

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

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2023**

**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

Situatii financiare la 31 decembrie 2023:

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

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3]4

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

Bilant
la data de 31 decembrie 2023

Denumire indicator	Rând	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I.IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	23.431	93.873
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04	-	-
5. Avansuri (ct. 4094)	05	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	23.431	93.873
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07	-	-
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	08	266.210	215.124
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	14.953	11.805
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10	-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	281.163	226.929
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Actiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	-	-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263- 2962-2963)	14	-	-

4. Imprumuturi acordate entitatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+2677-2964)	16	-	-
6. Alte imprumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	3.311.521	1,999,082
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 – 279)	18	-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	3.311.521	1,999,082
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	3.616.115	2,319,884
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21	-	-
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22	-	-
TOTAL STOCURI: (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24	295.768	423,563
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25	-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	-	-
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+ 436 + 437**+4382+441**+4424+4428**+444**+ 445++446**+ 447**+4482+4582+ 461+473**- 496+5187)	27	28.639	157,949
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	324.407	581,512
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30	-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	1.163.509	5,464,365
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32	-	-
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	1.163.509	5,464,365
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+ 5323+ 5328+5411+5412+542)	34	37.249	26,324
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	1.525.165	6,072,201
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36	88.001	124,561
1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	86.246	124,185
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	1.755	376

D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42	421.521	201,819
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+ 1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436***+437***+4381+441***+4423+4428***+444** *+446***+447***+4481 +4551 + 4558+456***+457+ 4581+462+473***+ 509+5186+5193+5194+5195+5196+5197	46	159.435	208,571
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	580.956	410,390
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48	1.030.455	5,785,996
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49	4.648.325	8,106,256
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53	-	-
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	56	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+ 1626+ 167+ 1687+2693+421 +423 + 424+ 426+427 +4281+431 ***+436*** + 437*** + 4381 + 441***+4423+ 4428***+444*** +446***+447*** +4481+4551 +4558+456***+457+ 4581+462+473*** +509+5186+ 5193+5 194+5195+5196+5 197	57		-

TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H. PROVIZIOANE	X		
1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61+61,1) din care:	59	-	-
1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 1501)	60	-	-
1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 1502)	61	-	-
1.3.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – PENSII OCUPATIONARE (ct. 1503)	61.1	-	-
2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62	94.319	171,860
2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	-	-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	-	-
2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	6.571	20
2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	87.748	171,840
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70	94.319	171,860
I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72 + 75 + 78) din care:	71	-	-
1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72	-	-
1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	-	-
1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	-	-
2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	-	
J. CAPITAL SI REZERVE	X		
I. CAPITAL din care:	X		
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79	8.730.766	13.730.766
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)		-	
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-

TOTAL CAPITAL (rd.79+80+81-82)	83	8.730.766	13.730.766
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		-
IV. REZERVE	X		
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	82.892	82.892
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87		-
3. Alte rezerve (ct. 1068)	88		-
4. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89		-
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	82.892	82.892
5. Actiuni proprii (ct. 109)	91		-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92		-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93		-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X		
<i>Sold C</i>	94		-
<i>Sold D</i>	95	3.370.346	4.259.652
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
<i>Sold C</i>	96	-	-
<i>Sold D</i>	97	889.306	1.619.610
Repartizarea profitului (ct. 129)	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90+91+92+93+94+95+96-97-98)	99	4.554.006	7.934.396

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT
AUREL

Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2024.04.09
16:37:17 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele:

Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:36:38 +03'00'

Emanuela
Gheorghe

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni 3/4

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

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2023

Denumire indicator	Nr.rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	3.808.731	4.237.278
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	3.808.731	4.237.278
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	3.808.731	4.237.278
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct. 70412)	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	3.808.731	4.237.278
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	3.808.445	4.236.356
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	712.943	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	3.095.502	4.236.356
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	286	922

a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4	-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale. (ct. 70431) din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct. 704312)	2.1.3.1.1	-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2	-	-
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2	-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3	-	-
2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722)	4	-	-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5	7.923	
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6	3.816.654	4.237.278
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	92.218	94.376
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8	57.194	72.114
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9	20.460	8.646
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa) (ct. 605-741)	10	14.564	13.616
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11	679.236	675.278
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	2.313.420	3.331.993
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13	2.225.480	3.206.370
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	87.940	125.623
7. Ajustări	15	201.178	111.935
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	201.178	111.935
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	201.178	111.935
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20	-	-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	1.579.586	1.964.091
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)	23	1.330.537	1.607.782

