



**Raport anual
privind activitatea de administrare a Fondului de
Pensii Facultative „Pensia Mea”
la data de 31.12.2022**



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



Nr inregistrare: 83276/31.05.2023

**Raport anual privind activitatea de administrare
a Fondului de Pensii Facultative „Pensia Mea”
la data de 31.12.2022**

Cuprins:

- I. Date privind identificarea administratorului- BT Pensii SAFPF SA
 - II. Informatii privind fondul de pensii facultative Pensia Mea
 - III. Principiile investitionale ale schemei de pensii administrate si rezultatele aplicarii lor
 - IV. Activitatea de marketing a FPF Pensia Mea in anul 2022
 - V. Managementul riscului investitional si metodele de evaluare a riscului
 - VI. Conformitatea cu legislatia si reglementarile interne
 - VII. Cheltuielile de administrare ale FPF Pensia Mea
 - VIII. Analiza sesizarilor primite de la participanti
 - IX. Analiza desfasurarii activitatii de audit intern
 - X. Aplicarea principiilor de guvernanta corporativa
-

I. Date privind identificarea administratorului, conducerea, organizarea si functionarea acestuia

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA este o societate pe actiuni autorizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara prin Decizia nr.171/26.07.2011 ca administrator de pensii facultative, avand codul de autorizare SAP-RO-21960491.

Societatea este inregistrata la Oficiul National al Registrului Comertului sub nr. J40/11737/2007 avand ca obiect de activitate "Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)" cod CAEN 6530.

Societatea isi desfasoara activitatea la sediul central din Bucuresti, Str. Buzesti, nr.75-77, etaj 5, sector 1.

I.1. Date despre membrii Consiliului de Administratie si conducerii executive

Membrii Consiliului de Administratie al BT Pensii SAFPF la 31.12.2022 sunt:

- Domnul Bernat Aurel - Președinte al Consiliului de Administrație;
- Doamna Craciun Anca-Eugenia – Membru;
- Domnul Calin Cosmin-Antoine-Constantin – Membru.

La data de 31.12.2022 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

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

I.2. Informatii despre capitalul social al Societatii la 31.12.2022

Capital social subscris si varsat (total) este de 8.730.766 lei, constand in 8.730.766 de actiuni cu valoarea de 1 leu.

I.3. Structura actionariatului

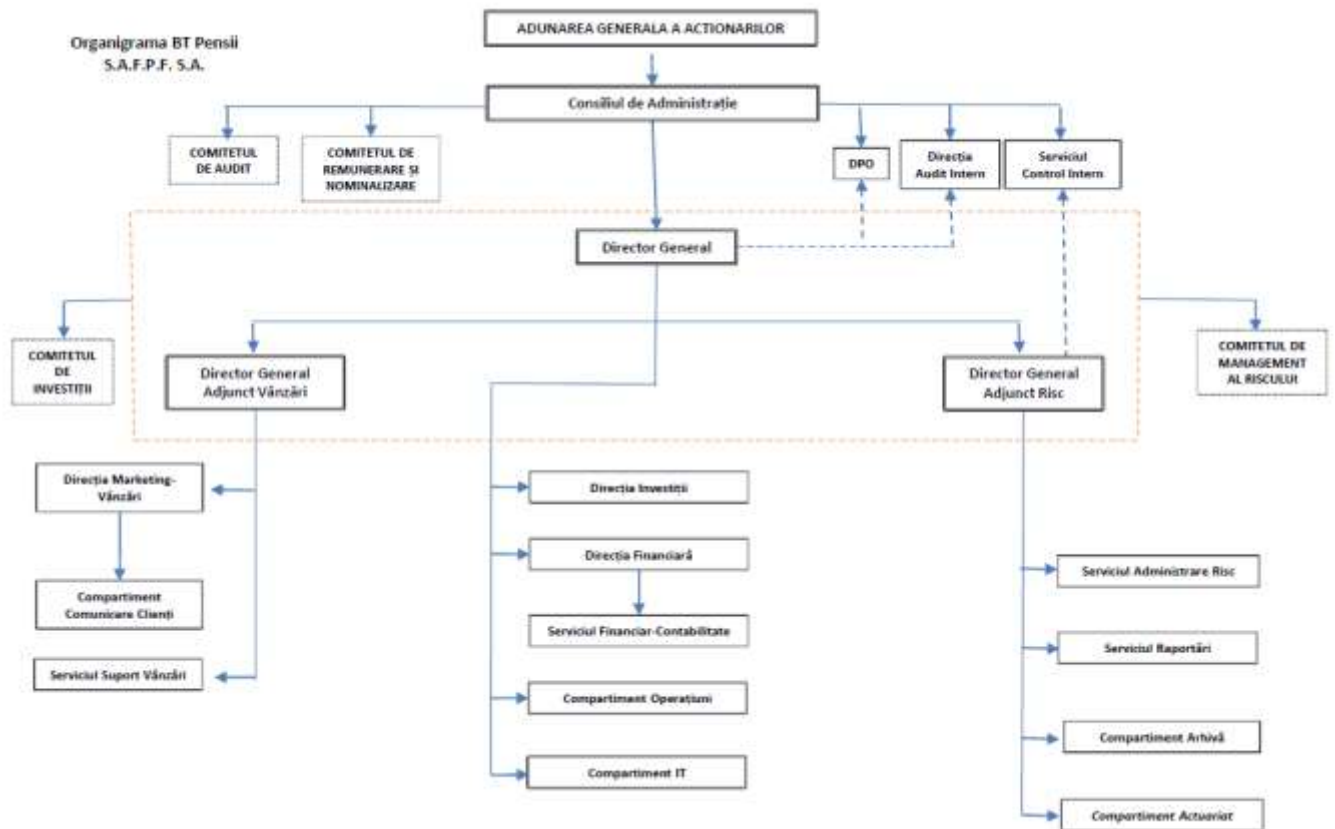
La incheierea exercitiului financiar al anului 2022, actionarii sunt urmatorii (conform inregistrarilor operate la Oficiul National al Registrului Comertului):

- BT Asset Management SAI SA – care detine 95,1% din capitalul social subscris si varsat;
- BT Investments SRL – care detine 4,9% din capitalul social subscris si varstat.

I.3. Organizarea societatii

Societatea este organizata pe directii si compartimente conform organigramei prezentate in cele ce urmeaza.

Organigrama BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA la data de 31.12.2022



I.4. Sistemul de guvernanta corporativa

In cadrul BT Pensii SAFPF SA este implementat un sistem de guvernanta corporativa, in vederea asigurarii unei conduceri prudentiale a activitatii, bazat pe o structura organizationala adecvata care asigura transparenta procesului decizional.

Structura de guvernanta corporativa cuprinde:

1. Adunarea Generala a Actionarilor
2. Structura de conducere a societatii:
 - a. Consiliul de Administratie - format din 3 membri, societatea fiind administrata in sistem unitar
 - b. Conducerea executiva asigurata de:
 - i. Director General
 - ii. 2 Directori Generali Adjuncti, inlocuitori de drept al Directorului General

3. Comitete de guvernanta care ofera suport Consiliului de Administratie si conducerii executive, fiind organizate in baza unor regulamente de functionare, astfel:
 - a. Comitetul de Investitii
 - b. Comitetul de Audit
 - c. Comitetul de Management al Riscului
 - d. Comitetul de Remunerare si Nominalizare
4. Organigrama societatii aprobata de Consiliul de Administratie.
5. Regulamentul de Organizare si Functionare, document care descrie modul de organizare si functionare a societatii, structura de guvernanta corporativa implementata, responsabilitatile si autoritatea fiecarei structuri organizatorice in parte.
6. Ofiter de conformitate SB/FT – numit conform Regulamentului 13/2019 privind instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare.
7. Structurile de control intern, administrarea riscului si audit intern sustin guvernanta corporativa printr-un sistem format din 3 linii de aparare, respectiv prin implementarea a trei nivele distincte de control:
 - a. Primul- reprezentat de conducerea departamentelor operationale si de conducerea executiva
 - b. Al doilea- reprezentat de structurile de control intern si administrarea riscurilor
 - c. Al treilea- reprezentat de auditul intern.

I.5. Remuneratii

Pentru personalul operational si functiile 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, contributiile 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 persoana 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 Remunerare 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 Remunerare 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 Remuneratie Integrala		
	Personal Norma Intreaga		Personal Norma Parțială		Personal Norma Intreaga		Personal Norma Parțială		Nr.	Remuneratie Fixa	Remuneratie 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 detine functii cheie	4	424742	1	11112	4	3273	0	0	4.25	435854	3273
Angajati care se incadreaza in treapta de remunerare a persoanelor care detin functii cheie	5	487597	0	0	5	3493	0	0	5	487597	3493
Angajati in functii de executie	14	633377	5	59716	14	6833	1	27	15.25	693093	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.

II. Informatii privind fondul de pensii facultative Pensia Mea

II.1. Date privind identificarea fondului de pensii facultative

Fondul de Pensii Facultative **PENSIA MEA**, a fost autorizat de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prin Decizia nr. 12/15.05.2007 fiind inregistrat in Registrul A.S.F. cu codul FP3-1030 si este administrat de catre BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Gradul de risc al fondului este mediu.

