

**Aurel
Bernat**

Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:16:05 +03'00'

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

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 :

Declaratie privind asumarea raspunderii administratorului pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul auditorului independent

Situatii financiare:

Bilant

Contul de profit si pierdere

Situatia modificarilor capitalului propriu

Situatia fluxurilor de trezorerie

Note explicative la situatiile financiare

Raportul administratorilor

Anexe:

Hotararea AGOA de aprobare a situatiilor financiare

Balanta de verificare sintetica si analitica la data de 31.12.2022

Bilantul si Contul de profit si pierdere la data de 31.12.2022

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

Denumirea fondului de pensii

Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

Denumirea administratorului

Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Data la care se face referire

BUCURESTI

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

FP3-1030

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

SAP-RO-21960491

Gheorghe Emanuela

31/12/2022

Bilant
la data de 31 decembrie 2022

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	X	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE				
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1		30.541.663	31.979.469
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2		86.194.877	110.018.427
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	6.K	116.736.540	141.997.896
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. CREAŢE				
1. Clienți (ct.411)	4		-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5		-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6		-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7		-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8		-	-
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	2	-	-
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	1	8.218.911	8.587.062
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11		139.888	90.107
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	6.K	8.358.799	8.677.169
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13			-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN				
1. Avansuri încasate (ct.419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15		256.274	313.974
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17		-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18		-	-
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	2	256.274	313.974
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20		8.102.525	8.363.195
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		124.839.065	150.361.091
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN				
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24		-	-

4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25		-	-
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	26		-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27		-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28			
I. CAPITALURI PROPRII				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		109.476.012	144.408.517
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30		-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)				
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31		9.512.785	9.512.785
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32			
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			-	-
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34		-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)				
Profit (ct.121 – sold creditor)	35		5.850.268	-
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36		-	3.560.211
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38		124.839.065	150.361.091

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GEORGHE

Emanuela Digitally signed by Emanuela Georghe
Gheorghe Date: 2023.04.10 10:41:47 +03'00'

DATE DE IDENTIFICARE

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

BUCURESTI
 Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
 FP3-1030
 BT PENSII S.A.F.P.F.
 SAP-RO-21960491
 Gheorghe Emanuela
 31/12/2022

**Contul de profit si pierdere
 la data de 31 decembrie 2022**

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Nota	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul final current (lei)
Col.1	Col.2	X	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ				
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01		2.185.055	2.310.909
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02		-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03		39.025.363	61.587.337
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04		768	5.168
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05		2.953.827	4.595.731
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06		2.287.871	2.173.307
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08		7.585	966.383
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	3	46.460.469	71.638.835
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ				
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10		205	888
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12		36.974.631	71.915.570
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13		2.667.192	3.281.883
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		140.831	173.998
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1		127.721	157.223
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2		9.540	12.116
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3		3.570	4.659
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2		3.577	7.648
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3		4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4		2.518.220	3.095.618
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5		264	319
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14		1.047	705
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15		-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16		-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17		967.126	-

TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	3	40.610.201	75.199.046
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ				
- profit (rd.09-18)	19		5.850.268	-
- pierdere (rd.18-09)	20		-	3.560.211
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21		46.460.469	71.638.835
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22		40.610.201	75.199.046
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)				
Profit (21-22)	23		5.850.268	-
Pierdere (22-21)	24		-	3.560.211

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele si semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit

Numele, prenumele si semnatura
Gheorghe Emanuela
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:42:15 +03'00'

**Emanuela
Gheorghe**

DATE DE IDENTIFICARE

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

BUCURESTI
 Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
 FP3-1030
 BT PENSII S.A.F.P.F.
 SAP-RO-21960491
 Gheorghe Emanuela
 31/12/2022

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2022

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala (ct. 101)	109.476.012	38.907.102	3.974.597	144.408.517
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)		-		-
	Sold C	9.512.785	5.850.268	5.850.268	9.512.785
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	5.850.268	71.638.835	81.049.314	-
	Sold D	-	-	-	3.560.211
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	124.839.065	116.396.205	90.874.179	150.361.091

La data de 31.12.2022 capitalul fondului Pensia Mea a înregistrat o creștere de 33,056,834,41 lei reprezentând 1,640,820,030274 unitati de fond nou emise si o creștere de 5.850.268prin repartizarea profitului in capital, conform normelor in vigoare.

Descreșterea in valoare de 3.974.597 lei de la 31.12.2022 este data de un numar de 197.059,921034unitati de fond anulate.