b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24		
		248.993	347.337
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	56	8.972
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	62.361	77.541
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	62.361	130.509
b) Venituri (ct. 7812)	28	-	52.968
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	4.927.999	6.255.214
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	-	-
Pierdere (29-6)	31	1.111.345	2.017.936
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	230.408	272.428
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35	-	-
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	142.710	174.727
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	373.118	447.155
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
Cheltuieli (ct. 686)	39	-	-
Venituri (ct. 786)	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	-	-
din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	151.079	48.829
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	151.079	48.829
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
Profit (rd.37-44)	45	222.039	398.326
Pierdere (rd.44-37)	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	4.189.772	4.684.433
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	5.079.078	6.304.043
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
Profit (rd.47-48)	49	-	-
Pierdere (rd.48-47)	50	889.306	1.619.610
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	-	-
18. Alte impozite (ct. 698)	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
Profit (rd.49-51-52)	53	-	-
Pierdere (rd.50+51+52)	54	889.306	1.619.610

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT

AUREL

Digitally signed by

BERNAT AUREL

Date: 2024.04.09

16:37:43 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta pasduna inginerica

Semnatura

Emanuela Gheorghe

9

Digitally signed by

Emanuela Gheorghe

Date: 2024.04.09

13:37:18 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Acțiuni [3]4

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

Cod unic de înregistrare 21948054

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2023

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar(lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri(lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	8.730.766	5.000.000	-	13.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.892	-	-	82.892
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	3.439.834	889.306		4.329.140

13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				-
	Sold creditor				-
	Sold debitor	889.306	1.619.610	889.306	1.619.610
15	Repartizarea profitului				-
16	Total capitaluri proprii	4.554.006	2.491.084	-889.306	7.934.396

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU
La data de 31 decembrie 2022

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar(lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri(lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	8.730.766	-	-	8.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.892	-	-	82.892
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	3.451.234	0	11.400	3.439.834
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-

14	Rezultatul exercitiului financiar				-
	Sold creditor	12.000		12.000	-
	Sold debitor	0	4.190.961	5.080.267	889.306
15	Repartizarea profitului	600		600	-
16	Total capitaluri proprii	5.443.312	4.190.961	5.080.267	4.554.006

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:31:52 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele:

Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura
Emanuela

Gheorgh

e

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:37:35 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

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

Cod unic de înregistrare 21948054

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2023

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3	Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
a) Încasări de la clienți*)	3.753.983	4.109.483
b) Plăți către furnizori și creditori	-4.430.577	-6.404.510
c) Dobanzi plătite	-	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	7.942	-
Trezoreria netă din activități de exploatare	-668.652	-2.295.027
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
a) Plăți pentru plasamente în depozite	523.534	-4.118.035
b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale	-112.617	-128.142
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	-	1.266.170
d) Dobanzi încasate (depozite și certificate de trezorerie)	223.995	238.938
e) Dividende încasate	28.880	25.171
Trezorerie netă din activități de investiție	663.792	-2.715.898
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
a) Încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	-	5.000.000
b) Încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-

c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-
d) dividende plătite	-	-
Trezorerie netă din activități de finanțare	-	5.000.000
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	-4.860	-10.925
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	42.109	37.249
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	37.249	26.324

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

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:32:52 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: .

Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Digitally signed
by Emanuela
Gheorgh Gheorghe
e Date: 2024.04.09
13:38:00 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. **Buzești nr.75-77, etaj 5.**
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J40/11737/2007**
Forma de proprietate S. C. **Actiuni** [3/4]

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Date generale

BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumită în continuare "Societatea" sau "BT Pensii") este o societate constituită în România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu nr. J40/11737/18.06.2007.

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

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

BT Pensii își desfășoară activitatea prin sediul central din București, str. Buzești, nr.75-77, etaj 5, sector I.

