:30:09 +03'00'

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, etaj 5.**
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

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2022

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3	Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
a) Încasări de la clienți*)	3.591.294	3.753.983
b) Plăți către furnizori și creditori	-3.948.183	-4.430.577
c) Dobanzi plătite	-	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	1.678	7.942
Trezoreria netă din activități de exploatare	-355.211	-668.652
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
a) (Plăți)/încasări nete pentru achiziționarea/vanzarea de acțiuni, obligațiuni și plasamente în depozite	403.952	523.534
b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale	-223.615	-112.617
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare		
d) Dobanzi încasate (depozite și certificate de trezorerie)	196.894	223.995
e) Dividende încasate	13.604	28.880
Trezorerie netă din activități de investiție	390.835	663.792
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
a) încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	-	-
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>	-	-
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	35.624	-4.860
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	6.485	42.109
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	42.109	37.249

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
 Emanuela Gheorghe
 Date: 2023.04.10
 10:30:26 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
 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, înregistrata 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, etaj 5, sector 1.

Nota 1 Provizioane

La data de 31 decembrie 2022 Societatea are constituit provizion aferent beneficiului oferit la pensionare, provizion aferent concediilor neefectuate in anul 2022 si provizion pentru cheltuielile legate de procesul de informare anuala a participantilor FPF Pensia Mea :

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	5.679	892	-	6.571
2	Provizion concediu neefectuat	26.278	18.223	-	44.501
3	Provizion informare anuala participantii	-	43.247	-	43.247
	TOTAL	31.957	62.362	-	94.319

La data de 31 decembrie 2022 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 in putere digitala

Semnatura **Emanuela Gheorghe** Digitally signed by Emanuela Gheorghe

Date: 2023.04.10

10:30:41 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCUREȘTI**, sectorul 1,
str. Buzzești nr.75-77, etaj 5.
 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/pierdere net(a) de repartizat	-889.306
- Rezerva legala	
- Acoperirea pierderii contabile	
- Dividende	-
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit/pierdere nerepartizat(a)	-889.306

La 31 decembrie 2022 Societatea a înregistrat pierdere în cuantum de 889.306 lei. Aceasta va fi acoperita din profiturile exercitiilor financiare viitoare.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela

GHEORGHE

Calitatea: Administrator impotrimita

Semnatura **Emanuela Gheorghe**

Digitally signed by
 Emanuela Gheorghe
 Date: 2023.04.10
 10:30:59 +03'00'

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, etaj 5.
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	3.651.368	3.808.731
a) Venituri din activitatea curenta	3.651.368	3.808.731
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri de exploatare	37.697	7.923
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	3.689.065	3.816.654
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	55.408	92.218
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	41.597	57.194
b) Alte cheltuieli cu materialele	5.293	20.460
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	8.518	14.564
5. Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	363.171	679.236
6. Cheltuieli cu personalul	2.006.970	2.313.420
a) Salarii	1.933.123	2.225.480
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	73.847	87.940
7. Ajustari	86.839	201.178
a) Ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale	86.839	201.178
a.1) Cheltuieli	86.839	201.178
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-

b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	1.378.949	1.579.586
a) Cheltuieli privind prestatii externe	1.140.534	1.330.537
b) Cheltuieli cu alte impozite , taxe si varsaminte asimilate	201.220	248.993
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	37.195	56
9. Ajustari privind provizioanele	31.957	62.361
a) Cheltuieli	31.957	62.361
b) Venituri	-	-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	3.923.294	4.927.999

Cifra de afaceri

In anul 2022 Societatea a inregistrat o cifra de afaceri neta in suma de 3.808.731 lei (2021: 3.651.368 lei) provenind din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

Incepand cu data de 01.07.2022 administratorul BT Pensii SAFPF SA nu a mai incasat comision de administrare din contributiile brute. Cifra de afaceri pentru anul 2022 se imparte in:

- 712.943 lei comision perceput din contributiile brute pentru perioada ianuarie 2022-iunie 2022.
- 3.095.502 lei comision de administrare din activul net pentru tot anul 2022
- 286 lei penalitati de transfer percepute participantilor conform prospectului PPF Pensia Mea.

In cursul anului 2022 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 28.880 lei (2021: 13.604 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 2022 fiind perceput un comision in valoare de 712.943 lei (2021: 1.132.655 lei). Incepand cu data de 01.07.2022 valoarea comisionului de administrare din contributiile brute este zero conform prospectului PPF Pensia Mea.

- comision de administrare din activul net in procent de 0,0064%/zi din activul net al fondului. In anul 2022 valoarea comisionului a fost de 3.095.502 lei (2021: 2.518.387 lei).

- in cursul anului 2022 s-au perceput penalitati de transfer in valoare de 286 lei.

Comisioane si cheltuieli

Cheltuielile din exploatare pot fi analizate după cum urmează:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Comisioane și cheltuieli de achizitie (i)	382.744	702.419
Alte cheltuieli de exploatare (ii)	3.508.593	4.163.219
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	31.957	62.361
Total cheltuieli de exploatare	3.923.294	4.927.999

(i) Comisiunile si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2022 sunt in principal constituite din :

- Totalul comisiunilor cuvenite agentilor de marketing pentru activitatea din anul 2022 este in valoare de 611.119 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 68.117 lei.

- Contributia catre Asociatia pentru Pensile Administrate Privat din Romania pentru anul 2021 a fost in valoare de 22.987 lei.
- Comisionul de custodie aferent anului 2022 a fost in cuantum de 196 lei.

(ii) Alte cheltuieli de exploatare realizate in anul 2021 si 2022 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu contractele de servicii	549.475	647.665
Cheltuieli reclama marketing	21.299	58.257
Cheltuieli postale si bancare	71.906	110.226
Cheltuieli cu impozite si taxe	201.220	248.993
Cheltuieli cu amortizarea	86.839	201.177
Cheltuieli cu chiriile	230.200	260.533
Cheltuieli cu salariile	1.933.123	2.225.480
Cheltuieli cu contributiile sociale	73.847	87.940
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	55.408	92.218
Alte cheltuieli	285.276	230.730
Total alte cheltuieli de exploatare	3.508.593	4.163.219

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 este KPMG Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 91.250 lei.