La data de 31.12.2022 creșterea si descreșterea rezultatului reportat este datorata transferului rezultatului exercitiului financiar precedent concomitent cu transferul rezultatului exercitiului financiar precedent in capitalul fondului.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2021

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

La data de 31.12.2021 capitalul fondului Pensia Mea a inregistrat o crestere de 29.369.457,42 lei reprezentand 1.408.819,99465 unitati de fond nou emise si o crestere de 2.922.686 prin repartizarea profitului in capital, conform normelor in vigoare.

Descresterea in valoare de 3.028.382 lei de la 31.12.2021 este data de un numar de 146.474,994494 unitati de fond anulate.

La data de 31.12.2021 cresterea si descresterea rezultatului reportat este datorata transferului rezultatului exercitiului financiar precedent concomitent cu transferul rezultatului exercitiului financiar precedent in capitalul fondului.

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:42:40 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2022

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2022

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti *	30.502.112	33.056.834
	b) Plati catre participanti	-3.028.382	-3.974.597
	c)Plati catre furnizori si creditori	-3.750.970	-3.238.356
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	23.722.760	25.843.881
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-1.890.900	-4.797.055
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-448.643.142	-612.468.220
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	421.785.977	584.645.733
	d)Dobanzi incasate	3.885.304	4.404.878
	e)Venituri financiare incasate	1.188.562	2.321.002
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-23.674.199	-25.893.662
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE	-	-
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	48.561	-49.781
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	91.327	139.888
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	139.888	90.107

*Valoarea totala bruta a incasarilor de la participanti in anul 2022 a fost de 33.769.777 lei din care valoarea contributiilor nete a fost de 31.334.066 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 1.722.768 lei, comisionul de administrare din contributiile brute platit catre administratorul fondului pentru perioada 01.01.2022-30.06.2022 fiind in suma de 712.943 lei. Incepand cu data de 01.07.2022 administratorul a stabilit valoarea comisionului din contributiile brute ca fiind 0%.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Digitally signed by
Gălitătea : Alta persoana împuternicită
Emanuela
Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:42:54 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2022

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

**Nota 1- Situatia depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2022**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoarea			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.br d	2.868.113	-	-	4,56%	727	47,85%	30.12.2022	03.01.2023
Banca Ronameasca	50821.br om	1.092.580	-	-	6,70%	2.607	18,23%	19.12.2022	19.01.2023
Unicredit Bank SA	50821.uni credit	2.033.200	-	-	6,30%	7.116	33,92%	12.12.2022	12.01.2023
TOTAL		5.993.893			-	10.450	100%		x

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

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.brd	1.728.843	-	-	1.35%	65	36.76%	31.12.2021	03.01.2022
Banca Ronameasca	50821.brom	1.034.300	-	-	2.80%	793	21.99%	22.12.2021	21.01.2022
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	1.940.500	-	-	2.10%	1.132	41.26%	22.12.2021	21.01.2022
TOTAL		4.703.643	-	-	x	1.990	100 %	x	x

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,
Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Administrator
Digitally signed
Emanuela Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:43:14 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2022

NOTA 2
Situatia creantelor si datoriilor
la data de 31.12.2022

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Creante imobilizate titluri de stat si obligatiuni	110.018.427	21.530.460	88.487.967
Depozite bancare	6.000.343	6.000.343	-
TOTAL, din care	116.018.770	27.530.803	88.487.967

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului KPMG SRL	4.300	4.300	-	-
BRD Depozitar	14.135	14.135	-	-
Administrator fond de pensii	295.539	295.539	-	-
TOTAL, din care	313.974	313.974	-	-

La data de **31 decembrie 2022** fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor. Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2022 in valoare de 4.300 lei.
- Comision depozitare in valoare de 12.414 lei.
- Comision custodie in valoare de 1.721 lei.
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2021 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 295.539 lei.

Situatia creantelor si datoriilor
la data de 31.12.2021

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

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului KPMG SRL	4.300	4.300	-	-
BRD Depozitar	11.298	11.298	-	-
Administrator fond de pensii	240.676	240.676	-	-
TOTAL, din care	256.274	256.274	-	-

La data de **31 decembrie 2021** fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Administrator
imputernicita

Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:43:29 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2022

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Identificarea elementului	Rand	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	2.185.055	2.310.909
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	39.025.363	61.587.337
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	768	5.168
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	7.585	966.383
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	486.572	313.972
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	2.953.827	4.595.731
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	1.801.299	1.859.335
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	1.801.299	1.859.335
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	46.460.469	71.638.835
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	205	888
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	2.667.192	3.281.883
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	1.047	705
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	967.126	-
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	354.177	325.942
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	36.620.454	71.589.628
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	36.620.454	71.589.628
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	40.610.201	75.199.046
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
profit (rd.12-24)	25	5.850.268	-
pierdere (rd.24-12)	26	-	3.560.211