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea este **BRD - Groupe Societe Generale SA:**

Date de identificare:

Cod inscriere: DEP-RO-373958
 Aviz: Nr. 21 din 12.06.2007
 Autorizare BNR: PJR-40-007/1999
 Inregistrare ONRC: J40/608/19.02.1991
 Cod unic de inregistrare: 361579

Date contact:

Bucuresti, Sector 1, B-dul. Ion Mihalache, Nr.1-7,
 Tel. 40-21-2008370, Fax:40-21-2008373
<http://www.brd.ro/>

Auditorul societatii si al fondului de pensii facultative Pensia Mea este **KPMG Audit SRL:**

Date de identificare:

Cod inscriere :AUD-RO-13009626
 Aviz nr. 67 din 08.08.2007
 Autorizare CAFR : 009/11.07.2001
 Inregistrare ONRC: J40/4439/11.05.2000.
 Cod unic de inregistrare: RO12997279

Date contact:

Bucuresti, Sos.Bucuresti- Ploiesti nr 89A, Sect 1
 Tel. +40-372-377 880, Fax: +40-372-377 700

II.2. Informatii privind unitatile de fond si numarul de participanti la fondul de pensii facultative

Pe parcursul exercitiului financiar 2022, numarul si valoarea unitatilor de fond prezinta urmatoarele miscari:

2.1 Cresterile si descresterile aferente numarului unitatilor de fond:

Sold initial la 1 ianuarie 2022	cresteri	descresteri	Sold final la 31 decembrie 2022
5.928.064,346272	1.640.820,030274	197.059,921034	7.371.824,455512

2.2. Structura aferenta cresterilor si descresterilor in valoarea unitatilor de fond:

Sold initial la 1 ianuarie 2022	cresteri	descresteri	Sold final la 31 decembrie 2022
98.544.348,54	33.056.834,41	3.974.597,18	127.626.585,77

Valoarea unitatilor de fond nu include rezultatul exercitiului financiar 2022 in valoare de 3.560.211,21 lei si rezultatul reportat in valoare de 9.512.785,33 lei.

2.3. Unitati de fond nou emise: au fost emise 1,640,820.030274 unitati de fond in valoare totala de 33,056,834.41 lei.

2.4. Unitati de fond anulate: au fost anulate 197,059.921034 unitati de fond in valoare totala de 3.974.597,18 lei..

2.5. Sintetic, situatia valorii si numarul unitatilor de fond pentru anul 2022:

Denumire	Brut - lei	Net – lei	UF
Sold la 31.12.2021			5.928.064,346272
Investire - Încasare contribuție de la participanți	32.047.008,80	31.334.065,96	1555191,322580
Transfer IN alt fond pensii	1.722.768,45	1.722.768,45	85628,707694
Transfer Extern	318.376,57	318.376,57	15369,852110
Deces	181.577,86	181.577,86	9090,468233
Pensie	3.463.970,38	3.463.970,38	172079,983435
Invaliditate	10.672,37	10.672,37	519,617256
Sold la 31.12.2022			7.371.824,455512

2.6. Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in ultima zi a lunii:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	Ianuarie	404	1	4	13	22710	21.069417	6,036,799.967502
2	Februarie	591	1	3	12	23287	20.695570	6,128,378.573835
3	Martie	1028	1	2	33	24281	20.726663	6,211,919.873099
4	Aprilie	859	0	2	9	25129	20.339140	6,317,321.942611
5	Mai	1408	0	3	24	26510	19.936010	6,432,641.964686
6	Iunie	1316	1	4	46	27777	19.752105	6,525,263.880078
7	Iulie	1421	5	2	25	29176	20.064608	6,654,806.295342
8	August	1367	1	1	31	30512	20.177571	6,791,926.974397

9	Septembrie	1748	0	0	14	32246	19.576969	6,925,442.023733
10	Octombrie	1198	0	1	20	33423	19.434015	7,074,019.639025
11	Noiembrie	1852	1	3	24	35249	20.325918	7,222,091.291751
12	Decembrie	1436	0	0	25	36660	20.396727	7,371,824.455512

*Valoarea unitatii de fond in ultima zi lucratoare a lunii

Unde:

S₀ = numar participanti care au aderat in luna respectiva;

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

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

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

S₄ = numar de participanti existenti la sfarsitul lunii.

III. Principiile investitionale ale schemei de pensii facultative si rezultatele aplicarii lor

Managementul activelor Fondului de Pensii Facultative **Pensia Mea** respecta principiile investitionale prevazute in normele in vigoare si in prospectul schemei de pensii facultative.

Administratorul Fondului a gestionat zilnic evolutia portofoliului Fondului plasand disponibilitatile in conformitate cu strategia generala stabilita in Comitetul de Investitii, actionand prin vanzarea si cumpararea diverselor instrumente financiare in conditiile oferite de evolutia acestora pe piata monetara sau de capital.

Administratorul a respectat incadrarea gradului de risc asociat Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea, precum si celelalte limite investitionale prevazute de legea aplicabila.

Principalele reguli de investire prudentiala a activelor Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea sunt:

- Investirea activelor intr-un mod care sa asigure lichiditatea, calitatea, securitatea si profitabilitatea acestora;
- Investirea in instrumente financiare prevazute in prospectul schemei de pensii facultative asumat de Administrator, in normele interne si normele in vigoare emise de ASF;
- Diversificarea portofoliului in vederea dispersiei riscurilor investitionale, astfel incat sa se evite concentrarea excesiva pe un activ, un emitent sau un grup de emitenti;
- Investitiile in instrumente financiare derivate sunt permise numai in situatia in care Fondul detine in portofoliu activul suport si doar daca acestea contribuie la diminuarea riscurilor investitiei, conform deciziilor luate in comitelele de investitii;

- Investirea activelor in folosul exclusiv al participantilor, sau dupa caz, al beneficiarilor, tinand cont de obligatiile pe termen lung ale fondului de pensii facultative si in conformitate cu prevederile legale.

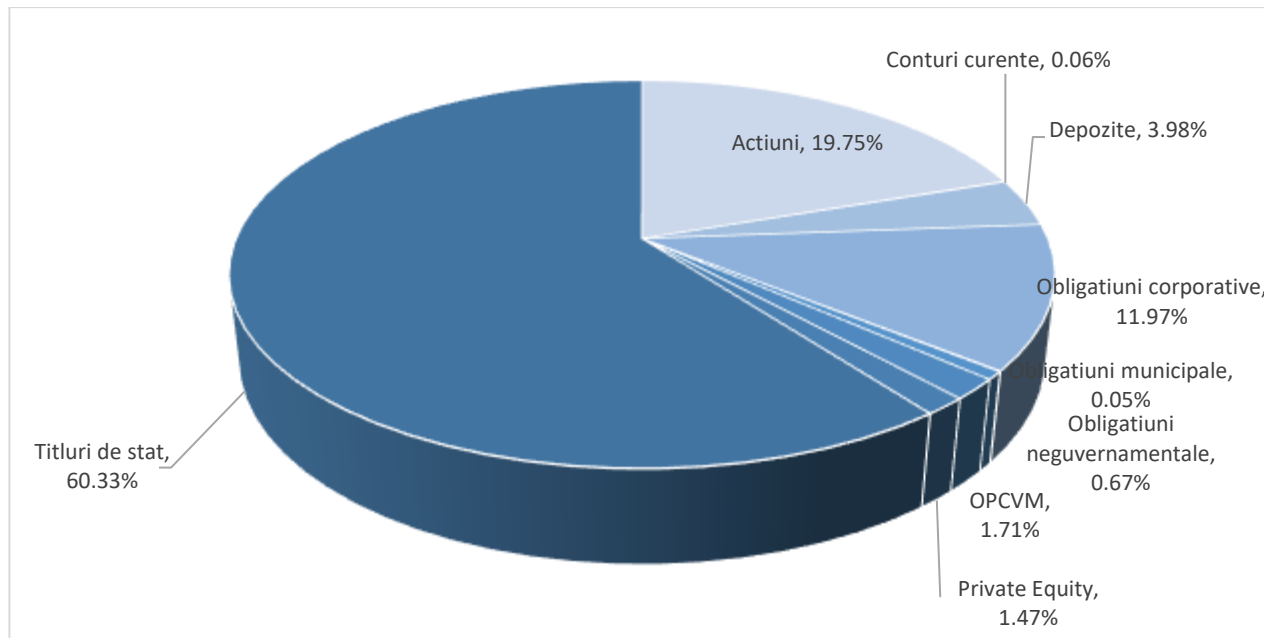
Investirea activelor Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea s-a realizat cu respectarea Legii 204/2006 privind pensiile facultative cu modificarile si completarile ulterioare si a Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea fondurilor de pensii facultative cu completarile si modificarile ulterioare.

Conform Declaratiei privind Politica de investitii a FPF Pensia Mea, instrumentele predominante au fost cele cu venit fix (in jur de 60%) pentru a asigura o stabilitate mai mare a performantei Fondului, in contextul pietelor pe care investeste. In functie de evolutia pietei de capital, fondul s-a orientat si spre investitii in actiuni si obligatiuni corporative. Portofoliul de actiuni si obligatiuni a fost concentrat pe emitenti cu potential de crestere pe termen mediu si lung si al caror nivel de lichiditate a permis accesul usor in piata.

III.1. Structura portofoliului

Pe perioada analizata, respectiv anul 2022, investitiile Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea au fost orientate preponderent catre instrumentele cu venit fix. De asemenea, Fondul a investit si pe piata de capital. Structura portofoliului de active la data de 31.12.2022 este prezentata in imaginea de mai jos.