Nota 1 Provizioane la data de 31.12.2023

La data de 31 decembrie 2023 Societatea are constituit provizion aferent beneficiului oferit la pensionare, provizion aferent concediilor neefectuate în anul 2023 și provizion pentru cheltuielile legate de procesul de informare anuală a participanților FPF Pensia Mea :

Nr Crt.	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Transferuri în conturi ** (lei)	Transferuri din conturi ** (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
1	Provizion beneficii pensionare	6.571	3.170	9.721	20
2	Provizion concediu neefectuat	44.501	58.298	0	102.799
3	Provizion informare anuală participanți	43.247	69.041	43.247	69.041
	TOTAL	94.319	130.509	52.968	171.860

La data de 31 decembrie 2023 Societatea nu a constituit provizion tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea intrucat fondul de pensii nu ofera garantii și astfel nu există obligația legală de constituire a unui provizion tehnic.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

**BERNAT
AUREL**

Digitally signed by
BERNAT AUREL
Date: 2024.04.09
16:33:30 +03'00'

INTOCMIT,

Numele și prenumele: **Emanuela Gheorghe**
Căminul nr.114, sector 1, București

Emanuela Gheorghe

15

Digitally signed by

Emanuela Gheorghe

Date: 2024.04.09

13:38:16 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCUREȘTI, sectorul 1,
 str. Buzești nr.75-77, etaj 5.**
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Număr din registrul comerțului **J40/11737/2007**
 Forma de proprietate S. C. Actiuni **[3]4**

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 2
Repartizarea profitului la data de 31.12.2023

Destinatia profitului	Suma
Col.1	Col.2
Profit/pierdere net(a) de repartizat	-1.619.610
- Rezerva legala	-
- Acoperirea pierderii contabile	-
- Dividende	-
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit/pierdere nerepartizat(a)	-1.619.610

La 31 decembrie 2023 Societatea a înregistrat pierdere în cuantum de 1.619.610 lei. Aceasta va fi acoperita din profiturile exercitiilor financiare viitoare.

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT
AUREL

Digitally signed
 by BERNAT
 AUREL
 Date: 2024.04.09
 16:34:00 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele:

Emanuela

Căitatea: Alta persoana imj utermicita

Gheorgh

e

Digitally signed

by Emanuela

Gheorgh

Date:

2024.04.09

13:38:30 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

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

Cod unic de înregistrare 21948054

NOTA 3

Analiza rezultatului din exploatare la data de 31.12.2023

Denumire indicator	Exercitiu financiar precedent(lei)	Exercitiu financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	3.808.731	4.237.278
a) Venituri din activitatea curenta	3.808.731	4.237.278
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri de exploatare	7.923	-
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	3.816.654	4.237.278
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	92.218	94.376
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	57.194	72.114
b) Alte cheltuieli cu materialele	20.460	8.646
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	14.564	13.616
5,Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	679.236	675.278
6. Cheltuieli cu personalul	2.313.420	3.331.993
a) Salarii	2.225.480	3.206.370
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	87.940	125.623
7. Ajustari	201.178	111.935
a) Ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale	201.178	111.935
a.1) Cheltuieli	201.178	111.935
a.2) Venituri	-	-

	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante		
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	1.579.586	1.964.091
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	1.330.537	1.607.782
b) Cheltuieli cu alte impozite , taxe si varsaminte asimilate	248.993	347.337
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	56	8.972
9. Ajustari privind provizioanele	62.361	77.541
a) Cheltuieli	62.361	130.509
b) Venituri	-	52.968
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	4.927.999	6.255.214

Cifra de afaceri

In anul 2023 Societatea a inregistrat o cifra de afaceri neta in suma de 4.237.278 lei (2022: 3.808.731 lei) provenind din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

Cifra de afaceri pentru anul 2023 se imparte in:

- 4.236.356 lei comision de administrare din activul brut pentru tot anul 2023.
- 922 lei penalitati de transfer percepute participantilor conform prospectului FPF Pensia Mea.

In cursul anului 2023 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 25.171 lei (2022: 28.880 lei)

Tipul si cuantumul comisiunilor de administrare a fondului

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

- comision de administrare din activul brut al fondului in procent de 0,0064%/zi aplicat la total activ brut. In anul 2023 valoarea comisionului a fost de 4.236.356 lei (2022: 3.095.502 lei).

- in cursul anului 2023 s-au perceput penalitati de transfer in valoare de 922 lei.