In cursul anului 2022 Societatea a efectuat activitatile si operatiunile pentru evaluarea, supravegherea, si controlul riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice conform Normei ASF nr.4/2018 cu modificarile si completarile ulterioare. Furnizorul a fost Global Resolution Experts SRL, onorariul perceput pentru serviciile contractate a fost in cuantum de 29.427,51 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 implinita

Semnatura

Emanuela Gheorghe

Date: 2023.04.10

10:31:17 +03'00'

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, etaj 5.
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
Clientsi fond Pensia Mea (i)	295.768	295.768	-
Debitori diversi	-	-	-
Alte creante (ii)	28.639	28.639	-
Total, din care	324.407	324.407	-

(i) Clienti Fond Pensia Mea reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2022.

(ii) Alte creante reprezinta suma de incasat de la Casa de Sanatate a Municipiului 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	128.312	128.312	-	-
Agenti de marketing	297.849	297.849	-	-
Personal	1.055	1.055	-	-
Taxe	153.740	153.740	-	-
Total	580.956	580.956	-	-

Pozitia furnizori diversi cuprinde sumele datorate furnizorilor de bunuri si servicii pentru care au fost emise facturi in cursul lunii decembrie 2022 platite in luna ianuarie 2023 cat si datoria Societatii aferenta anului 2022 pentru care furnizorii de bunuri si servicii urmeaza sa intocmeasca facturi fiscale in cursul anului 2023.

Pozitia agenti de marketing cuprinde sumele generate ca datorie a Societatii fata de agentii de marketing persoane fizice si juridice cu titlu de comision ramase nefacturate la data de 31.12.2022, sume pentru care agentii de marketing urmeaza sa intocmeasca facturi fiscale.

Pozitia personal cuprinde sumele datorate de Societate personalului la data de 31.12.2022.

Pozitia taxe cuprinde sumele datorate de Societate datorate bugetului de stat, bugetului de asigurari sociale cat si taxa de functionare datorata Autoritatii de Supraveghere Financiara pentru luna decembrie 2022.

La data de 31 decembrie 2021 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)	241.020	241.020	-
Debitori diversi	20	20	-
Alte creante (ii)	25.102	25.102	-
Total, din care	266.142	266.142	-

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, din care	294.462	294.462	-	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana impotrimita

Semnatura

Digitally signed
by Emanuela
Gheorgh
Date:
2023.04.10
10:31:49 +03'00'

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, etaj 5.
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, licente, marci comerciale, drepturi si active	433.545	-	136.973	296.572	292.685	117.429	136.973	273.141
Imobilizari necorporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE	433.545	-	136.973	296.572	292.685	117.429	136.973.0	273.141
Terenuri si constructii	-	-	-	-	-	-	-	-
Echipamente Tehnologice	14.546	-	11.946	2.600	12.769	520	11.946	1.343
Aparate si instalatii de masura	153.893	43.034	4.069	192.858	98.102	41.916	4.069	135.949
Mijloace de transport	195.807	53.843	-	249.650	1.547	40.059	0	41.606
Mobilier, aparatura birotica	8.083	15.740	6.220	17.603	7.616	1.254	6.220	2.650

Avansuri si imobilizari corporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I CORPORALE	372.329	112.617	22.235	462.711	120.034	83.749	22.235	181.548
Certificate de trezorerie	3.255.367	1.054.288	1.137.154	3.172.501	-	-	-	-
Obligatiuni	96.657	5.390	20.411	81.636	-	-	-	-
Garantie	33.356	57.384	33.356	57.384	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I FINANCIARE	3.385.380	1.117.062	1.190.921	3.311.521	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I	4.191.254	1.229.679	1.350.129	4.070.804	412.719	201.178	159.208	454.689

Mijloace fixe si amortizare

Ajustarile de valoare reprezinta amortizarea liniara inregistrata de Societate in cursul anului 2022.
La data de 31 decembrie 2022 Societatea nu detine in proprietate terenuri sau cladiri.
La data de 31 decembrie 2022 Societatea nu avea mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele **EMANUELA GEORGHE**
Carmen Emanuela Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:32:06 +03'00'

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, etaj 5.
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 6 Principii, politici și metode contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2022 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.

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 2022 – 31 decembrie 2022.

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 2022 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9474 lei (31 decembrie 2021: 1 EUR = 4,9481).

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
Echiptamente,instalatii tehnice si masini	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

Actiunile 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 2022 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 valoare 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. În anul 2022 Societatea a înregistrat pierdere în valoare de 889.306 lei.

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.

România a înregistrat o temperare a creșterii economice în al doilea trimestru al anului 2022 față de trimestrul anterior, ca urmare a evoluțiilor pe plan internațional și a creșterii incertitudinii în contextul continuării războiului din Ucraina și a crizei energetice. Creșterea economică din al doilea trimestru, deși în încetinire comparativ cu cea din intervalul precedent, a fost susținută de consumul intern. Ultimul trimestru din 2022 a fost marcat în continuare de efectele desfășurării războiului din Ucraina și de presiunile inflaționiste ce au atins un nivel

semnificativ atât la nivel global cât și pe plan local, în contextul unei încetiniri ale economiei globale. Piețele de acțiuni au înregistrat o revenire în trimestrul patru, pe fondul semnalelor că rata inflației a atins un vârf al acestui ciclu economic. Indicele BET al pieței din România a înregistrat o creștere de 9,6%, subperformând însă față de dinamica indicilor piețelor dezvoltate din Uniunea Europeană.

Riscul valutar

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

În anul 2022 societatea a deținut instrumente proprii denominate în alte valute decât RON, într-o pondere foarte scăzută (~2% în Euro). Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise în România în lei. În aceste condiții, nu se identifică risc valutar la nivelul activelor societății.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii.

Societatea deține instrumente cu venit fix care constau în titluri de stat, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale și depozite constituite la băncile corespondente. În cursul anului 2022 s-a investit în green-bond-uri care respectă cerințele de rating impuse de legislația aplicabilă.

În continuarea eforturilor de a tempera creșterea prețurilor, Consiliul de Administrație al BNR a decis în cadrul ședințelor din octombrie și noiembrie noi creșteri a ratei de politică monetară, încheind trimestrul al patrulea cu o rată cheie de 6,25%. Cu toate acestea, având în vedere nivelul actual al inflației și incertitudinile prezente în economie, sunt așteptate noi creșteri a ratei de politică monetară.