Venituri si cheltuieli din plasamente	31-Dec-21	31-Dec-22
Venituri din dobanzi	2.953.827	4.595.731
Venituri financiare	1.801.299	1.859.335
Venituri din investitii financiare cedate	768	5.168
Venituri din dividende	2.185.055	2.310.909
Venituri din diferente de curs de valutar	486.572	313.972
Venituri din imobilizari financiare	-	-
Venituri din creante imobilizate	39.025.363	61.587.337
Venituri provenind din plasamente	46.452.884	70.672.452
Cheltuieli financiare	37.943.009	71.917.163
Castig /(pierdere)din plasamente	8.509.875	-1.244.711

Cheltuielile financiare sunt compuse din urmatoarele elemente:

- Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in cuantum de 888 lei;
- Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate in cuantum de 705 lei;
- Cheltuieli din diferente de curs valutar in cuantum de 325.942 lei;
- Alte cheltuieli financiare provenind din evaluarea activelor 71.589.628 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Alta persoana
impartasita

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:43:43 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2022

Nota 4 **Principii politice si metode contabile**

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

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

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

Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei ("RON") având la baza principiul costului istoric. Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2022 – 31 decembrie 2022.

b) Principii și politici 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

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

2. Principiul permanenței metodelor

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

3. Principiul prudenței

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

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

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

4. Principiul contabilității de angajamente

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

5. Principiul intangibilității

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

7. Principiul necompensării

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

8. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

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

9. Principiul pragului de semnificație

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

Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2022 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9474 lei. 1USD = 4.6346 lei.

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

c) Metode de evaluare a instrumentelor financiare

1. Reguli generale de evaluare

În conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercițiul financiar 2022, evaluarea activelor financiare se efectuează având în vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Fondul recunoaște activele financiare la data tranzacției.

Astfel, la sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, instrumentele financiare au fost reevaluate după cum urmează:

- Pentru titlurile de stat, precum și pentru toate instrumentele cu venit fix, inclusiv certificate de trezorerie, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale ale autorităților publice locale, evaluarea se face prin adăugarea la prețul de închidere de pe piața reglementată sau a cotației BID afișată de furnizorul de cotații Bloomberg Finance, a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul. Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care acestea nu au fost plătite până la data maximă specificată în prospectul de emisiune, acestea sunt evaluate la valoare zero.
- Depozitele constituite la institutii de credit, indiferent de durată, se evaluează folosind metoda recunoașterii zilnice a dobânzii pentru perioada scursă de la data constituirii.
- Valorile mobiliare (i.e. acțiuni, titluri de participare ale unui organism de plasament colectiv admise la tranzacționare pe o piață reglementată) sunt evaluate la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se iau în calcul este reprezentată de prețul de pe prima piață pe care a fost listată.
- Titlurile de participare ale unui OPCVM, AOPC sau ETC pentru care nu există un preț de închidere sunt evaluate la minimum dintre ultimul preț de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată de administrator și certificată de depozitar.
- Veniturile din dividende sunt recunoscute când este stabilit dreptul acționarului de a le încasa. În cazul în care dividendele nu sunt plătite în termenul precizat în hotărârea AGA, acestea sunt evaluate la valoare zero începând cu următoarea zi calendaristică.
- Acțiunile rezultate din majorări de capital ce nu presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc în prima zi în care investitorii care cumpără acțiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acțiunile rezultate din majorări de capital ce presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc la data plății efective a acțiunilor subscrise la majorarea de capital.

- Acțiunile nou-emise care urmează să fie admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la prețul din cadrul ofertei publice primare în care au fost achiziționate respectivele acțiuni.
- Pentru contractele forward la termen evaluarea se va face la cotația zilnică furnizată de contrapartida din cadrul contractului. În cazul în care contrapartida nu a furnizat o cotație se va putea utiliza pentru evaluarea zilnică cotația oferită de un alt furnizor.
- Evaluarea investițiilor private de capital se face la valoarea contabilă. Valoarea contabilă pe acțiune este determinată prin raportarea poziției "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate depuse la organele competente la numărul de acțiuni emise.
- Acțiunile pentru care nu există o piață sunt evaluate pe baza activului net contabil extras din situațiile financiare auditate ale societății emitente

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

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

2. Investiții financiare pe termen scurt

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

Evaluarea ulterioară a instrumentelor financiare clasificate ca investiții financiare pe termen scurt se efectuează conform principiilor și politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

Derecunoaștere

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

Castigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare, raportată la deținerile pe simbol, se înregistrează cronologic, în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

3. Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzacționare (acțiuni) și instrumentele cu venit fix de genul titlurilor de stat și certificatelor de trezorerie emise de statul român.