Comisioane si cheltuieli

Cheltuielile din exploatare pot fi analizate după cum urmează:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Comisioane și cheltuieli de achizitie (i)	702.419	698.777
Alte cheltuieli de exploatare (ii)	4.163.219	5.478.896
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	62.361	77.541
Total cheltuieli de exploatare	4.927.999	6.255.214

(i) Comisiunile si cheltuielile de achizitie din anul 2023 sunt in principal constituite din :

- Totalul comisiunilor convenite agentilor de marketing pentru activitatea din anul 2023 este in valoare de 601.136 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 74.142 lei.
- Contributia catre Asociația pentru Pensii Administrate Privat din Romania pentru anul 2023 a fost in valoare de 23.186 lei.
- Comisionul de custodie aferent anului 2023 a fost in cuantum de 313 lei.

(ii) Alte cheltuieli de exploatare realizate in anul 2023 si 2022 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli cu contractele de servicii	647.665	730.199
Cheltuieli reclama marketing	58.257	4.043
Cheltuieli postale si bancare	110.226	152.239
Cheltuieli cu impozite si taxe	248.993	347.337
Cheltuieli cu amortizarea	201.177	111.935
Cheltuieli cu chiriile	260.533	367.436
Cheltuieli cu salariile	2.225.480	3.206.370
Cheltuieli cu contributiile sociale	87.940	125.623
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	92.218	94.376
Alte cheltuieli	230.730	339.338
Total alte cheltuieli de exploatare	4.163.219	5.478.896

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 este Deloitte Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 91.280 lei.

In cursul anului 2023 Societatea a efectuat activitatile si operatiunile pentru evaluarea, supravegherea, si controlul riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice conform Normei ASF nr.4/2018 cu modificarile si completarile ulterioare. Furnizorul a fost Fort SA, onorariul perceput pentru serviciile contractate a fost in cuantum de 49.833,49lei.

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

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:34:25 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele:

Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Alta persoana imputernicita

Emanuela
Gheorghe
19

Digitally signed by Emanuela

Gheorghe

Date: 2024.04.09 13:38:47

+03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. **Buzești nr.75-77, etaj 5.**
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J40/11737/2007**
Forma de proprietate S. C. **Actiuni** [3][4]

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 4
Situatia creantelor si datoriilor

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Cienti fond Pensia Mea (i)	423.563	423.563	-
Alte creante (ii)	157.949	157.949	-
Total, din care	581.512	581.512	-

(i) Cienti Fond Pensia Mea reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2023.

(ii) Alte creante reprezinta suma de incasat de la Casa de Sanatate a Municipiului Bucuresti pentru concediile medicale suportate din FNUASS.

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Furnizori diversi	178.354	178.354	-	-
Agenti de marketing	23.465	23.465	-	-
Personal	250	250	-	-
Taxe	208.321	208.321	-	-
Total	410.390	410.390	-	-

Pozitia furnizori diversi cuprinde sumele datorate furnizorilor de bunuri si servicii pentru care au fost emise facturi in cursul lunii decembrie 2023 platite in luna ianuarie 2024 cat si datoria Societatii aferenta anului 2023 pentru care furnizorii de bunuri si servicii urmeaza sa intocmeasca facturi fiscale in cursul anului 2024.

Pozitia agenti de marketing cuprinde sumele generate ca datorie a Societatii fata de agentii de marketing persoane fizice si juridice cu titlu de comision ramase nefacturate la data de 31.12.2023, sume pentru care agentii de marketing urmeaza sa intocmeasca facturi fiscale.

Pozitia personal cuprinde sumele datorate de Societate personalului la data de 31.12.2023.

Pozitia taxe cuprinde sumele datorate de Societate datorate bugetului de stat, bugetului de asigurari sociale cat si taxa de functionare datorata Autoritatii de Supraveghere Financiara pentru luna decembrie 2023.

La data de 31 decembrie 2022 situatia creantelor si datoriilor era urmatoarea:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Clienti fond Pensia Mea (i)	295.768	295.768	-
Alte creante (ii)	28.639	28.639	-
Total, din care	324.407	324.407	-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Furnizori diversi	128.312	128.312	-	-
Agenti de marketing	297.849	297.849	-	-
Personal	1.055	1.055	-	-
Taxe	153.740	153.740	-	-
Total	580.956	580.956	-	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:34:45 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea:Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Digitally signed
by Emanuela
Gheorgh Gheorghe
e Date: 2024.04.09
13:39:02 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 5- Situatia activelor imobilizate