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 acțiuni emise de societăți românești. Trimestrial se urmăresc variațiile de prețuri ale acțiunilor deținute. De asemenea, începând cu luna septembrie a anului 2022 se urmăresc scăderile prețurilor instrumentelor din portofoliu față de costul de achiziție al acestora. Din analizele efectuate la nivelul anului 2022 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 risc 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 decurg din posibilă neîndeplinire a obligațiilor de plată de 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 urmărește 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,

Numele și prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele și prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoană împuternicită

Semnatura: **Emanuela Gheorghe**

Semnatura: **Gheorghe**

Date: 2023.04.10
10:32:29 +03'00'

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

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
 str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
 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 efectiv desfășurată
 (denumire clasă CAEN): ACTIVITĂȚI
 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

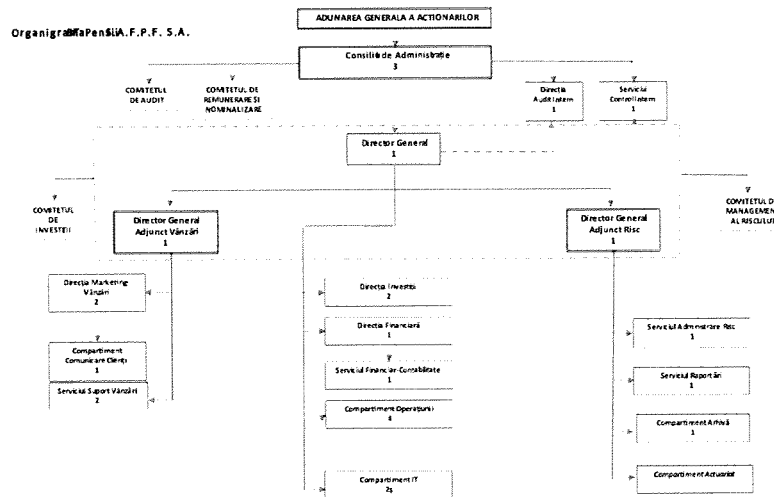
La 31 decembrie 2022, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

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

La 31 decembrie 2022 componența conducerii executive a Societatii a fost următoarea::

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

Organigrama societatii la 31.12.2022 (cu specificarea numarului mediu de persoane alocate fiecarei structuri) este prezentata mai jos:



Clasificare: Uz Intern

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 2022, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 585.810 lei, iar contribuția asiguratorie pentru munca aferentă acestor venituri a fost în cuantum de 13.183 lei.

În anul 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.

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 Comerțului 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 2022 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 2022 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 2022 a fost de 21 persoane.

Numărul mediu al angajaților, pe categorii, a fost:

	<u>2021</u>	<u>2022</u>
Management	2	3
Personal operational	18	18
Total	<u>20</u>	<u>21</u>

Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2022 s-au ridicat la suma de 1.630.170 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 36.677 lei.

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.

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 (60.800 lei).

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: **Emanuela Gheorghe**

Calitatea: Alta persoană împuternicită

Semnatura

Digitally signed

by **Emanuela Gheorghe**

DN: cn=**Emanuela Gheorghe**

Date: 2023.04.10

10:32:46 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
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 2022 structura acționariatului era :

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2022	2022	2022
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.

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 2021 structura actionariatului 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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele **Emanuela Gheorghe**
Calitatea **Administrator**
Emanuela Gheorghe
Semnatura
Date: 2023.04.10
10:33:03 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
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. (denumita 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 si 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, etaj 5, 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 2022 a soldurilor exprimate în valută a fost de 1 EUR = 4,9474 lei (31 decembrie 2021: 4,9481).

C. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2022
Rezultatul contabil înainte de impozit : profit / (pierdere)	12.000	-889.306
Cheltuieli nedeductibile	118.562	147.877
Deduceri	0	0
Venituri neimpozabile	-13.604	-28.880
Profit fiscal current	116.958	-770.309
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-3.172.555	-2.824.541
Impozit pe profit platit	-	-
Rezultatul fiscal	-3.055.597	-3.594.850

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	2021	2022
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea	3.651.368	3.808.731
TOTAL	3.651.368	3.808.731

E. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu au existat evenimente ulterioare semnificative.

F. Cheltuieli în avans și venituri speciale

Cheltuielile înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2022</u>
	65.393	88.001
Total	<u>65.393</u>	<u>88.001</u>

Cheltuielile înregistrate în avans la data de 31.12.2022 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

Exercitiul financiar 2022 a fost auditat de KPMG Audit SRL. Taxa de audit pentru anul 2022 conform contractului încheiat este în cuantum de 91.250 lei .

Cheltuielile cu onorariile de audit în 2021 au fost estimate la 72.980 lei.

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadență

Societatea nu deține la data de 31 decembrie 2022 efecte comerciale scontate neajunse la scadență.

I. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există angajamente acordate și datorii probabile.

J. Garanții

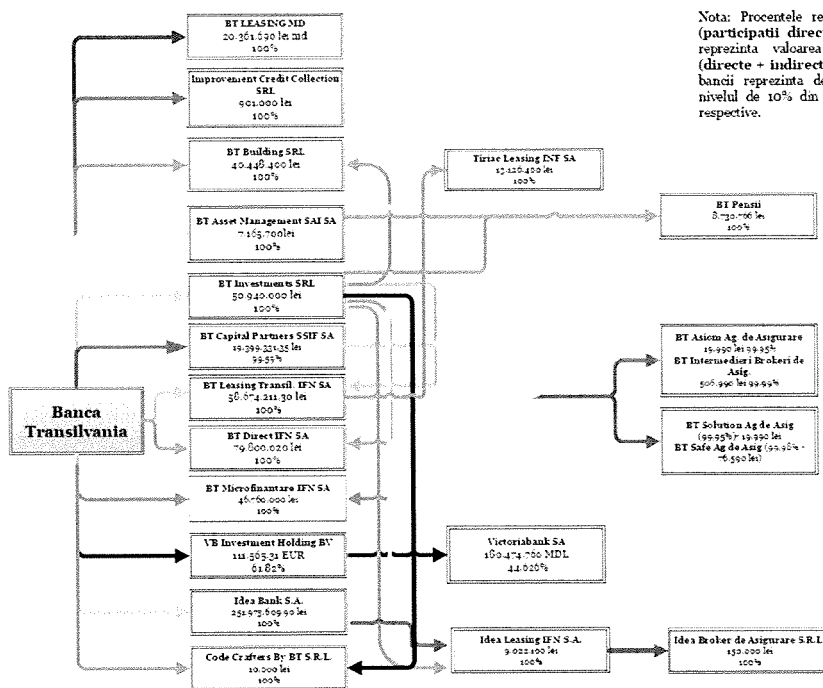
Societatea are constituite garanții în sumă de 57.384 lei reprezentând valoarea a doua luni de chirie aferenta sediului din Str Buzesti nr 75-77.