Evaluarea inițială

Imobilizările financiare recunoscute ca activ se evaluează la costul de achiziție sau valoarea determinată prin contractul de dobândire a acestora.

Evaluare ulterioară

Evaluarea ulterioară a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizări financiare se efectuează conform principiilor și politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

Derecunoaștere

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

Castigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerile pe simbol se înregistrează cronologic în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

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

Valoarea activului net al fondului de pensii facultative este calculat ca fiind diferența dintre valoarea activului total și valoarea tuturor obligațiilor. Începând cu 1 iulie 2013 metoda de evaluare a instrumentelor cu venit fix prevăzut în reglementările în vigoare s-a modificat de la metoda cost amortizat la valoarea de piață.

d) Numerar și echivalente numerar

Disponibilitățile bănești includ conturile curente și cele deschise la intermediari, în lei și în valută. Disponibilitățile bănești în valută se evaluează la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României valabil la data închiderii exercitiului financiar.

e) Furnizori și alte datorii comerciale

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 Fond.

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

In conturile de decontari cu participantii se inregistreaza :

- ✓ Obligatii fata de participantii rezultate din :
 - contributiile incasate la nivelul contributiilor prevazute in Actul individual de aderare sau in documentele de modificare a acestora;
 - contributiile incasate inregistrate initial la sume in curs de clarificare, identificate dupa analiza ulterioara;
 - sume rezultate din aplicarea reglementarilor in materie privind plati unice (in caz de invaliditate sau deces a participantului sau pensii), transferuri, penalitati de transfer.
- ✓ Sume datorate de fond administratorului cu titlu de comision de administrare din contributiile incasate de la participantii in conformitate cu prevederile Prospectului schemei de pensii.

Obligatiile fondului de pensii facultative sunt:

- taxa de auditare a fondului;
- comision de administrare din activul net;
- comision de depozitare;
- comision de custodie;
- comision de tranzactionare.
- comision bancar.

Obligatiile fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de depozitar, societatile de servicii de investitii financiare (intermediere), auditorul statutar al fondului sunt inregistrate in conturi distincte de creditorii in conformitate cu documentele justificative emise/confirmate in baza contractelor in vigoare.

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizorii pentru care nu s-au primit facturile pana la sfarsitul lunii se evidentiaza distinct in contabilitate la Furnizori - facturi nesosite pe baza documentelor care atesta primirea bunurilor sau a contractelor incheiate in cazul serviciilor.

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizorii sunt evidentiate la cost.

Conform reglementarilor in vigoare, disponibilitatile participantilor sunt evidentiate in contul 4521 "Participantii la fondurile de pensii care sunt contribuabili". Contul se debiteaza cu valoarea contributiilor identificate si a comisioanelor retinute conform prospectului si se crediteaza cu depunerile noi lunare.

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Actele financiare sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca orice astfel de indiciu exista, societatea trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

Un provizion pentru depreciere este inregistrat in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Provizionul pentru depreciere este recunoscut in contul de profit si pierdere.

Provizionul pentru depreciere poate fi reluat daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul provizionul.

g) Capital privind unitatile de fond

Capitalul privind unitatile de fond este format din unitatile de fond subscribe de participantii contributori, evaluate in conformitate cu prevederile Normei ASF nr. 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare. Detalii privind structura capitalului sunt prezentate in nota 5.

h) Managementul riscului

Riscul de piata

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

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 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 cermite de rating impuse de legislatia aplicabila.

In continuarea eforturilor de a tempera cresterea preturilor, Consiliul de Administratie al BNR a decis in cadrul sedintelor din octombrie si noiembrie noi crestere a ratei de politica monetara, incheind trimestrul al patrulea cu o rata cheie de 6,25%. Cu toate acestea, avand in vedere nivelul actual al inflatiei si incertitudinile prezente in economie, sunt asteptate noi crestere a ratei de politica monetara.

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.