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustari de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Cresteri(lei)	Cedari, transferuri si alte reduceri(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar(lei)	Reduceri sau reluari(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active	296.572	92.520	-	389.092	273.141	22.078	-	295.219
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE	296.572	92.520	-	389.092	273.141	22.078	-	295.219
Echipamente Tehnologice	2.600	-	-	2.600	1.343	520	-	1.863
Aparate si instalatii de masura	192.858	35.622	-	228.480	135.949	36.258	-	172.207
Mijloace de transport	249.650	-	-	249.650	41.606	49.930	-	91.536
Mobilier, aparatura birotica	17.603	-	-	17.603	2.650	3.148	-	5.798
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE	462.711	35.622	0	498.333	181.548	89.856	-	271.404
Certificate de trezorerie	3.172.501	130.337	1.426.198	1.876.640	-	-	-	-
Obligatiuni	81.636	6.514	23.092	65.058	-	-	-	-

Garantie	57.384	-	0	57.384	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I FINANCIARE	3.311.521	136.851	1.449.290	1.999.082	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZAR I	4.070.804	264.993	1.449.290	2.886.507	454.689	111.934	0	566.623

Mijloace fixe si amortizare

Ajustarile de valoare reprezinta amortizarea liniara inregistrata de Societate in cursul anului 2023.
La data de 31 decembrie 2023 Societatea nu detine in proprietate terenuri sau cladiri.
La data de 31 decembrie 2023 Societatea nu avea mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:35:08 +03'00'

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

Semnatura

Emanuela Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:39:19 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
str. Buzzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 6

Principii, politici si metode contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2023 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

Situațiile financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune că Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia. Conducerea Societății consideră că va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

2. Principiul permanenței metodelor

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

3. Principiul prudenței

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

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

4. Principiul independenței exercițiului

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

6. Principiul intangibilității

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

7. Principiul necompensării

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

8. Principiul prevalenței economice asupra juridicului

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

9. Principiul pragului de semnificație

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

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare anuale

Aceste situații financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu :

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

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

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

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

Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2023 – 31 decembrie 2023.

B. Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2023 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9746 lei (31 decembrie 2022: 1 EUR = 4,9474).

C. Imobilizări financiare

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

Imobilizările financiare se evaluează prin adăugarea la prețul net de achiziție atât a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la

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

Derecunoaștere

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

D. Mijloace fixe și amortizare

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

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

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

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

E. Imobilizări necorporale

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

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

F. Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție, iar metoda de evaluare este FIFO. Valoarea stocurilor la data de 31 decembrie 2023 este zero.

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

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

Depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni pot fi incluse în numerar și echivalente de numerar doar în măsura în care acestea sunt deținute cu scopul de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt, și nu în scop investițional. În cazul Societății, pentru data de 31.12.2023 nu este cazul – toate depozitele bancare sub 3 luni sunt destinate scopurilor investitoriale și nu de a acoperi nevoia de numerar pe termen scurt.

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

H. Clienți și alte creanțe

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

I. Instrumente financiare pe termen scurt

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

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

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

Derecunoaștere

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

J. Furnizori și alte datorii

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

K. Provizioane

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

Societatea nu are obligația să recunoască provizion tehnic.

L. Pensii

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

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

M. Impozite și taxe

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent. Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadei. În anul 2023 Societatea a înregistrat pierdere în valoare de 1.619.610 lei.

N. Managementul riscului

Riscul de piață

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

Situația geopolitică actuală împreună cu un mediu economico-financiar vulnerabil, pe fondul tranziției accelerate către un regim cu inflație ridicată și persistentă, au determinat amplificarea stresului în sistemul financiar, concomitent cu menținerea riscului de piață la un nivel ridicat. Politica investițională din cadrul portofoliilor fondurilor de pensii private continuă să fie axată pe piața financiară locală (aproximativ 90% din active având emitenți români), orientată în special în instrumente cu venit fix (71%) și acțiuni (22%). Apreciem că riscul de piață se menține la un nivel ridicat, ca urmare a creșterii ratelor de dobândă ce au fost determinate de intensificarea presiunilor inflaționiste, dar și de continuarea derulării conflictului armat dintre Rusia și Ucraina.

Riscul valutar

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

În anul 2023, Societatea nu a deținut instrumente proprii denominate în alte valute decât RON. Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise în România în lei. În aceste condiții, nu se identifică risc valutar la nivelul activelor societății.

Riscul ratei dobânzii

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

Societatea deține instrumente cu venit fix care constau în titluri de stat, obligațiuni municipale și depozite constituite la bancile corespondente. În cursul anului 2023 s-a investit doar în instrumente care respecta cerințele de rating impuse de legislația aplicabilă.