Investitiile Fondului au respectat prevederile din Declaratia privind Politica de Investitii. Astfel, investitiile s-au axat pe o diversificare a riscului pe mai multe sectoare economice, in diverse clase de active si pe tipuri de emitenti. Mentionam ca Declaratia privind Politica de Investitii poate fi consultata pe site-ul societatii noastre www.btpensii.ro, sectiunea „sunt deja participant – Prospecte”.



In tabelul urmatoar, este prezentata pentru comparatie, structura activului total la 31.12.2021 si la 31.12.2022.

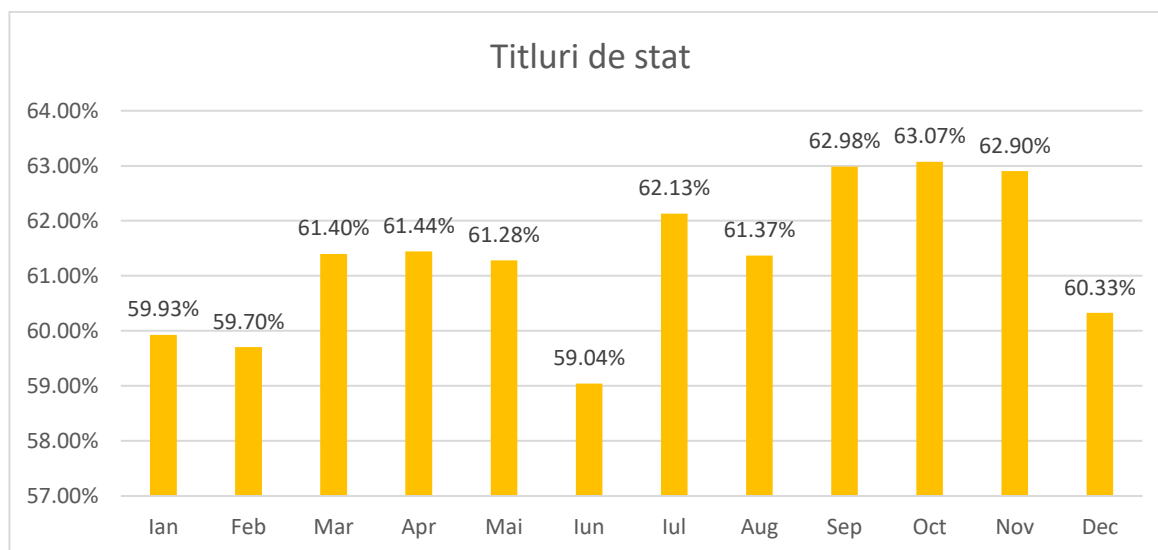
Structura activului total la 31 decembrie 2021 si 31 decembrie 2022					
Activ	31.12.2021		31.12.2022		Variatie anuala
	RON	%	RON	%	
Actiuni	28,312,256.43	22.63%	29,758,149.6	19.75%	-2.88%
Conturi curente	139,887.82	0.11%	90,106.84	0.06%	-0.05%
Depozite	4,705,633.33	3.76%	6,003,423.15	3.98%	0.22%
Obligatiuni corporative	8,764,017.54	7.01%	18,033,473.92	11.97%	4.96%
Obligatiuni municipale	84,920.50	0.07%	74,841.87	0.05%	-0.02%
Obligatiuni neguvernamentale	2,517,944.47	2.01%	1,007,901.51	0.67%	-1.34%
OPCVM	3,513,277.29	2.81%	2,582,718.69	1.71%	-1.10%
Private Equity	3,198,865.47	2.56%	2,221,319.06	1.47%	-1.09%

Titluri de stat	74,827,995.91	59.82%	90,886,975.7	60.33%	0.51%
Instrumente de acoperire a riscului	0	0.00%	0	0%	0%
Sume in curs de decontare	0	0.00%	0	0%	0%
Sume in curs de rezolvare	0	0.00%	0	0%	0%
Alte active	-969,459.26	-0.77%	0	0%	0.77%
Total	125,095,339.50	100.00%	150,658,910.34	100%	20.44%

III.2. Portofoliul de investitii pe tipuri de active si a detinerilor pe fiecare tip de investitie in parte

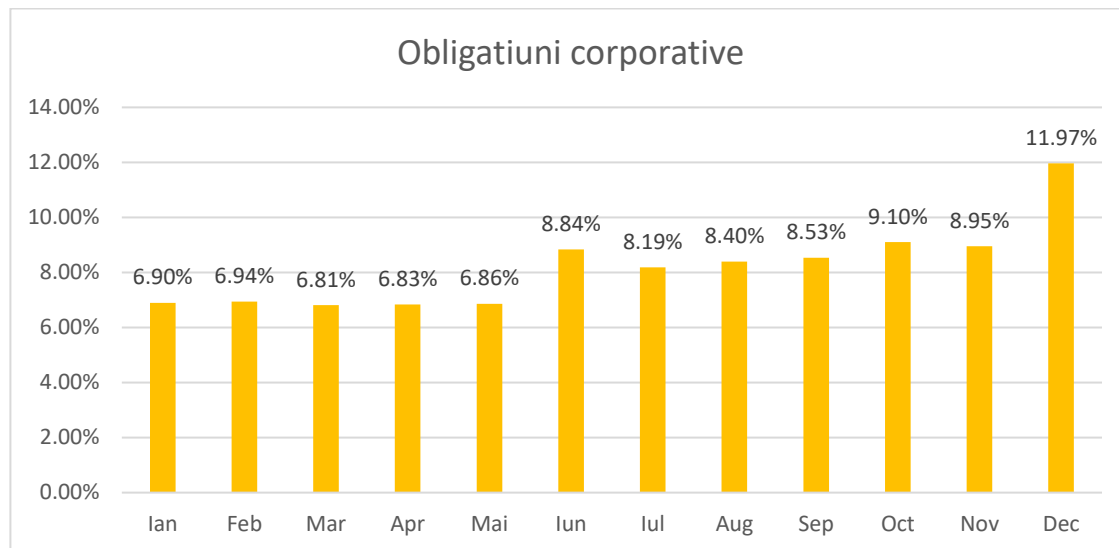
BT Pensii, in calitate de administrator al FPF Pensia Mea a urmarit diversificarea activelor fondului de pensii prin investitii in diferite clase de active:

2.1. Titluri de stat emise de Romania – detinerile fondului in titluri de stat au oscilat in intervalul 59,7% - 63,07% din activul total al fondului. Indicele titlurilor de stat Bloomberg EM Local Currency: Romania Total Return Index Unhedged Index, calculat de Bloomberg s-a depreciat in 2022 avand o scadere de 2,69%. Ponderea titlurilor de stat in total activ a variat atat din cauza modificarilor de pret cat si din cauza modificarii ponderii actiunilor in portofoliu.

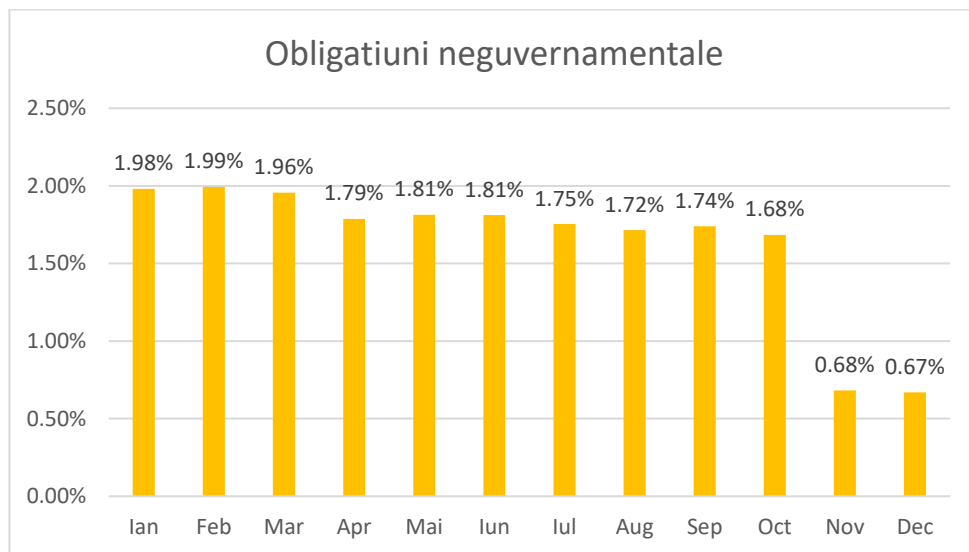


2.2. Obligatiuni corporative – ponderea obligatiunilor corporative a crescut in luna Iunie de la 6.86% la 8.84% si in luna decembrie de la 8.95% la 11.97% prin achizitia de obligatiuni emise de

BCR, Unicredit si Raiffeisen Bank. Ponderea cea mai mare a fost in decembrie, 11.97%, iar cea mai mica la inceputul anului 6.81%.