Riscul de credit

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

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

Riscul reputational

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic si fiscal din Romania

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela Gheorghe

Calitatea : Alta persoana imputernicita

Gheorghe

Digitally signed by

Emanuela Gheorghe

Date: 2023.04.10

10:44:04 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2022

Nota 5

Participantii si surse de finantare

A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2022 pornind de la 5.928.064,346272 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 7.371.824,455512 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing persoane fizice si juridice) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 21,058993 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2022 a unitatii de fond este de 20,396727 lei.

In perioada 01.01.2022 – 31.12.2022 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul PPF Pensia Mea cat si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite in :

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

b) Numarul si valoarea unitatilor de fond nou emise

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributi incasate de la participantii este de 1.555.191,32258 in valoare de 31.334.065,96 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participantii de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 85.628,707694 in valoare de 1.722.768,45 lei.

c) Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

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

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 15.369,85211 in valoare bruta 318.376,57 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalizi/pensionati de 181.690,068924 in valoare de 3.656.220,61 lei.

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

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	Brut - lei	Net – lei	UF
Sold la 31.12.2021			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

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2022 este prezentata in tabelul urmator:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	404	1	4	13	22710	21,069417	6036799,967502
2	februarie	591	1	3	12	23287	20,69557	6128378,573835
3	martie	1028	1	2	33	24281	20,726663	6211919,873099
4	aprilie	859	0	2	9	25129	20,33914	6317321,942611
5	mai	1408	0	3	24	26510	19,93601	6432641,964686
6	iunie	1316	1	4	46	27777	19,752105	6525263,881078
7	iulie	1421	5	2	25	29176	20,064608	6654806,295342
8	august	1367	1	1	31	30512	20,177571	6791926,974397
9	septembrie	1748	0	0	14	32246	19,576969	6925442,023733
10	octombrie	1198	0	1	20	33423	19,434015	7074019,639025
11	noiembrie	1852	1	3	24	35249	20,325918	7222091,291751
12	decembrie	1436	0	0	25	36660	20,396727	7371824,455512

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

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

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

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

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Prin comparatie, in anul 2021 evolutia numarului de participanti a fost urmatoarea :

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE
Calitatea de reprezentant
imputernicită

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:44:21 +03'00'

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2022

Nota 6
Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Informatii generale

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

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

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

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

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

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

a. Organe de conducere

La 31 decembrie 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 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarea persoana:

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

b. Actionari

La 31 decembrie 2022, structura actionariatului era urmatoarea:

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

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

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

B. Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2022 a soldurilor exprimate în valută a fost de 1 EUR= 4,9474 lei și 1 USD = 4.6346 lei (31 decembrie 2021: 1 EUR= 4,9481 lei și 1USD = 4.3707 lei).

Activele fondului sunt constituite din următoarele instrumente financiare: depozite bancare și conturi curente la bănci, titluri de stat în lei și valută, obligațiuni municipale emise de autoritățile locale din România, acțiuni listate la Bursa de Valori București, obligațiuni corporative (interne și externe), unități de fond ale fondurilor deschise de investiții și participatii în fonduri de private equity din România.

C. Pierderea aferentă exercitiului financiar 2022 este în suma de 3.560.211 lei și a fost determinată de diferențele de valoare ale activelor investite și veniturile generate de activele aflate în portofoliu, diferențele de valoare ale activelor investite fiind determinate de variațiile prețurilor de închidere folosite în evaluare.

D. Evenimente ulterioare datei bilanțului.

Nu au existat evenimente ulterioare semnificative.

E. Nu s-au înregistrat venituri și cheltuieli extraordinare.

F. Nu au fost plătite onorariile către auditori/cenzori în afara serviciilor de audit.

Auditorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA este KPMG AUDIT SRL cu sediul social în București, Sos. București Ploiești nr. 89A, Sector 1, Cod înscrisoare: AUD-RO-13009626, Aviz auditor nr. 5 din 17.04.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiar: 009/11.07.2001, înregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J40/4439/11.05.2000. Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situațiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 este în suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadență

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

H. Suma de rambursat pentru datorii nu este mai mare decât suma primită.

I. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există datorii probabile și angajamente acordate.

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

K. Alte informații semnificative

1. Taxe și comisioanele din contribuții și din activul net al Fondului de Pensii

Comisioanele de administrare se constituie prin:

- deducerea unui procent de 5 % din contribuțiile plătite până în data de 30.06.2022- începând cu data de 01.07.2022 este 0%. Deducerea comisioanei a fost făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond;
- deducerea unui procent de 0,0064% pe zi dedus din activul net.