În continuarea eforturilor de a tempera creșterea prețurilor, Consiliul de Administrație al BNR a decis în cadrul ședințelor din 8 noiembrie 2023 menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 7,00% pe an. Pe ansamblul trimestrului III 2023, rata anuală a inflației a continuat să se reducă, dar mai lent decât în precedentele două trimestre, în condițiile în care noile scăderi ample ale dinamicilor consemnate în acest interval de prețurile alimentelor și energiei au fost parțial contrabalansate ca impact de scumpirea combustibililor și medicamentelor.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbărilor prețurilor pieței. Activele deținute de Societate includ acțiuni emise de societăți românești. Trimestrial se urmăresc variațiile de prețuri ale acțiunilor deținute. Din analizele efectuate la nivelul anului 2023 nu s-au identificat elemente care să conducă la creșterea riscului de pret.

Riscul de credit

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

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

Riscul reputational

Reprezintă riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului fondului de pensii facultative de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare.

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

Riscul operational

Reprezintă riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității.

Riscul operational tine cont de componentele: personal, sisteme, procese si mediul extern.

Riscul de conformitate

Reprezinta riscul ca Administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondului de pensii facultative pe care îl administrează pierderi financiare ori afectarea reputației. Analiza riscului de conformitate se efectueaza pe doua componente – conformitate in ceea ce priveste activitatea Administratorului si conformitate in ceea ce priveste riscul SBFT.

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

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

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:35:38 +03'00'

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

Semnatura

Emanuela Digitally signed by
Gheorgh Emanuela Gheorghe
e Date: 2024.04.09
13:39:46 +03'00'

ANEXA Nr. A11

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

Adresa: localitatea **BUCUREȘTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J40/11737/2007**
Forma de proprietate **S. C. Actiuni** 34

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

Nota 7

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

a. Organe de conducere

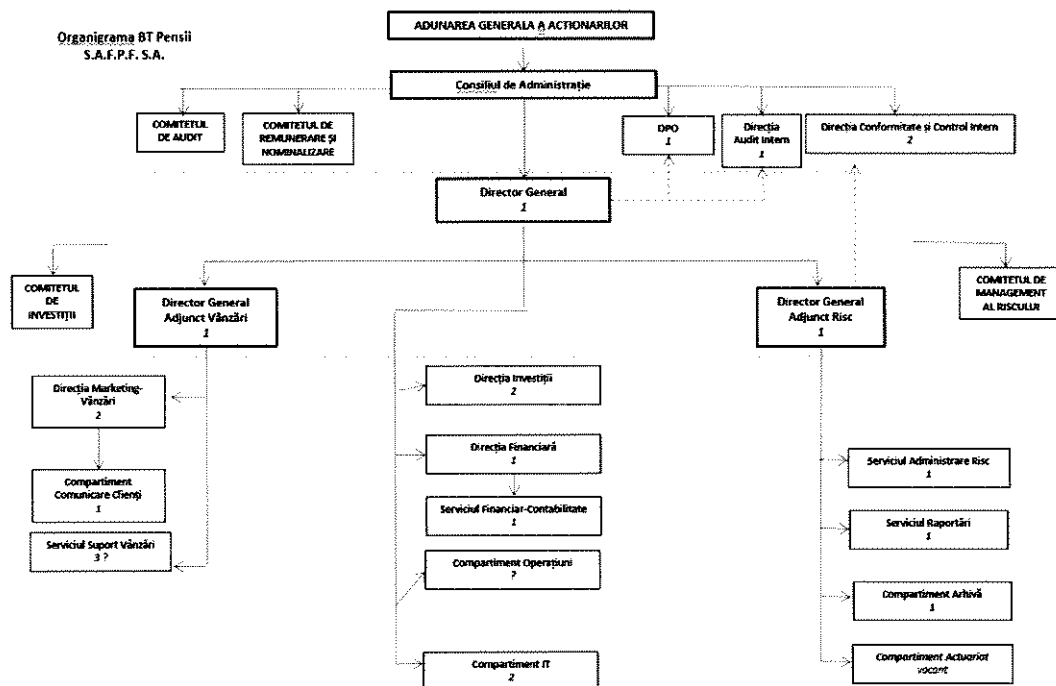
La 31 decembrie 2023, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

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

La 31 decembrie 2023 componența conducerii executive a Societății a fost următoarea::

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

Organigrama societății la 31.12.2023 (cu specificarea numărului mediu de persoane alocate fiecărei structuri) este prezentată mai jos:



b. Actionari

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

c. Indemnizații

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 920.883 lei, iar contribuția asiguratorie pentru munca aferentă acestor venituri a fost în cuantum de 20.729 lei.