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

L. Relații între companii ale aceluiași grup

Componenta Grupului Financiar Banca Transilvania este următoarea:

STRUCTURA GRUP FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA



Nota: Procentele reprezinta cota de participare (participatii directe + indirecte), iar sumele reprezinta valoarea absoluta a participatiilor (directe + indirecte) in lei. Restul participatiilor bancii reprezinta detineri care se situeaza sub nivelul de 10% din capitalul social al entitatilor respective.

In cursul anului 2022 au fost efectuate urmatoarele tipuri de tranzactii:

- Refacturare taxe avizare agenti de marketing: 79.150 lei.
- Refacturare bilete de avion : 14.353 lei.
- Cheltuieli traducere: 95,20 lei (fara TVA 80 lei).
- Achizitie Laptop: 20.516,36 lei (fara TVA 17.240,64 lei),.
- Servicii management HR: 14.851,20 lei (fara TVA 12.480 lei).
- Chirie server: 1.780,62 lei.
- Servicii administrativ: 644,46 lei (fara TVA 541,56 lei).
- Comision intermediere: 195.390 lei.
- Servicii informatice dezvoltare site: 820,53 lei (fara TVA 689,52 lei).
- Servicii promovare: 56.900,99 lei (fara TVA 49.856,37 lei).
- Servicii informatice certificat SSL: 4.729,3 lei (fara TVA 3.974,2 lei).
- Licente F Secure: 466,23 lei (fara TVA 391,79 lei).
- Refacturare consultanta IT: 10.397,18 lei (fara TVA 8.737,13 lei).
- Comisioane si servicii bancare: 612 lei.

La data de 31.12.2022 Societatea inregistreaza o datorie fata de Banca Transilvania dupa cum urmeaza:

- Chirie spatiu server: 445,14 lei
 - Servicii administrativ: 175,68 lei (147,63 lei fara TVA)
 - Servicii resurse umane: 3.712,8 lei (3.120 lei fara TVA)
 - Bilete avion: 1.324 lei.
- Disponibilul in contul current al Societatii deschis la Banca Transilvania la data de 31.12.2022 este de 11.992,38 lei.

M-P. Societatea nu are angajate contracte de leasing.

R. Plasamentele Societatii

Societatea deține următoarele plasamente la 31 decembrie 2022:

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	3.056.412	116.089	3.172.501	26 aprilie 2023- 12 februarie 2029
Obligatiuni municipale Oravita	79.997	1.639	81.636	15 iunie 2027
Garanție pentru chirie	57.384	-	57.384	-
Total imobilizari financiare	3.193.793	117.728	3.311.521	
Acțiuni SNGN Romgaz SA	302.000	-	302.000	-
Depozit bancar Garanti Bank	220.400	785	221.185	12-Jan-23
Depozit bancar Eximbank	638.800	1.524	640.324	19-Jan-23
Total investitii pe termen scurt	1.161.200	2.309	1.163.509	
Total plasamente	4.354.993	120.037	4.475.030	

Titlurile de stat emise de administratia publica centrala au maturitati diferite, perioada de maturitate fiind intre 4 luni si 6 ani.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Total imobilizari financiare	3.385.380	3.311.521
Total investitii pe termen scurt	1.617.552	1.163.509
TOTAL	5.002.932	4.475.030

La data de 31.12.2021 Societatea a avut următoarele plasamente :

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	

	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

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 2022, a fost avizata modificarea Regulamentului de Organizare si Functionare a societatii, ca urmare a actualizarii organigramei prin avizul ASF nr. 163/20.05.2022.

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 revizuit 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 2022 au fost actualizate urmatoarele 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 obligatiile de raportare si transparenta,

Manual de politici contabile,

Procedura de lucru privind platile externe ale fondului de pensii facultative Pensia Mea (plati DIP/plati transfrontaliere),

Procedura privind inventarierea elementelor patrimoniale ale fondului e pensii facultative Pensia Mea si ale BT Pensii SAFPF SA,

Procedura privind selectarea auditorului financiara in cadrul BT Pensii SAFPF SA,

Procedura privind selectarea depozitarului in cadrul BT Pensii SAFPF SA,

Procedura privind organizarea si evidenta separata a activelor si pasivelor in contabilitatea societatii BT Pensii SAFPF SA,

Planul de succesiune,

Procedura privind abaterile pasive de la abaterile de rating in cadrul BT Pensii SAFPF SA

Procedura privind monitorizarea evenimentetelor corporative, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese ce reies din exercitarea drepturilor de vot si evaluarea propunerilor referitoare la guvernanta corporativa

Procedura privind aderarea si dobandirea calitatii de participant la fondul de pensii facultative Pensia Mea (Procedura new business).

Procedura privind solutionarea petitiilor, reclamatilor, sesizarilor si solicitarilor in cadrul BT Pensii SAFPF SA

Procedura privind verificarea actelor de aderare la fondul de pensii facultative Pensia Mea

Politica privind remunerarea personalului,

Procedura privind analiza oportunitatilor investitionale si a plasarii activelor, inclusiv in legatura cu analizele prealabile investirii,

Procedura de lucru privind colaborarea cu agentii de marketing ai FPF Pensia Mea,

Procedura de lucru privind identificarea platilor si alocarea contributiilor pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea,

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,,

In cursul anului 2022 a fost inaintata spre A.S.F. propunerea de modificare a prospectului FPF Pensia Mea ca urmare a implementarii prevederilor Normei 11/2022 pentru modificarea si completarea Normei 16/2010 privind prospectul schemei de pensii facultative. Modificarea prospectului FPF Pensia Mea s-a efectuat in baza Avizului A.S.F. nr. 51/16.02.2023.