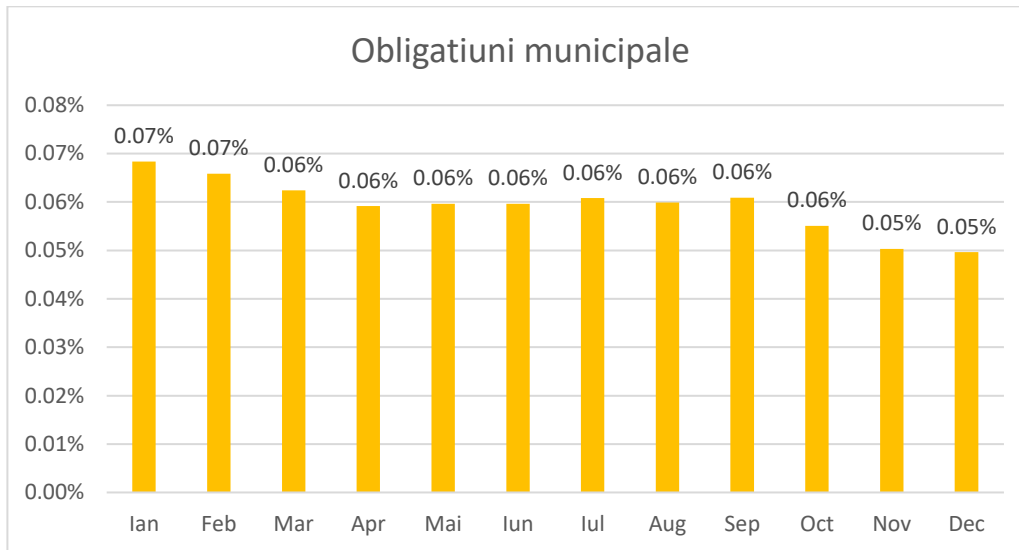


2.3. Obligatiuni emise de organisme straine neguvernamentale – ponderea obligatiunilor emise de organisme straine neguvernamentale in portofoliu a variat in intervalul ianuarie – decembrie in functie de modificarile valorilor de piata ale activelor intre 0.67% si 1.99% si a scazut la 0.67% in decembrie ca urmare a maturitatii unei emisiuni a Bancii Internationale de Investitii..



2.4. Obligatiuni municipale – ponderea obligatiunilor emise de municipalitati a scazut de la 0,07% la inceputul anului la ajungand la 0,05% la final de an, din activul total al Fondului pe fondul cresterii

valorii activului total. Administratorul a respectat limitele investitionale precum si cerintele de rating aferente investitiilor realizate.

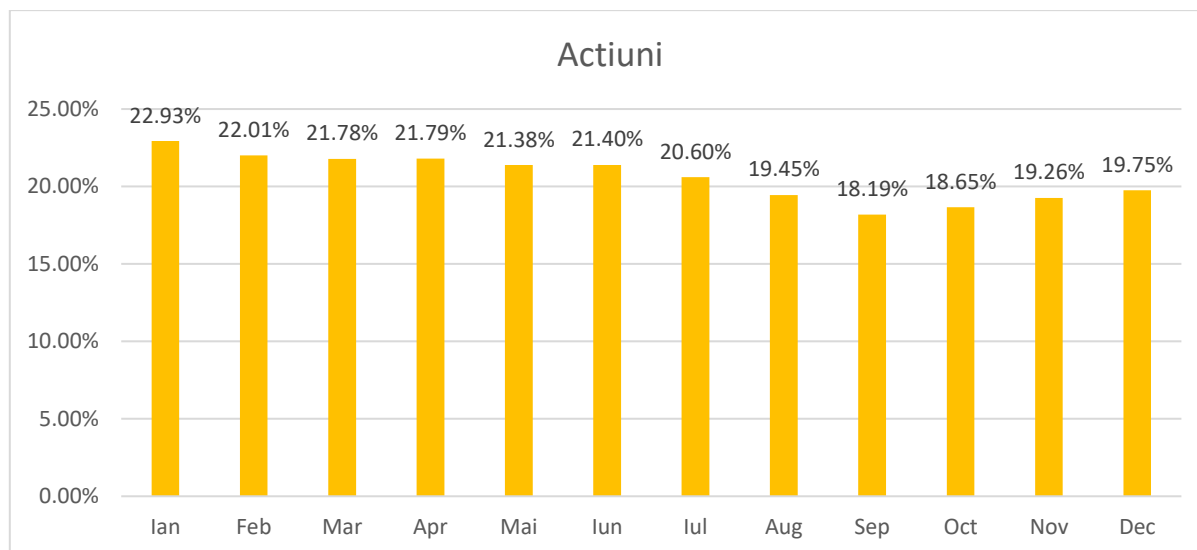


2.5. Actiuni – strategia de investitii in actiuni a fost stabilita si analizata in Comitetul de Investitii in functie de evolutiile macroeconomice, de evolutiile pietei locale si a celor externe si in functie de rezultatele financiare ale emitentilor din portofoliul fondului. Ponderea actiunilor in total active a fost cuprinsa intre 18.19% si 22.93%.

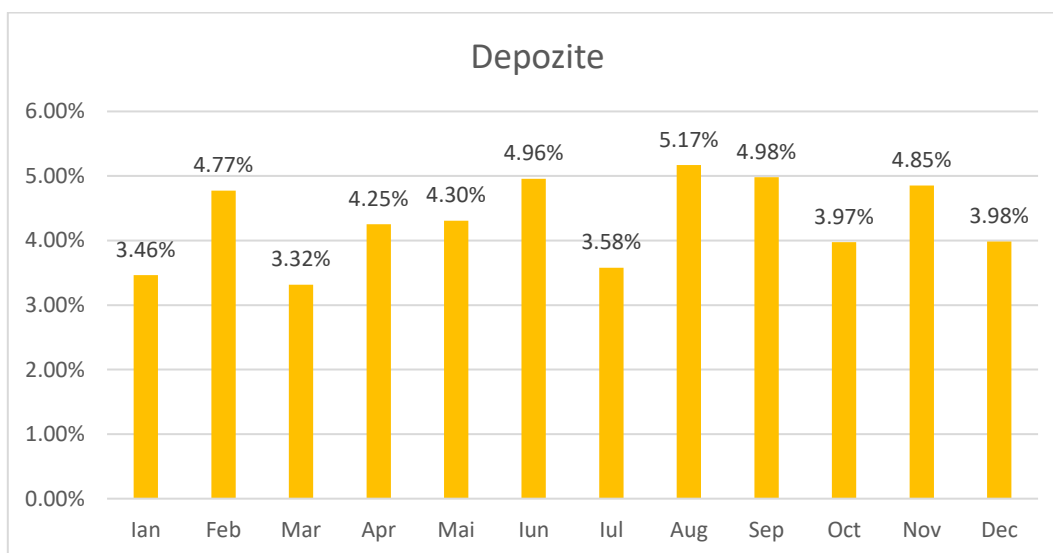
Piata locala a fluctuat pe parcursul anului ca raspuns la evenimentele economice generate de situatia geopolitica, conflictul militar din Ucraina, pandemia COVID-19. Expunerea Fondului Pensia Mea pe actiuni s-a concentrat pe simboluri listate pe piata locala de capital, la Bursa de Valori Bucuresti.

Administratorul a preferat sa investeasca in emitenti locali ce pot fi direct monitorizati iar accesul la informatii este facil. In general, au fost preferate companiile cu capitalizare medii spre mare, cu rezultate financiare solide, cu o politica de dividende stabila si cu potential de crestere pe termen lung.

Sectoarele preferate au fost sectoarele financiar-bancar, utilitati, energie, etc. In activitatea investitionala, Administratorul a urmarit reducerea riscurilor asociate investitiilor, precum riscul de concentrare prin diversificarea pe diferite sectoare ale economiei, pe diferiti emitenti din cadrul aceluiasi sector. Fondul a respectat limitele maxime prevazute in prospectul schemei de pensii.

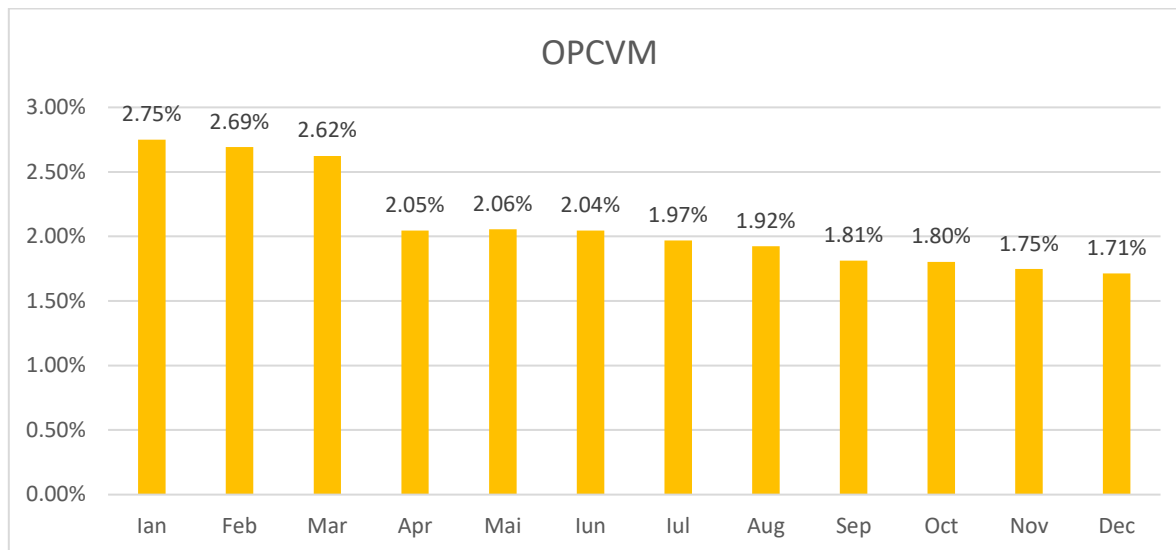


2.6. Depozite bancare – ponderea depozitelor bancare a fluctuat între 3.32% și 5.17%, la sfârșitul anului ponderea fiind de 3,98%. Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a constituit depozite la bănci rezidente în România, aflate sub supravegherea BNR..