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

- comision de depozitare (0,1%) pe an aplicat la valoarea medie a activelor deținute;
- comision de păstrare în siguranță a instrumentelor financiare (custodie);
- comisioane de tranzacționare;
- comisioane bancare;
- comision de audit al fondului.

În caz de transfer la un alt Fond de Pensii, administratorul percepe penalități de 5% din activul personal al participantului dacă transferul se realizează înainte de trecerea unei perioade de 2 ani de la aderarea la fond.

2. Calcul valoare unitară a activului net

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

Valoarea activului net al fondului de pensii facultative este calculată ca fiind diferența dintre valoarea activului total și valoarea tuturor obligațiilor.

3. Structura detaliata a activelor

Actiunile Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2022 sunt detaliate mai jos:

Denumire activ	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	29.758.150	19,75%
Private Equity	2.221.319	1,47%
Depozite bancare si conturi curente la banci	6.094.450	4,04%
Titluri de stat	90.898.694	60,33%
Obligatiuni municipale (Romania)	74.859	0,05%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	18.036.880	11,97%
Obligatiuni corporatiste (UE)	1.007.994	0,67%
Fonduri deschise de investitii	2.582.719	1,71%
Total Active	150.675.065	100,00%

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

Denumire activ	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	28.312.256	22,63%
Private Equity	3.198.865	2,56%
Depozite bancare si conturi curente la banci	4.845.521	3,87%
Titluri de stat	74.827.996	59,82%
Obligatiuni municipale (Romania)	84.921	0,07%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	8.764.018	7,01%
Obligatiuni corporatiste (UE)	2.517.944	2,01%
Fonduri deschise de investitii	3.513.277	2,81%
Alte instrumente financiare	-969.459	-0,77%
Total Active	125.095.339	100,00%

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

Intocmit,
Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Emanuela Gheorghe
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2023.04.10
10:44:42 +03'00'

BT Pensii SAFPF

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

**RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR**

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

1. DATE INFORMATIVE

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

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

In data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzactia de achizitionare a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidentiaza schimbarea actionariatului societatii a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

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

BT Pensii 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 a fondurilor de pensii facultative.

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

La 31 decembrie 2022 structura actionariatului era urmatoarea:

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

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

Registrul Comertului 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

La 31 decembrie 2021 structura actionariatului era urmatoarea:

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**FONDULUI 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 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarea persoana:

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

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI

Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității de administrare a fondurilor de pensii facultative conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, legislatiei in vigoare si aprobarii Autoritatii de Supraveghere Financiara.

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

4. DENUMIREA SI SEDIUL DEPOZITARULUI SI AL AUDITORULUI SOCIETATII

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative "Pensia Mea" este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in București, Sector 1, Bd.Ion Mihalache Nr.1-7, 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 21 din 12.06.2007, Autorizare BNR Seria A Nr. 000001, inregistrat la Registrul Comertului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

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

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

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

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

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată, Norma 7/2017 cu modificările și completările ulterioare privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară .

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

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

Prezentăm în continuare un extras din Bilanțul încheiat la data de 31.12.2022 și din Situația veniturilor și cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Nota	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	X	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE				
1. Titluri immobilizate (ct.265)	1		30.541.663	31.979.469
2. Creanțe immobilizate (ct. 267)	2		86.194.877	110.018.427
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	6.K	116.736.540	141.997.896
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. CREANȚE				
1. Clienți (ct.411)	4		-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5		-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6		-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7		-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8		-	-
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	2	-	-

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

Registrul Comerțului J40/11737/19.06.2007, 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



II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	1	8.218.911	8.587.062
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11		139.888	90.107
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	6.K	8.358.799	8.677.169
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13			-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN				
1. Avansuri încasate (ct.419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15		256.274	313.974
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17		-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18		-	-
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	2	256.274	313.974
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20		8.102.525	8.363.195
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		124.839.065	150.361.091
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN				
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24		-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25		-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26		-	-

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



TOTAL (rd. 22 la 26)	27		-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28			
I. CAPITALURI PROPRII				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		109.476.012	144.408.517
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30		-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)				
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31		9.512.785	9.512.785
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32			
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			-	-
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34		-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)				
Profit (ct.121 – sold creditor)	35		5.850.268	-
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36		-	3.560.211
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38		124.839.065	150.361.091

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

Contul de profit si pierdere

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	2.185.055	2.310.909
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	39.025.363	61.587.337
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	768	5.168
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	2.953.827	4.595.731
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	2.287.871	2.173.307
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	7.585	966.383
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	46.460.469	71.638.835
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	205	888
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	36.974.631	71.915.570
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	2.667.192	3.281.883
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	140.831	173.998
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	127.721	157.223
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	9.540	12.116
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	3.570	4.659