Pe parcursul anului 2022 s-a modificat de 3 ori formatul actului de aderare al fondului de pensii facultative Pensia Mea, conform urmatoarelor decizii A.S.F:

- Decizia 146/14.02.2022 - modificarea reprezentantului legal al administratorului (si a semnaturii acestuia)
- Decizia 1116/19.08.2022 – modificari conform prevederilor Normei 18/2018 privind aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii facultative, cu modificarile si completarile ulterioare
- Decizia 1345/03.2022 - modificarea sediului social al administratorului”

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: 2023.04.10
10:33:44 +03'00'

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, etaj 5.
 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 2022

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. Unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01	-	-	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	889.306	
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03	-	-	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
			Pentru activitate a curentă	Pentru activitatea de investiții
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanți - 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	20	21
Numarul efectiv de salariați existenți la sfarsitul perioadei	25	20	22
IV. Dobanzi, dividende și redevențe platite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Venituri brute din dobanzi platite către persoanele fizice nerezidente, din care	26		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	27		-
Venituri brute din dobanzi platite către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	29		-
Venituri brute din dobanzi platite către persoane juridice nerezidente, din care:	30		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	31		-
Venituri brute din dobanzi platite către 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 către persoane fizice nerezidente, din care:	34		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	35		-
Venituri brute din dividende platite către 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 redevențe platite către 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		-
Redevențe platite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48		-
- redevențe pentru bunurile din domeniul public platite la bugetul de stat	49		-
Redeვენța miniera platită 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			-
- creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62			-
- creante restante de la entitati din sectorul privat	63			-
V. Tichete de masă	Nr.rd.			Sume
A	B			1
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariatilor	64			60.800
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	3.385.380	3.311.521	
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	3.385.380	3.311.521
- creante immobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	85	3.385.380	3.311.521
- 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	241.020	295.768
- 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	25.028	28.639
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	92	25.028	28.639
- 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	-	0
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	-	0
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data de raportare	103	-	-
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenti	105	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute, (rd.108 la 114),din care:	107	1.617.552	1.163.509
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	312.000	302.000
- 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 organisme de plasament colectiv rezidente si actiuni emise de nerezidenti	112	-	0
- titluri de stat	113	-	-
- depozite bancare pe termen scurt	114	1.305.552	861.509
Alte valori de incasat	115	-	-
Casa in lei si in valuta, din care	116	0	0
- in lei	117	0	0
- in valuta	118	-	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta, din care:	119	42.109	37.249

- in lei, din care:	120	42.109	37.249
- 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	294.462	580.956
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	208.314	421.521
- 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	395	1.055
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului , (rd.167 la 170) din care:	166	82.563	153.740
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	48.926	104.140
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	30.486	42.902
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	3.151	6.698
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	-
Datoriile entitatii in relatiile cu entitatile din grup	171	-	-
Sume datorate actionarilor	172	-	-
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	-
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	3.190	4.640
- 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	3.190	4.640
- 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	433.545	296.571
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 19.818 lei au fost incadrateurmatoarele taxe : TVA in cuantum de 55 lei si taxa de functionare datorata ASF la data de 31.12.2022 in cuantum de 23.029 lei.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta - Căsuța în puternicita

Emanuela

Gheorghe

Date: 2023.04.10
10:34:12 +03'00'

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, etaj 5.
 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 activelor imobilizate
la 31 decembrie 2022

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		Sold final col. 5=1+2-3 (lei)
				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	433.545	0	136.973,00	X	296.572
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	-	-	-	X	-
Total (rd.01 la 03)	4	433.545	0	136.973,00	X	296.572
Imobilizari corporale						
Terenuri	5	-	-	-	X	-
Constructii	6	-	-	-	X	-
Instalatii tehnice si masini	7	364.246	96.877,00	16.015	16.015	445.108
Alte instalatii, utilaje, mobilier	8	8.083	15.740	6.220	6.220	17.603
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	-	-	-	X	-
Total (rd.05 la 09)	10	372.329	112.617	22.235	22.235	462.711
Imobilizari financiare	11	3.385.380	1.117.062	1.190.921	X	3.311.521
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	4.191.254	1.229.679	1.350.129	22.235	4.070.804

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de imobilizari	Nr.r d.	Sold initial	Amortiza re in cursul anului (lei)	Amortizare aferinta 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	292.685	117.429	136.973	273.141
Total (rd.13 la 14)	15	292.685	117.429	136.973	273.141
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	18	112.418	82.495	16.015	178.898
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	7.616	1.254	6.220	2.650
Total (rd.16 la 19)	20	120.034	83.749	22.235	181.548
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15+20)	21	412.719	201.178	159.208	454.689

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Emanuela Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:34:33 +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 mai mare de 5% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA pe care BT Asset Management SAI SA o va avea la finalizarea tranzactiei. In data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzactia de achizitionare a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidentiaza schimbarea actionariatului societatii a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

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

1. STRUCTURA ACTIONARIATULUI

La 31 decembrie 2022 structura actionariatului era :

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

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

La 31 decembrie 2021 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 2022, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

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

La 31 decembrie 2022 componenta conducerii executive a Societatii a fost urmatoarea::

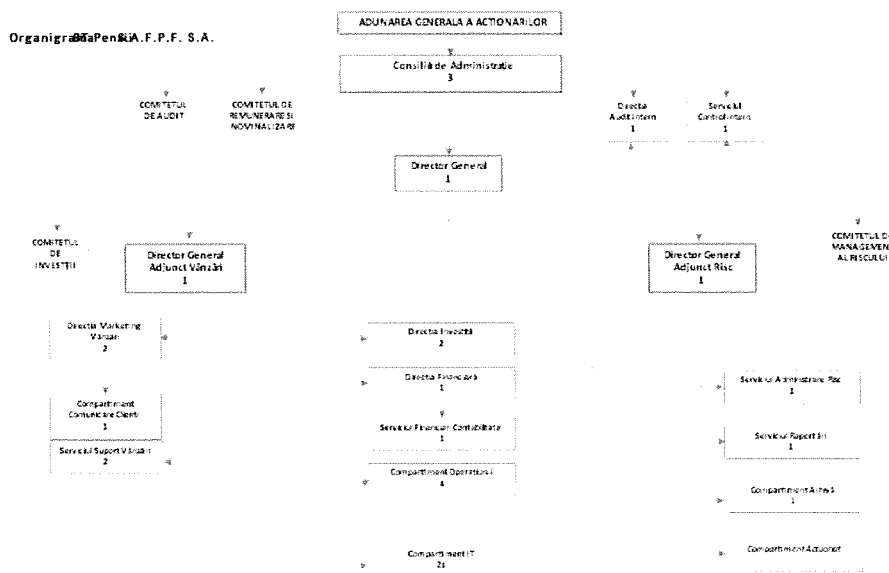
- Director General – Cojocaru Corina Madalina
- Director General Adjunct Risc – Benea Dana Corina
- Director General Adjunct Vanzari – Stroe Ionut Florentin