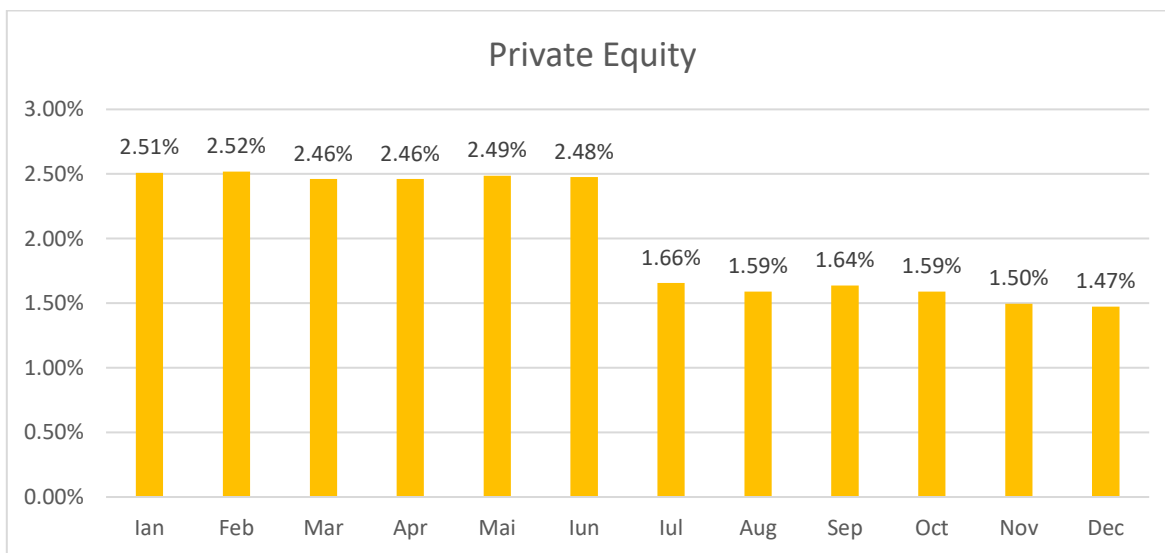


2.7. Fonduri deschise de investiții – expunerea Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea în titluri de participare emise de OPCVM a scăzut de la 2,75% la început de an la 1,71% la finalul anului ca urmare a creșterii activelor totale cât și ca urmare a vânzării parțiale. Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a considerat oportuna investiția în fonduri mutuale românești, ca mijloc de diversificare,

respectand incadrarea in limita maxima de 5% din totalul activelor. Fondurile de investitii selectate au fost fondurile de actiuni denuminate in moneda locala.



2.8. Fonduri de investii private de capital – in cursul anului 2022, Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a raspuns cerintelor de capital primite pentru Catalyst Romania S.C.A. SICAR. Administratorul si-a respectat obligatiile de a continua investitia in aceasta clasa de active cu potential de crestere, tinand cont de industriile spre care sunt orientate investitiile fondului - respectiv tehnologie, media si telecomunicatii (TMT), industrii fara reprezentare pe piata locala de capital. Investitiile in fonduri de investitii private de capital au reprezentat 1,47% din total active la finalul anului 2022.



III.3. Evolutia Activului Total al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea in 2022

Evolutia activului total in anul 2022 a fost crescatoare, pe masura intrarii contributiilor nete si a cresterii valorii activelor aflate in portofoliul FPF Pensia MEA. In decursul anului 2022, valoarea contributiilor nete la nivelul FPF Pensia MEA a fost de 31.334.065,96 lei, in crestere cu 45.60 % fata de anul 2021, cand valoarea contributiilor nete a atins 21.520.449,93 lei.

Data	Activ brut	Activ net	Nr de participanti
Jan-22	127,456,753.56	127,191,857.65	22710
Feb-22	127,074,946.03	126,830,290.35	23287
Mar-22	129,020,447.36	128,752,367.15	24281
Apr-22	128,752,742.59	128,488,895.31	25129
May-22	128,505,268.55	128,241,216.66	26510
Jun-22	129,146,216.81	128,887,696.18	27777
Jul-22	133,798,096.29	133,526,081.93	29176
Aug-22	137,328,090.74	137,044,587.00	30512
Sep-22	135,856,300.11	135,579,161.98	32246
Oct-22	137,762,424.77	137,476,600.51	33423
Nov-22	147,085,581.47	146,795,632.36	35249
Dec-22	150,675,065.24	150,361,091.23	36660

Atat valoarea activului brut si a activului net au crescut de la inceputul anului cu peste 20.44 %, iar valoarea unitara a activului net a scazut cu 3.14% ca urmare a miscarilor pietei internationale, care au afectat si instrumentele din portofoliul de active al fondului Pensia Mea.

Data	Activ brut	Activ net	Nr UF	VUAN
31/12/2021	125,095,339.50	124,839,065.21	5,928,064.35	21.058993
31/12/2022	150,675,065.24	150,361,091.23	7,371,824.45	20.396727
Variatie anuala				

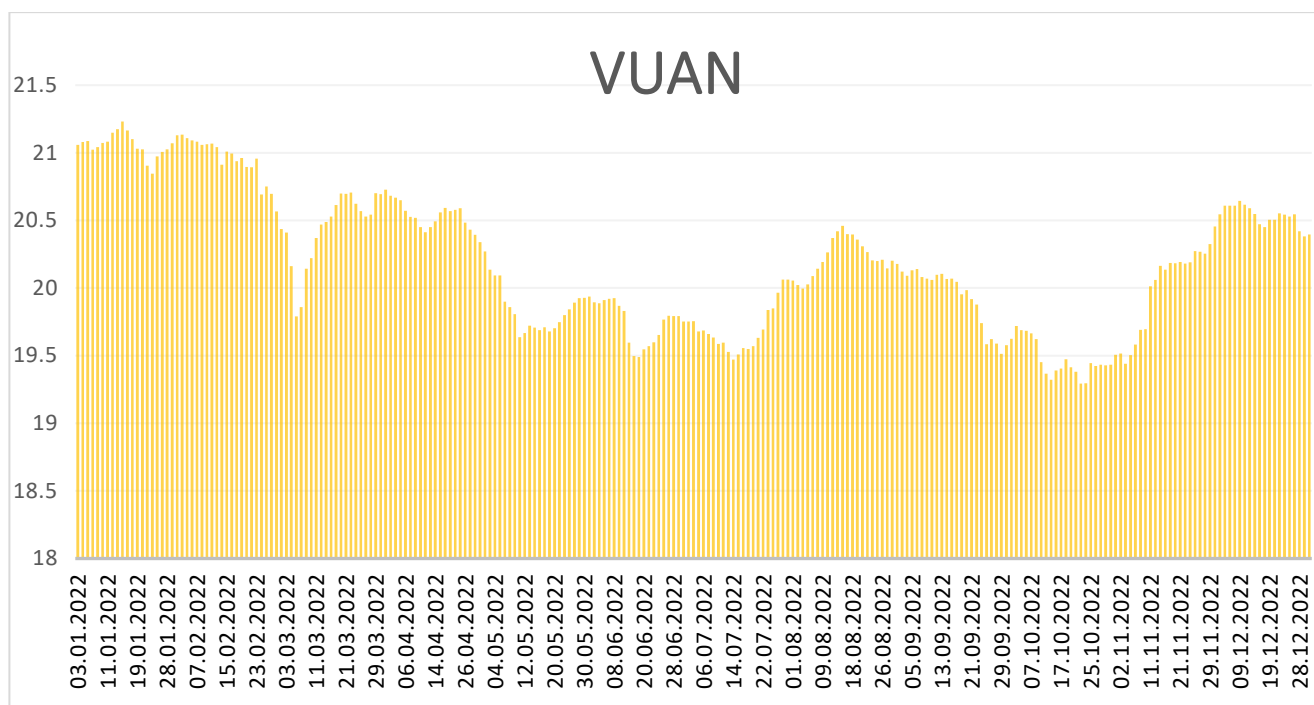
III.4. Performanta Pensia Mea

Valoarea unitara a activului net al Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a inregistrat o scadere de 3.14% in anul 2022, performanta trimestriala, semestriala precum si performanta cumulata de la lansare este prezentata in tabelul de mai jos. Alocarea strategica si tactica a activelor s-a stabilit in cadrul Comitetelor de Investitii intrunite cel putin trimestrial in decursul perioadei analizate.

Evolutia valorii unitatii de fond	Performanta VUAN
3 luni	-1.58%
6 luni	-6.21%
12 luni	-3.14%
de la lansare	103.96%%

/

Evoluția valorii unității de fond pentru anul 2022 este prezentată mai jos.



Rata de rentabilitate a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea a înregistrat o valoare de 2.8858 % în decembrie 2022, având o evoluție superioară valorii ratei minime de rentabilitate calculată pentru toate fondurile de pensii facultative cu grad de risc mediu, respectiv -1.3764 %. Rata medie ponderată a tuturor fondurilor de pensii facultative cu grad mediu de risc a fost de 2.6235%, la data de 31.12.2022.