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

4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	3.577	7.648
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	2.518.220	3.095.618
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	264	319
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	1.047	705
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	967.126	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	40.610.201	75.199.046
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	5.850.268	-
- pierdere (rd.18-09)	20	-	3.560.211
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	46.460.469	71.638.835
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	40.610.201	75.199.046
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
Profit (21-22)	23	5.850.268	-
Pierdere (22-21)	24	-	3.560.211

6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2022 sunt în suma de 75.199.046 lei și se compun din taxe privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în suma de 3.281.883 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 705 lei, cheltuieli rezultate din diferențe de curs valutar și active cedate în valoare de 326.830 lei și cheltuielile financiare înregistrate ca urmare a evaluării la pretul de piață a activelor fondului 71.589.628 lei.

Veniturile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2022 sunt în suma de 71.638.835 lei și se compun din venituri din dividende 2.310.909 lei, dobânzi încasate pentru plasamentele în depozite bancare, titluri de stat și obligațiuni 4.595.731 lei, venituri din creanțe imobilizate 61.587.337 lei, alte venituri din activitatea curentă 966.383 lei, venituri rezultate din diferențele de curs valutar și active cedate în valoare de 319.140 lei și alte venituri financiare 1.859.335 lei.

La sfârșitul exercițiului financiar 2021 fondul a înregistrat pierdere în suma de 3.560.211 lei.

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

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



Numarul de participanti la 31 decembrie 2022 era de 36.660 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 21,058993 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2022 a unitatii de fond este de 20,396727 lei.

In perioada 01.01.2022 – 31.12.2022 valoarea unei unitati de fond a variat fiind influentata de evolutia pietei si structura portofoliului. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite in :

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

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributi incasate de la participantii este de 1.555.191,32258 in valoare de 31.334.065,96 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participanti de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 85.628,707694 in valoare de 1.722.768,45 lei.

Valoarea unitatilor de fond nou emise este egala cu numarul de unitati nou emise inmultita cu valoarea unei unitati de fond din ziua in care are loc transformarea contributiilor participantilor in unitati de fond. Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate sunt date de iesirile prin transfer a participantilor catre alte fonduri si plata unitatilor de fond catre beneficiarii participantilor decedati/pensionati/invalizi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 15.369,85211 in valoare bruta 318.376,57 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalizi/pensionati de 191.690,068924 in valoare de 3.656.220,61 lei.

8. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu au existat evenimente ulterioare semnificative.

Administrator,

Aurel BERNAT

**Aurel
Bernat** Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:16:55 +03'00'



DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2022 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" administrat de BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative SA au fost intocmite conform Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru care ne asumam raspunderea pentru intocmirea acestora, si confirmam ca:

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

Administrator,

10.04.2023

Aurel BERNAT

Aurel Bernat
Digitally signed
by Aurel Bernat
Date: 2023.04.10
13:17:23 +03'00'



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

Raportul auditorului independent

Catre Participantii la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Strada Buzesti, nr. 75 - 77, etaj 5, sector 1, Bucuresti

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA ("Fondul") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 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.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

- Activ net/Total capitaluri proprii: 150.361.091 lei
- Pierderea neta a exercitiului financiar: 3.560.211 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: 16 sec: 05 si de catre Emanuela Gheorghe in data de 10 aprilie 2023 ora: 10 min: 42 sec: 15.

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Fondului 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

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Fond, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

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

Valoarea contabila a activelor financiare

La 31 decembrie 2022, valoarea contabila a activelor financiare este in suma de: 150.675.065 lei (31 decembrie 2021: 125.095.339 lei).

Sumele inregistrate in contul de profit si pierdere pentru anul financiar 2022 cu privire la activele financiare sunt pierderi nete din plasamente in suma de -1.244.711 lei (2021: castig net de 8.509.875 lei).