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

Organigrama societatii la 31.12.2022 (cu specificarea numarului mediu de persoane alocate fiecarei structuri) este prezentata mai jos



Clasificare: Uz Intern

Indemnizatii

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 585.810 lei, iar contributia asiguratorie pentru munca aferenta acestor venituri a fost in cuantum de 13.183 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 si aprobarii Autoritatii de Supraveghere Financiara.

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

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

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 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

Auditorul financiar extern al Societatii, inclusiv cel pentru fondul de pensii facultative administrat pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 este KPMG Audit SRL.

Situatiile financiare anuale au fost intocmite in conformitate cu **Norma ASF nr.14/2015** privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare vprecum si in conformitate cu **Legea contabilitatii nr.82/1991**, republicata, cu toate modificarile ulterioare, precum si cu **Norma ASF 7/2017** privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare.

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

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

Contul de profit si pierdere al societatii aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se prezenta astfel:

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

Registrul Comerțului J40/11737/18.05.2007, 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

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**

la data de 31 decembrie 2022

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	3.651.368	3.808.731
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2		3.651.368	3.808.731
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1		3.651.368	3.808.731
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	3.651.368	3.808.731
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	3.651.042	3.808.445

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



BT Pensii

Grupul Financiar Banca Transilvania

a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	3	1.132.655	712.943
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	2.518.387	3.095.502
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		326	286
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		37.697	7.923
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		3.689.065	3.816.654
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			

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

4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	3	55.408	92.218
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		41.597	57.194
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		5.293	20.460
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa) (ct. 605-741)	10		8.518	14.564
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11		363.171	679.236
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	3,7	2.006.970	2.313.420
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13		1.933.123	2.225.480
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14		73.847	87.940
7. Ajustari	15			
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	3	86.839	201.178
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		86.839	201.178
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	1.378.949	1.579.586
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)	23		1.140.534	1.330.537
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24		201.220	248.993

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 8 730 786 Lei

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



c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25		37.195	56
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26		31.957	62.361
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		31.957	62.361
b) Venituri (ct. 7812)	28		-	-
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29		3.923.294	4.927.999
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
<i>Profit (rd.6-29)</i>	30		-	-
<i>Pierdere (29-6)</i>	31		234.229	1.111.345
VENITURI FINANCIARE	X			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		-	-
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	33		-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34		182.686	230.408
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	35		-	-
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36		148.362	142.710
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37		331.048	373.118
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		-	-

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

Grupul Financiar Banca Transilvania

15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41		-	-
<i>din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate</i>	42		-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43		84.819	151.079
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44		84.819	151.079
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X			
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45		246.229	222.039
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46		-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		4.020.113	4.189.772
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48		4.008.113	5.079.078
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X			
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49		12.000	-
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>	50		-	889.306
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		-	889.306

4. Prezentare elemente cheie referitoare la pozitia si performanta Societatii la 31 decembrie 2022**Comisioane si cheltuieli**

Comisioanele de achiziție și variația cheltuielilor înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Comisioane și cheltuieli de achiziție	382.744	702.419
Cheltuieli de administrare	3.508.593	4.163.219
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	31.957	62.361
Total	3.923.294	4.927.999

Comisiunile și cheltuielile de achiziție din cadrul anului 2022 sunt în principal constituite din :

- Comisiunile convenite agenților de marketing în valoare de 611.119 lei.
- Sumele plătite către Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare în valoare de 68.117 lei.
- Contribuția către Asociația pentru Pensiile Administrate Privat din România pentru anul 2022 a fost în valoare de 22.987 lei.
- Comisionul de custodie aferent anului 2022 a fost în cuantum de 196 lei.

Cheltuielile de administrare înregistrate în anul 2021 și 2022 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu contractele de servicii	549.475	647.665
Cheltuieli reclama marketing	21.299	58.257
Cheltuieli postale și bancare	71.906	110.226
Cheltuieli cu impozite și taxe	201.220	248.993
Cheltuieli cu amortizarea	86.839	201.177
Cheltuieli cu chiriile	230.200	260.533
Cheltuieli cu salariile	1.933.123	2.225.480

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 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro



BT Pensii

Grupul Financiar Banca Transilvania

Cheltuieli cu contributiile sociale	73.847	87.940
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	55.408	92.218
Alte cheltuieli	285.276	230.730
Total cheltuieli de administrare	3.508.593	4.163.219

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 este KPMG Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 91.250 lei.

In cursul anului 2022 Societatea a efectuat activitatile si operatiunile pentru evaluarea, supravegherea, si controlul riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice conform Normei ASF nr.4/2018 cu modificarile si completarile ulterioare. Furnizorul a fost Global Resolution Experts SRL, onorariul perceput pentru serviciile contractate a fost in cuantum de 29.427,51 lei.

Venituri si cheltuieli din plasamente

In cursul anului financiar 2022 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 2021	31 decembrie 2022
Venituri din dobanzi	182.686	230.408
Alte venituri financiare	134.591	142.673
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	320.277	373.081
Efectul diferentei de curs valutar	-2.666	-2.441
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	-2.666	-2.441
Castig din plasamente	317.611	370.640

In anul 2022 societatea a incasat dividende in valoare de 28.880 lei.