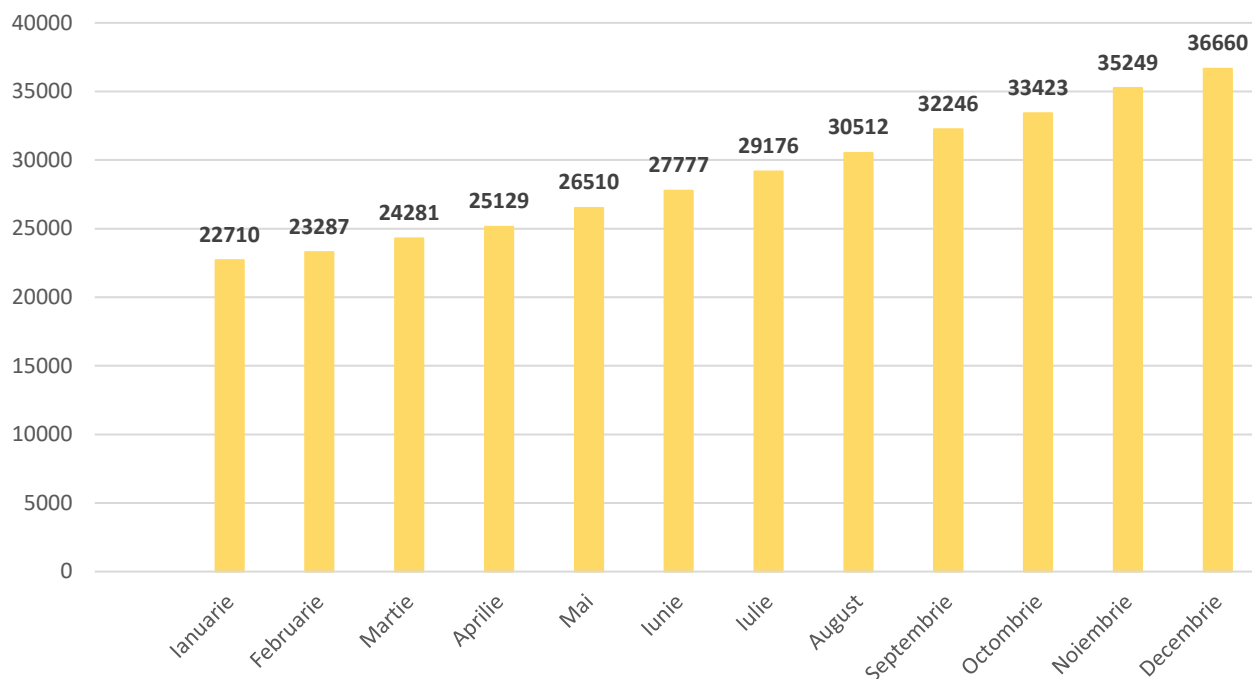
Rata de rentabilitate	%
TRIM I 2022	6.0006 %
TRIM II 2022	1.7875 %
TRIM III 2022	0.4606 %
TRIM IV 2022	2.8858 %

IV. Activitatea de marketing în anul 2022 și strategia privind marketingul în domeniul pensiilor facultative

Conform planului de afaceri, în cursul anului 2022 s-a urmărit intensificarea activităților de marketing în vederea creșterii numărului de participanți și a activelor fondului de pensii facultative Pensia Mea.

În anul 2022 interesul participanților în fondul de pensii facultative Pensia Mea a rămas crescut, concretizându-se în creșterea numărului de participanți. În graficul următor este prezentată evoluția numărului de participanți în fondul Pensia Mea în anul 2022, de unde se observă că la finalul anului 2021 numărul de participanți era în creștere cu 64.23% față de finalul anului 2021 (la 31.12.2021 numărul de participanți a fost de 22322).

Evolutie numar participanti in 2022



In 2022 s-a consolidat relatia de colaborare cu intermediarul Banca Transilvania, astfel incat nu s-au autorizat decat 2 agenti de marketing persoane fizice noi ca si agenti de marketing proprii ai administratorului, BT Pensii SAFPF SA.

Totodata, societatea a continuat parteneriatele cu agenti de marketing persoane juridice, punand accent pe imbunatatirea calitatii activitatii agentilor de marketing persoane fizice autorizati de agentii de marketing persoane juridice.

In decursul anului 2022 au fost derulate urmatoarele activitati de marketing:

- crearea de materiale suport pentru agentii de marketing, pentru ca acestia sa isi desfasoare activitatea pentru fondul de pensii facultative Pensia Mea, in conditii optime
- astfel, au fost create materiale de prezentare si de intampinare a nelamurilor potentialilor participanti cu privire la modalitatile de plata a contributiei, felul in care se calculeaza deductibilitatea fiscala de care beneficiaza participantii care contribuie la pensia facultativa, procedurile de aderare si informatiile care le sunt puse la dispozitie de catre administrator, dupa aderarea la fondul de pensii facultative.
- au fost create materiale de informare pentru companiile interesate sa ofere angajatilor lor pensia facultativa, ca parte a pachetului de beneficii extra-salariale.
- cresterea interactiunii cu participantii existenti in vederea reluarii platilor sau a actualizarii contributiei la FPF Pensia Mea, prin promovarea permanenta a sectiunii de accesare online a situatiei contului personal al participantilor unde, in baza unui utilizator unic si a unei parole

aferente, orice participant la fondul de pensii facultative Pensia Mea poate sa acceseze situatia la zi a contului personal de pensie detinut la fondul Pensia Mea, sa vizualizeze istoricul contributiilor, alaturi de comisiunile platite, dar si sa urmareasca evolutia valorii unitare a activului net al fondului Pensia Mea.

- actualizarea datelor de contact din baza de date de participanti in urma activitatii de informare anuala a participantilor
- diversificarea surselor de accesare a informariilor in relatia cu fondul de pensii private facultative Pensia Mea – in acest sens, notificariile de plata sunt transmise si prin mijloace electronice (e-mail), participantilor care au fost de acord sa primeasca informari prin aceste mijloace de comunicare.
- continuarea utilizarii sistemului de comunicare prin sms catre participanti la incasarea contributiei lunare.
- promovarea unui serviciu profesionist de asistenta si relatii clienti

V. Managementul riscului investitional si metodele de evaluare a riscului

Principalele activitati privind evaluarea si managementul riscurilor in anul 2022 au fost discutate si analizate trimestrial in cadrul Comitetelor de Management a Riscului si cuprind:

- Actualizarea profilului de risc pe baza categoriilor de riscuri interne ale fondului si administratorului incidente operationale
- Analiza trimestriala a incidentelor de risc operational inregistrate in Registrul de incidente operationale
- Monitorizarea limitelor portofoliului pe clase de active
- Analiza performantei investitiilor FPF Pensia mea si a competitorilor
- Analiza de expunere/concentrare pe grupuri de emitenti
- Analiza riscului de credit al obligatiunilor de credit din portofoliu
- Analiza riscului de piata
- Analiza riscului de lichiditate
- Analiza riscului de conformitate
- Actualizarea si testarea Planului de Continuitate a Afacerii.
- Revizuirea/actualizarea teste de stres pentru FPF Pensia Mea.

V.1. Analiza evolutiei riscurilor

Analiza evolutiei riscurilor s-a efectuat in baza prevederilor legislative aplicabile activitatii de administrare a pensiilor facultative. Valoarea ratei de rentabilitate pentru fondul de pensii facultative Pensia Mea, la finalul anului 2022, este in parametrii de siguranta pentru a nu atinge pragul minim de rentabilitate aferent fondurilor cu acelasi grad de risc din piata, calculate de ASF. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 60 de luni,

conform Legii 204/2006 completata cu OUG 174/14.12.2022. Informatii despre rata de renatabilitate a fondului sunt prezentate la capitolul III.4.Performanta Pensia Mea.

Limitele investitionale si gradul de risc in care este incadrat fondul au fost respectate pe tot parcursul anului 2022.

Expunerea pe titluri de stat s-a pastrat constanta pentru intreg anul 2022, pentru fondul Pensia Mea, cu o tendinta usor descrescatoare, datorita fluctuatiei preturilor pe piata.

Expunerea pe depozite bancare arata o usoara descrestere pentru fondul Pensia Mea, tinandu-se cont de evolutia pietei si a stabilitatii cursului EUR/RON, precum si a apetitului investitional existent.

La nivelul anului 2022 s-a inregistrat o crestere a expunerii pe obligatiuni corporative grație achizitiei de green bonduri emise de Raiffeisen , BCR si Unicredit la nivelul pietei romanesti.

Activitatea societatii a fost impactata de evenimentele externe, respectiv de conflictul armat din Ucraina. Piata actiunilor a devenit volatila in urma izbucnirii conflictului armat din Ucraina si marea majoritatea actiunilor au avut un discount ridicat. S-au inregistrat fluctuatii ale pietelor, dar prin strategia investitionala aplicata s-au compensat variatiile de preturi ale actiunilor fiind achizitionate titluri de stat si obligatiuni in limitele stabilite prin reglementarile legislative aplicabile fondurilor de pensii.

In trimestrul III si IV 2022 a crescut expunerea pe titluri de stat, pentru a se contrabalansa fluctuatia preturilor actiunilor si a miscarilor pietei, care au loc in contextul conflictului armat din Ucraina.

Marea majoritate a instrumentelor detinute in portofoliul fondului de pensii facultative Pensia Mea au emitenti din Romania. Exceptiile sunt reprezentate de detinerile International Investment Bank si Catalyst a caror emitenti nu au sediul in tara.

V.2. Riscul de piata

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

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 cat 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.

V.3. 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.

V.4. Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar. In 2022, expunerile valutare pe EUR si USD s-au mentinut sub 5% din activul total al fondului, leul a continuat sa se deprecieze si ca urmare nu au fost folosite produse financiare derivate pentru acoperirea riscului valutar.