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

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in Nota 1 si Nota 6.3 la situatiile financiare, la 31 decembrie 2022, portofoliul de active financiare al Fondului includea urmatoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Instrumente financiare cu venit fix (depozite, obligatiuni si titluri de stat) in valoare de 116.112.877 lei si — Instrumente financiare cu venit variabil (actiuni cotate, actiuni necotate si investitii in unitati de fond) in suma de 34.562.188 lei. <p>Activele financiare sunt evaluate in conformitate cu prevederile Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 11/2011"), metodele de evaluare incluzand:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pentru depozite: metoda privind recunoasterea zilnica a dobanzii; — Pentru actiunile cotate: pretul de inchidere pe segmentul principal al pietei pe care sunt listate respectivele instrumente; — Pentru titlurile de stat si obligatiunile cotate: pretul oferat (cotatia bid) furnizat de platformele specializate sau, in lipsa acestor informatii, pretul de inchidere al segmentului principal al pietei pe care sunt listate instrumentele respective; — Pentru actiuni necotate (private equity): valoarea activului net pe actiune, determinat pe baza celor mai recente situatii financiare auditate; — Pentru unitati de fond: minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata de administrator si certificata de depozitarul fondului respectiv. 	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea proiectarii, implementarii si eficacitatii operationale a controalelor selectate pe care administratorul Fondului (BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA, "Administratorul") le-a implementat pentru evaluarea activelor financiare; ➤ Evaluarea metodelor si modelelor aplicate pentru masurarea diferitelor categorii de instrumente financiare in raport cu cerintele cadrului de raportare financiara. Evaluarea relevantei si fiabilitatii surselor de date utilizate in metodele si modelele de evaluare de mai sus; ➤ Obtinerea de confirmari de la contrapartidele externe, precum banca custode si alte banci, cu privire la cantitatile de active din portofoliul Fondului si compararea cantitatilor confirmate ale instrumentelor cu cele din evidentele Fondului; ➤ Testarea evaluarii activelor financiare ale Fondului, pe categorii, astfel: <ul style="list-style-type: none"> • Pentru depozite: recalcularea valorii contabile, prin referinta la sumele, ratele de dobanda si perioadele pe care au fost constituite depozitele, dupa cum au fost confirmate de bancile corespondente; • Pentru actiuni cotate: compararea preturilor folosite de Fond cu surse de informatii disponibile public (precum cotatii publicate de Bursa de Valori Bucuresti); • Pentru titluri de stat si obligatiuni cotate: prin referinta la preturile oferate (cotatii bid) pe care le-am identificat in mod independent pe platformele de preturi; • Pentru actiuni necotate (private equity): prin referinta la activul net pe actiune auditat, pe care l-am comparat cu documentele suport relevante (situatii

<p>La data de 31 decembrie 2022, soldurile activelor financiare reprezinta aproximativ intregul activ al Fondului raportat in situatiile financiare.</p> <p>Avand in vedere magnitudinea sumelor activelor financiare, diversitatea caracteristicilor acestora si multitudinea metodelor de evaluare aferente si a datelor de intrare in masurarea acestor active, aceasta arie a necesitat o atentie sporita din partea noastra, ca atare, am considerat evaluarea activelor financiare ca fiind un aspect cheie de audit.</p>	<p>financiare auditate) si la numarul de actiuni detinute, testate conform procedurilor descrise anterior;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Pentru unitati de fond: prin referinta la ultimul pret de inchidere disponibil si compararea valorii activului unitar net cu valorile publicate de administratorii fondurilor de investitii respective pentru data de raportare. ☉ Evaluarea exhaustivitatii si acuratetei prezentarilor de informatii din situatiile financiare referitoare la activele financiare in raport cu cerintele cadrului relevant de raportare financiar.
---	--

Alte informatii

6. Administratorul BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (“Administratorul Fondului”) este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Administratorilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea la data de 31.12.2022 („Raportul administratorului”) si Raportul cu privire la aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

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

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

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

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

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

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

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

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Fondului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Administratorului Fondului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducerea Administratorului Fondului.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducerea Administratorului Fondului a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Fondului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Fondul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
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 Administratorului Fondului este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare ale Fondului 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 completari ulterioare, si pentru sistemul de control intern pe care conducerea Administratorului Fondului il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare ale Fondului lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
16. In cadrul auditului situatiilor financiare ale Fondului conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Administratorului Fondului asupra raportarilor financiare ale Fondului, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Fondului si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Administratorului Fondului. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare ale Fondului, datorate fraudei sau erorii.
17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare ale Fondului, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Administratorului Fondului asupra raportarii financiare a Fondului, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Fondului 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 Administratorului Fondului la data de 22 septembrie 2020 sa auditam situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2020 pana la 31 decembrie 2022.
19. Confirmam ca:
 - opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Administratorului Fondului, pe care l-am emis la aceeasi data cu data emiterii acestui raport al auditorului independent. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - nu am furnizat pentru Fond serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

RUBELI IRINA

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

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

Bucuresti, 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 reportat 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