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

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

Autorizat 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 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**Rezultatul exercitiului**

La inchiderea exercitiului financiar 2022, Societatea a înregistrat pierdere în suma de 889.306 lei, aceasta urmând a fi acoperita din profitul exercitiilor financiare viitoare.

pierderea s-a datorat în mare masura creșterii volumului activității, aceasta generând nevoia de creștere a numărului de angajați ca și a majorării spațiului de desfășurare a activității. Societatea a înregistrat o cifră de afaceri în cuantum de 3.808.731, aceasta datorându-se mării numărului și volumului contribuțiilor intrate în fondul Pensia Mea în anul 2022, precum și creșterii activului fondului Pensia Mea.

Imobilizari financiare

La 31 decembrie 2022, Societatea avea certificate de trezorerie în suma de 3.172.501 lei (din care 116.089 lei dobânda acumulata) și obligațiuni municipale în suma de 81.636 lei (din care 1.639 lei dobânda acumulata).

Investitii financiare pe termen scurt

La 31 decembrie 2022, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobânda acumulata până la 31.12.2022) în valoare de 861.509 lei și acțiuni tranzactionate pe piață din România în suma de 302.000 lei.

Participatii și surse de finanțare

La 31 decembrie 2022 capitalul Societății, așa cum este înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului, este format din 8.730.766 acțiuni, fiecare cu o valoare nominală de 1 leu.

Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu au existat evenimente ulterioare semnificative.

5. 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.

România a înregistrat o temperare a creșterii economice în al doilea trimestru al anului 2022 față de trimestrul anterior, ca urmare a evoluțiilor pe plan internațional și a creșterii incertitudinii în contextul continuării războiului din Ucraina și a crizei energetice. Creșterea economică din al doilea trimestru, deși în încetinire comparativ cu cea din intervalul precedent, a fost susținută de consumul intern. Ultimul trimestru din 2022 a fost marcat în continuare de efectele desfășurării războiului din Ucraina și de presiunile inflaționiste ce au atins un nivel semnificativ atât la nivel global cât și pe plan local, în contextul unei încetiniri ale economiei globale. Piețele de acțiuni au înregistrat o revenire în trimestrul patru, pe fondul semnalelor că rata inflației a atins un vârf

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5.
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



al acestui ciclu economic. Indicele BET al pieței din România a înregistrat o creștere de 9,6%, subperformând însă față de dinamica indicilor piețelor dezvoltate din Uniunea Europeană.

Riscul valutar

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

In anul 2022 societatea a detinut instrumente proprii denumite in alte valute decat RON, intr-o pondere foarte scazuta (~2% in Euro). Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise in Romania in lei.. In aceste conditii, nu se identifica risc valutar la nivelul activelor societatii.

Riscul ratei dobanzii

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

Societatea detine instrumente cu venit fix care constau in titluri de stat, obligatiuni corporative, obligatiuni municipale si depozite constituite la bancile corespondente.In cursul anului 2022 s-a investit in green-bond-uri care respecta cernitele de rating impuse de legislatia aplicabila.

În continuarea eforturilor de a tempera creșterea prețurilor, Consiliul de Administrație al BNR a decis în cadrul ședințelor din octombrie și noiembrie noi creșteri a ratei de politică monetară, încheind trimestrul al patrulea cu o rată cheie de 6,25%. Cu toate acestea, având în vedere nivelul actual al inflației și incertitudinile prezente în economie, sunt așteptate noi creșteri a ratei de politică monetară.

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 actiuni emise de societati romanesti. Trimestrial se urmaresc variatiile de preturi ale actiunilor detinute. De asemenea, incepand cu luna septembrie a anului 2022 se urmaresc scaderile preturilor instrumentelor din portofoliu fata de costul de achizitie al acestora. Din analizele efectuate la nivelul anului 2022 nu s-au identificat elemente care sa conduca la cresterea riscului de pret.

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5,
Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00
Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



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

ADMINISTRATOR,

Aurel BERNAT

Aurel Digitally signed
Bernat by Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:22:04 +03'00'

BT Pensii SAFFP

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5
Sector 1, București, România

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

**DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE**

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2022 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,**10.04.2023****Aurel BERNAT****Aurel
Bernat**

Digitally signed by
Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:22:51 +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 5, sector 1, Bucuresti
 Cod unic de inregistrare: 21948054

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale societatii BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2022, 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.
- Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Activ net/Total capitaluri proprii:	4.554.006 lei
• Pierdere neta a exercitiului financiar:	889.306 lei

Situatiile financiare au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Aurel Bernat in calitate de Administrator in data de 10 aprilie 2023 ora: 13 min: 21 sec: 08 si de catre Emanuela Gheorghe in data de 10 aprilie 2023 ora: 10 min: 29 sec: 26.

- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2022 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").

Baza opiniei

- Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului*

Fondului, astfel:

- compararea, pe baza de esantion, a contributiilor brute ale participantilor la Fond sau ale angajatorilor acestora cu extrasele bancare aferente;
 - compararea valorii procentului de comision aplicat de Administrator cu valoarea acestuia conform prospectului Fondului;
 - recalcularea venitului din comisioane prin aplicarea ratei corespunzatoare la contributiile brute inregistrate in an, testate in cadrul procedurilor de mai sus.
- ☞ Evaluarea exhaustivitatii si acuratetii 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 cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Anual al Administratorilor

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 intelegerii 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. 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.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - controlul intern

15. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare. si pentru sistemul de control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
16. In cadrul auditului situatiilor financiare conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Societatii asupra raportarilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Societatii si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societatii. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare datorate fraudei sau erorii.
17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Societatii asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Societatii la 31 decembrie 2022.

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

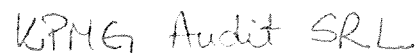
18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 22 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2020 pana la 31 decembrie 2022.