V.5. Riscul ratei dobanzii

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

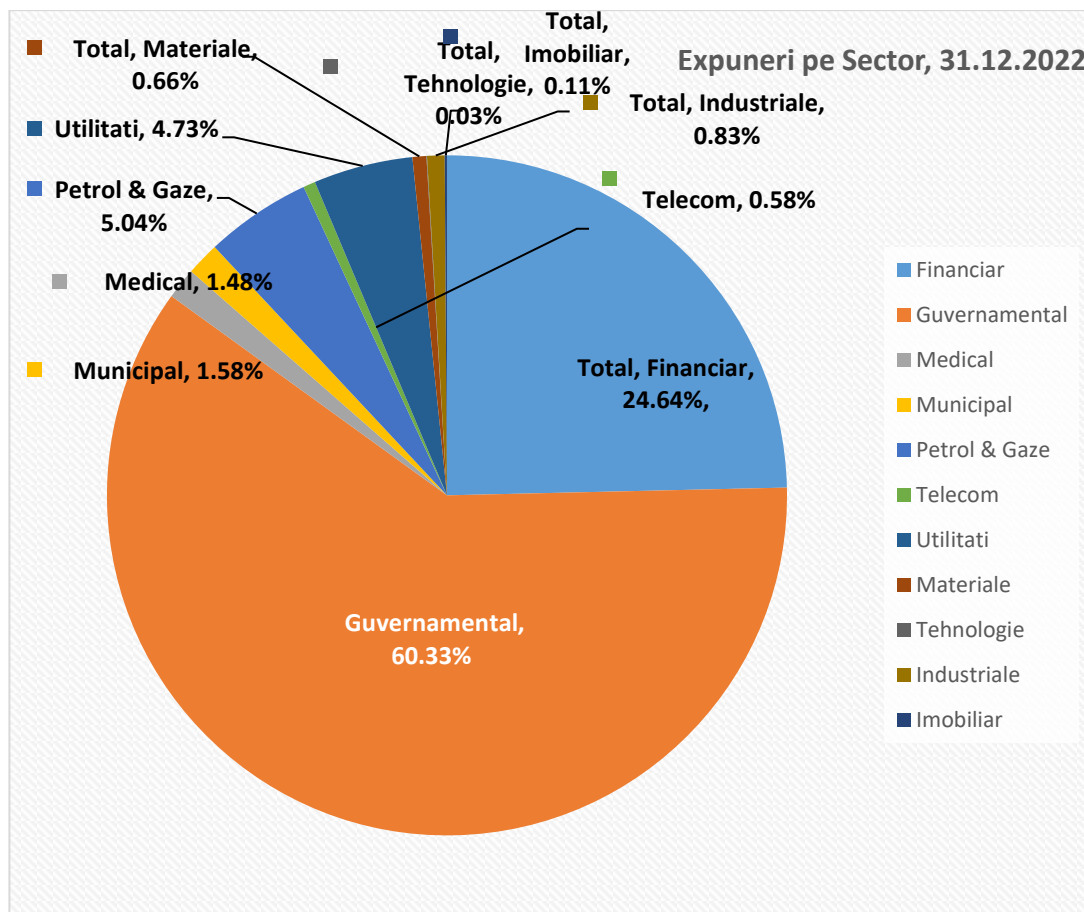
In cursul anului 2022 s-a investit in green-bond-uri care respecta cerintele de rating impuse de legislatia aplicabila. Societatea detine instrumente cu venit fix care constau in titluri de stat, obligatiuni corporative, obligtiuni municipale si depozite constituite la bancile corespondente.

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.

V.6. Riscul de concentrare

Expunerile pe clase de active ale FPF Pensia Mea au ramas in limite prudentiale, singura concentrare fiind expunerea pe Titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice (care se situeaza sub limita legala de 70%). Situatia expunerii pe clase de active este prezentata la capitolul III.1. Structura portofoliului.

Expunerile sectoriale raman in limitele interne stabilite. Mentionam ca sectorul financiar include expunerile pe SIF-uri si Fondul Proprietatea, diversificarea reala fiind mai pronuntata decat cea expusa in grafic. In activitatea investitionala se asigura o diversificare a actiunilor pe sectoare de activitate, astfel incat sa nu apara risc de concentrare pe anumite sectoare de activitate, sau pe anumite tari, observandu-se in graficul de expunere pe tari, ca marea majoritate a instrumentelor detinute sunt emise de Romania (respectiv titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice) si de emitenti din Romania.



In graficul prezentat mai jos, se observa ca nu s-a depasit limita de expunere de 5% pe emitent, conform prevederilor legale. Singura situatie in care s-a identificat expunere pe grup, se refera la detinerile la fondul OTP Avantis si conturile si depozite la OTP Bank efectuate in baza contractului semnat cu respectiva banca. Conform prevederilor legislative expunerea pe un grup de emitenti nu trebuie sa depaseasca 10%, iar expunerea fata de acest grup a fondului de pensii facultative Pensia Mea este la 31.12.2022 este de 0,18 %.

In analizele periodice efectuate de catre risc, nu s-au evidentiat incalcari ale limitelor stabilite prin prospect pentru numarul de actiuni detinute, pentru expunerea pe obligatiuni fata de un emitent sau pe gradul de risc.

V.7. 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.

V.8. Riscul de lichiditate

Analizele efectuate in cursul anului 2022, in ceea ce priveste lichiditatea fondului, demonstreaza ca indicatorii de lichiditate se incadreaza in limitele de risc stabilite, si nu exista problem de acoperire a obligatiilor fondului. Rata activelor care pot fi transformate in lichiditati in cursul unui an este de 84%.

In cursul anului 2022 s-au aplicat teste de stres de lichiditate pe activele fondului, estimandu-se si nevoile de lichiditati prin administrare de teste de stres pe parametrii analizati ai fondului .

Lichiditatile disponibile depasesc cu cel putin 500 % lichiditatile necesare in conditii de stres major.

Indicatori de lichiditate la 31/12/2022				
Perioada	<7 days	<30 days	< 90 days	< 1 year
Lichiditati disponibile	39,856,973	80,202,229	126,994,243	127,024,936
Proiectie necesar lichiditati scenariu extrem	386,093	1,654,686	4,964,058	20,131,722
Exces de lichiditate	39,470,879	78,547,543	122,030,186	106,893,214
Grad de acoperire lichiditate	10323%	4847%	2558%	631%
Active Lichide de Calitate / Active Totale	84%			

Luand in calcul volumele medii de tranzactionare pe ultimele 6 luni, la 31.12.2022, toate pozitiile din portofoliul fondului pot fi lichidate in mai putin de o saptamana. Durata medie de lichidare pentru portofoliul de equities este la finalul anului de 4,09 zile.

V.9. Managementul riscului operational, metode de evaluare si rezultatele administrarii acestuia

Riscul operational este riscul de pierdere aferent unor procese interne neadecvate sau disfunctionale, a personalului, sistemelor, proceselor ca urmare a procesarii neadecvate sau a externalizarii unor procese, inclusiv riscul aferent unor tehnologii informatice neadecavte.

Principalul risc operational al societatii este cel legat de aparitia erorilor in introducerea datelor in sistemele informatice. Acest risc este controlat prin procedurile interne de verificare si validare zilnica a datelor importate si prin realizarea de reconcilieri intre situatia din sistemul contabil, cel de administrare al contractelor, clientilor si documentele sursa pentru informatiile importate.

Riscul de fraudă internă este controlat prin obligativitatea aprobarilor multiple, setarea unor praguri interne de aprobare pentru toate tipurile de plăți și securizarea programelor informatice prin parole individuale modificate periodic.

Evenimentele operationale au fost monitorizate atat cantitativ ca numar de declaratii rectificative si note explicative, cat si calitativ din punct de vedere al incidentei evenimentelor de acelasi fel si urmarirea implementarii masurilor corective.

Pe ariile unde s-au identificat riscuri, s-au luat urmatoarele masuri:

- a) Respectarea legislatiei in vigoare si implementarea recomandarilor ASF
- b) Atentie sporita si continuarea implementarii principiului „celor 4 ochi” in vederea asigurarii corectitudinii raportarilor:
- c) Automatizarea proceselor de raportare
- d) Atentie sporita la setarea instrumentelor financiare in baza de date, precum si la reflectarea in gradul de risc al fondului a instrumentelor financiare listate dar neadmise inca la tranzactionare.

V.10. Riscul reputational

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

V.11. Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

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

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

VI. Conformitatea cu legislatia si reglementarile interne ale societatii in efectuarea operatiunilor societatii

BT Pensii SAFPF are implementate proceduri interne de lucru in toate ariile functionale, un regulament intern in concordanta cu legislatia in domeniu si cea adiacenta aplicabila. Se are in vedere permanent actualizarea procedurilor de lucru pe masura ce legislatia din domeniul pensiilor facultative, fiscala, de guvernanta corporativa, prevenire si spalare a banilor si finantarea actelor de terorism, gestionarea datelor personale este modificata, precum si atunci cand apar norme legislative noi care sunt aplicabile.