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, 10 aprilie 2023

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

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



**Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor
BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.
Nr. 2/10.04.2023**

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 5, Sector 1, înregistrată la O.R.C. sub nr. J40/11737/2007, C.U.I. 21948054, în ședința din data de 10.04.2023, 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 2022, 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 2022 și descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
3. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale FPF "Pensia Mea" aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
4. Aprobarea raportului anual al administratorilor privind activitatea FPF "Pensia Mea" aferent exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
5. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situațiilor financiare anuale ale Societății pentru exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
6. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situațiilor financiare anuale ale FPF "Pensia Mea" pentru exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
7. Aprobarea Raportului privind activitatea de administrare a FPF "Pensia Mea" la data de 31 decembrie 2022.
8. Aprobarea propunerilor de recuperare a pierderii înregistrate de Societate la data de 31 decembrie 2022 din profitul exercițiilor financiare viitoare.
9. Aprobarea propunerilor de recuperare a pierderii înregistrate de FPF "Pensia Mea" la data de 31 decembrie 2022 din profitul exercițiilor financiare viitoare.
10. Aprobarea repartizării rezultatului financiar raportat acumulat de FPF "Pensia Mea" până la data de 01.01.2016 (data intrării în vigoare a Normei ASF nr. 14/2015) în cuantum de 9.512.785,33 lei în capitaluri proprii.
11. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli al Societății pentru exercițiul financiar 2023.
12. Aprobarea ca, pentru exercițiul financiar 2023, să fie menținute remunerațiile administratorilor la nivelul celor aferente exercițiului financiar 2022.

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

Președintele Consiliului de Administrație,
Aurel Bernát

Acționar,
BT Asset Management SAI S.A.
reprezentată prin Dan Dascăl

Acționar
BT Investments S.R.L.
reprezentată prin Ioana Olănescu

32849/10.04.2023

Raport de activitate al Comitetului de Remunerare si Nominalizare

2022

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 privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul BT Pensii, urmarirea aplicarii Planului de Succesiune. 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 a fost infiintat in 05.10.2021.

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 2022

La data de 01.01.2022, Comitetul de Remunerare si Nominalizare era compus din:

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

Prin Hotararea nr.1/26.05.2022 a Consiliului de Administratie a BT Pensii SAFPF SA, ca urmare a vacantarii unei pozitii, componenta Comitetului de Remunerare si Nominalizare devine urmatoarea:

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

Prin Hotararea nr. 1/30.12.2022 a Consiliului de Administratie a BT Pensii SAFPF SA, ca urmare a cooptarii unui nou membru, componenta Comitetului de Remunerare si Nominalizare devine urmatoarea:

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

- Dl. Cosmin-Antoine-Constantin Calin - 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 cursul anului 2022, Comitetul de Remunerare si Nominalizare s-a intrunit de 15 ori. In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2022, 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 versiunile actualizate in anul 2022;
- A avizat si analizat Norma privind remunerarea personalului in cadrul BT Pensii SAFPF SA, in versiunile actualizate in anul 2022;
- A avizat si analizat Planul de succesiune la nivelul BT Pensii SAFPF SA, care a fost implementat in anul 2022. Acesta detaliaza potentialii succesori ai functiilor cheie, nivelul si pregatirea necesara si perioada in care potentialii succesori pot sa ocupe functia pentru care au fost nominalizati;
- 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, persoana desemnata SB-FT si persoana desemnata pe sanctiuni internationale (PDSI)

Din punct de vedere al remuneratiilor personalului operational si al functiilor cheie remuneratia este stabilita prin contractul individual de munca incheiat cu fiecare persoana in parte. Pentru aceste categorii de personal la remuneratia stabilita se acorda ca si beneficii: tichete de masa, contributi platite de catre angajator la fondul de pensii facultative Pensia Mea, servicii medicale la o clinica medicala privata. In plus fata de remuneratia stabilita prin contractul individual, poate fi acordata o remuneratie variabila, conditionat de:

- performanta individuala si a compartimentului organizational in care angajatul isi desfasoara activitatea si in concordanta cu performanta BT Pensii in ansamblu, luand in considerare riscurile asumate;
- angajamentul demonstrat de angajat in a-si desfasura activitatea in cadrul BT Pensii, in vederea contribuirii durabile la realizarea scopului legitim al BT Pensii, de atingere a tintelor de performanta proiectate, in conditii de stabilitate si de continuitate si cu respectarea intereselor clientilor

Acordarea componentei variabile se realizeaza facand distinctie clara intre evaluarea performantei BT Pensii, categoriilor de functii existente si a functiilor de control.

Pentru persoanele din structura de conducere remuneratia este stabilita prin contractul de mandat incheiat cu fiecare din persoanele din categoria respectiva. Remuneratia pentru persoanele din structura de conducere este formata din partea fixa acordata conform prevederilor contractului de mandat semnat cu societatea si parte variabila, cuantumul acesteia fiind aprobat de catre Consiliul de Administratie si avizat de Comitetul de Remunere si Nominalizare BT Pensii. Pentru structura de conducere se acorda ca si beneficiu doar servicii medicale la o clinica medicala privata.

Toate remuneratiile, inclusiv cele ale persoanelor din structura de conducere si ale persoanelor cu functii-cheie de la nivelul societatii, sunt supuse aprobarii in cadrul Comitetului de Remunere si Nominalizare constituit la nivelul societatii, si apoi sunt aprobate de catre Consiliul de Administratie.

Pe parcursul anului au fost acordate remuneratii fixe si variabile, dupa cum urmeaza:

	Remuneratii Fixe				Remuneratii Variabile				Echivalent Personal cu Remunerație Integrala		
	Personal Norma Întreagă		Personal Norma Parțială		Personal Norma Întreagă		Personal Norma Parțială		Nr.	Remunerați e Fixa	Remunerați e Variabila
	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare			
Personal conducere	3	534510	3	51300	0	0	0	0	3.375	585810	0
Personal ce deține funcții cheie	4	424742	1	11112	4	3273	0	0	4.25	435854	3273
Angajați care se încadrează în treapta de remunerare a persoanelor care dețin funcții cheie	5	487597	0	0	5	3493	0	0	5	0	0
Angajați în funcții de execuție	14	633377	5	59743	14	6833	1	27	15.25	693120	6860
Total	26	2080226	9	122128	23	13599	1	27	27.875	2202354	13626

Personalul de Conducere este format din membrii Consiliului de Administratie, Director General, Director General Adjunct Risc si Director General Adjunct Vanzari. Toate sumele sunt exprimate in RON.

Pe parcursul anului 2022 Comitetul de Remunere si Nominalizare nu a sesizat nereguli in elaborarea sau aplicarea politicii de remunerare si a celorlalte norme interne referitoare la personal, in cadrul BT Pensii.

Data: 10.04.2023

Aurel Bernat - Presedinte

**Aurel
Bernat** Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:27:24 +03'00'