VII. Cheltuieli de administrare suportate de catre administrator si de catre fondul de pensii facultative

VII.1. Informatii cu privire la cheltuielile de administrare a fondului de pensii facultative suportate de administrator

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Comisioane și cheltuieli de achiziție	382.744	702.419
Comisioane si cheltuieli de achiziție nete	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

Comisioanele si cheltuielile de achiziție din cadrul anului 2022 sunt în principal constituite din :

- Comisioanele convenite agentilor de marketing în valoare de 611.119 lei.
- Sumele platite 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 Pensii Administrate Privat din România pentru anul 2022 a fost în valoare de 22.987 lei.
- Comisionul de custodie a fost în valoare de 196 lei pentru anul 2022.

Cheltuielile de administrare realizate 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 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 cheltuieli de administrare	3.508.593	4.163.219

In cursul anului 2022 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 28.880 lei.

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.

VII.2. Informatii cu privire la comisioanele suportate de fondul PENSIA MEA

Din activul brut al fondului de Pensii Pensia Mea se deduc urmatoarele comisioane:

- Comision de administrare din contributiile brute (5% din contributia bruta incasata si alocata de la participant) pana la 30.06.2022. Incepand din 01.07.2022 comisionul de administrare din contributiile brute a devenit 0.
- Comision de administrare din activul net (0,0064% pe zi dedus din activul net al fondului)
- Comision de depozitare (0,1% pe an aplicat la valoarea medie a activelor detinute)
- Comisioane pentru pastrarea in siguranta a instrumentelor financiare
- Comisioane de tranzactionare
- Comisioane bancare
- Comision de audit al fondului

	31.12.2021	31.12.2022
Comisioane bancare percepute pentru administrarea conturilor curente si comisioane percepute de intermediari pentru plasamente	4.623,86	8.347,87
Comisioane platite pentru depozitare si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare	138.038,34	171.481,52
Comisioane platite administratorului	3.590.966,93	3.753.967,63
Comision de auditare a situatiilor financiare	4.300	4.300
Total	3.737.929,13	3.933.797,02

VII.3. Informatii cu privire la platile de disponibilitati banesti care s-au efectuat din fondul de pensii facultative

Descriere	31.12.2021		31.12.2022	
	Nr. de plati	Suma platita	Nr. de plati	Suma platita
Transferuri catre alte fonduri de pensii facultative	16	56.901,06	25	318.376,57
Plati revendicari activ personal	212	2.971.480,58	276	3.656.220,61

VIII. Analiza sesizarilor primite de la participanti, modul de solutionare al acestora si masurile intreprinse

In anul 2022, au fost inregistrate 14 reclamatii la BT Pensii SAFPF SA. Toate reclamatiiile au fost solutionate in cel mai scurt timp, analizandu-se si aplicandu-se masurile de remediere necesare, dupa caz. Reclamatiiile au avut ca si subiect: solicitarea de detalii legate de alocarea contributiilor, neintelegerea notificarilor de plata transmise, stoparea notificarilor de plata, valori diferite ale platilor de contributii fata de valoarea setata in actul de aderare.

IX. Analiza desfasurarii activitatii de audit intern si masurile intreprinse

Activitatea de audit intern este organizata in conformitate cu prevederile Normei ASF nr. 3/2014 privind controlul intern, auditul intern si administrarea riscurilor in sistemul de pensii private. Obiectivele auditului intern sunt:

- Asigurarea ca politicile și procedurile administratorului sunt respectate în cadrul tuturor activitatilor si structurilor;
- Revizuirea politicilor, procedurilor, proceselor și mecanismelor de control, astfel incat acestea sa fie suficiente si adecvate activitatii desfasurate.

Functia de audit intern evalueaza eficienta si caracterul adecvat al sistemelor, controlului intern, mecanismelor si procedurilor BT Pensii, emitand recomandari bazate pe rezultatul acestor evaluari.

Planul de audit intern pentru anul 2022, aprobat de Consiliul de Administratie, a fost implementat in integralitate si a cuprins efectuarea a doua misiuni de audit intern, dupa cum urmeaza:

- *Evaluarea riscurilor si a sistemului de controale implementate in cadrul SAFPF BT Pensii S.A. (I 2022)*, misiune de audit ce a cuprins auditarea urmatoarelor procese:
 - Definirea si aprobarea strategiei bugetului Companiei, monitorizarea si raportarea implementarii acestora;
 - Procesul de cunoastere a clientelei pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale;
 - Managementul reclamatiiilor si a solicitarilor clientilor;
 - Evidenta activitatii agentilor de marketing;
 - Colectarea contributiilor individuale ale participantilor la fondurile de pensii administrate privat;
 - Operatiunile de incasari si plati efectuate prin conturile fondului de pensii;
 - Aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii private;
 - Tipurile de investitii si limitele investitionale ale activelor fondurilor de pensii private;
 - Plasarea activelor;
 - Contabilitate si fiscalitate fonduri;
 - Contabilitate si fiscalitate SAFPF;
 - Administrarea cheltuielilor fondului.
- *Evaluarea riscurilor si a sistemului de controale implementat in cadrul SAFPF BT Pensii SA (II 2022)*, misiune de audit ce a cuprins auditarea urmatoarelor procese:
 - Organizarea functiei de administrare a riscurilor;
 - Fonduri administrate: Definirea strategiei de administrare a riscurilor semnificative, monitorizarea implementarii acesteia si raportarile aferente; Testarea la stres; Simulari de criza;
 - SAFPF: Definirea strategiei de administrare a riscurilor semnificative, monitorizarea implementarii acesteia si raportarile aferente;



- Managementul fraudelor interne/externe;
- Obligatii de raportare si transparenta, inclusiv comunicarea cu investitorii; materiale publicitare;
- Organizarea functiei de control intern;
- Activitatea functiei de control intern;
- Protectia datelor personale;
- Administrarea riscului de conformitate.

Misiunile de audit au fost efectuate in conformitate cu cadrul de guvernanta referitor la activitatile specifice de audit intern, in practica fiind aplicate metode precum: interviuri cu managementul si functiile de executie ale structurilor organizatorice auditate; analiza documentelor furnizate, respectiv documente specifice cadrului metodologic, rapoarte specifice, fluxuri operationale si alte documente considerate a fi necesare pentru atingerea obiectivelor misiunii de audit. Totodata, pentru testarea punerii in practica intr-un mod corect a cadrului metodologic, sunt efectuate teste specifice conform metodologiei de audit intern.

De asemenea, misiunile de audit au avut drept obiectiv, o asigurare rezonabila a faptului ca: procesele si resursele implicate sunt definite si aplicate in conformitate cu cadrul legal, reglementarile interne si bunele practici care le guverneaza; cadrul de control aferent este eficient si eficace astfel incat sa asigure o gestionare corespunzatoare a riscurilor si in acest mod, fiabilitatea si integritatea informatiilor de natura operationala si/sau financiara; fluxul informational asigura o informare corespunzatoare asupra si/sau despre activitatile derulate în cadrul proceselor auditate.

Conform cerintelor legale si a cadrului metodologic intern, auditul intern raporteaza periodic catre Comitetul de Audit, Consiliul de Administratie si ASF principalele aspecte privind activitatea de audit intern desfasurata in cursul perioadei, inclusiv stadiul implementarii recomandarilor anterioare ale auditului intern.

Masuri intreprinse pentru solutionarea aspectelor constatate de auditul intern

Majoritatea deficientelor si recomandarilor emise in cadrul misiunilor de audit mentionate la sectiunea anterioara au fost remediate sau implementate in cursul anului 2022.

X. 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 guvernanta 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, 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 care vine in sprijinul eficientizarii activitatii societatii, prin avizul ASF nr. 163/20.05.2022.

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 1345/03.10.2022 - modificarea sediului social al administratorului

Odata cu implementarea Regulamentului UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind informatiile privind durabilitatea in sectorul serviciilor financiare, administratorul BT Pensii SAFPF SA a acordat o atentie sporita acestui subiect, implementand in anul 2021 Politica privind sustenabilitatea si integrarea riscurilor de durabilitate la nivelul BT Pensii SAFPF SA. Conceptul de sustenabilitate este recunoscut de catre BT Pensii SAFPF SA ca un factor care trebuie inglobat in orice activitate si demers, fiind fundamental pentru cresterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfașura responsabil activitățile financiare.

BT Pensii SAFPF SA este preocupata sa respecte principiile de guvernanta corporativa, luand in considerare factorii sociali importanti, precum ar fi: diversitatea de gen, recrutarea, remunerarea, care sunt implementati in societate. BT Pensii SAFPF SA incurajează diversitatea de gen, varstă, naționalitate și etnie în cadrul structurilor sale de conducere. În prezent o poziție (din totalul de 3) din membrii Consiliului de Administrație și 2 poziții din Conducerea executivă (Director General și Directorii Generali Adjuncti) sunt deținute de femei.

BT Pensii SAFPF SA sustine intr-o masura cat mai mare eficienta energetica si a consumului de resurse, solutii de energie regenerabila, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea sociala, masuri de protectie a mediului.

BT Pensii SAFPF SA respectă normele europene și naționale privind protecția drepturilor omului, inclusiv, dar fără a se limita la, drepturile consacrate în Convenția Europeană a Drepturilor Omului. Societatea depune toate diligențele pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând în mod continuu bunele practici în acest domeniu.

La sfarsitul anului 2022, Fondul de pensii Facultative pensia Mea avea investitii in obligatiuni corporative „verzi” sau sustenabile emise de Raiffeisen Bank si BCR in proportie de 5.68% din portofoliu.

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

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

In cursul anului 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 terorism, 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 de 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 evenimentelor 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, reclamatiiilor, 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 prelabile 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 si Plan de raspuns la incidentele de securitate informatica.

Administrator,

Aurel BERNAT