În anul 2022 indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 585.810 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 13.183 lei.

d. Denumirea și sediul depozitarului

Depozitarul Societății este **BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA**, cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache Nr.1-7, 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 21 din 12.06.2007, Autorizare BNR Seria A Nr. 000001, înregistrat la Registrul Comerțului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

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

La sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023 nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație sau conducere.

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

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023 nu s-au acordat avansuri/credite membrilor structurilor de administrație.

g. Numar de angajați

Numărul mediu al angajaților pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 a fost de 25 persoane.

Numărul mediu al angajaților, pe categorii, a fost:

	<u>2022</u>	<u>2023</u>
Management	3	3
Personal operational	18	25
Total	<u>21</u>	<u>28</u>

Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2023 s-au ridicat la suma de 2.238.077 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 50.354 lei.

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

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

- servicii medicale de medicina muncii prin Reteaua Regina Maria
- pensie facultativa
- tichete de masă (108.970 lei).

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:36:06 +03'00'

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

Semnatura

Emanuela Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Gheorghe Date: 2024.04.09
13:40:05 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
str. Buzzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni 3/4

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

**Nota 8.
Participanții și surse de finanțare**

La 31 decembrie 2023 structura acționariatului era:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2023	2023	2023
BT Asset Management SAI SA	13.057.958	95,1%	13.057.958
BT Investments SRL	672.808	4,9%	672.808
	13.730.766	100,00%	13.730.766

In cursul anului 2023 a avut loc o majorare a capitalului social al companiei in cuantum de 5.000.000 lei. Acțiunile Societatii sunt sub formă dematerializată, nominative și ordinare. Acțiunile societății nu pot fi transformate în acțiuni preferențiale sau la purtător.

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

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

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

La 31 decembrie 2022 structura actionariatului era:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2022	2022	2022
BT Asset Management SAI SA	8.302.958	95,1%	8.302.958
BT Investments SRL	427.808	4,9%	427.808
	8.730.766	100,00%	8.730.766

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:36:25 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Emanuela Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:40:20 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J40/11737/2007**
Forma de proprietate S. C. **Actiuni** |3|4|

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 9.

Alte informatii privind activitatea entitatii

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

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

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizează de către Autoritatea de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii private pentru **Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA**, al cărui administrator este în prezent **BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A** - vezi nota 8 pentru informații privind schimbări în structura acționariatului Societății. Urmare a preluării fostei Societăți Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative de către BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, aceasta și-a schimbat denumirea în anul 2020 în BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative. Societatea își desfășoara activitatea prin sediul central din București, str. Buzești, nr. 75-77, etaj 5, sector 1.

B. Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în lei la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele exprimate în valută la data întocmirii bilanțului sunt transformate în lei utilizând cursurile de schimb valabile la sfârșitul perioadei. Câștigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse în contul de profit și pierdere, ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare. Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2023 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9746 lei (31 decembrie 2022: 1 EUR = 4,9474).

C. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Rezultatul contabil înainte de impozit : profit / (pierdere)	-889.306	-1.619.610
Cheltuieli nedeductibile	147.877	203.038
Deduceri	0	0
Venituri neimpozabile	-28.880	-78.139
Profit fiscal current	-770.309	-1.494.711
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-2.824.541	-3.155.209
Impozit pe profit platit	-	-
Rezultatul fiscal	-3.594.850	-4.649.920

D. Cifra de afaceri

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

Cifra de afaceri	2022	2023
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea	3.808.731	4.237.278
TOTAL	3.808.731	4.237.278

E. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu au existat evenimente ulterioare semnificative.

F. Cheltuieli în avans și venituri speciale

Cheltuielile înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2022</u>	<u>31 decembrie 2023</u>
	88.001	124.561
Total	<u>88.001</u>	<u>124.561</u>

Cheltuielile înregistrate în avans la data de 31.12.2023 sunt formate în principal din următoarele bucurii și servicii: semnături electronice, abonamente software, asigurări, chirii și întreținere cu termen de valabilitate de până la un an.

G. Auditori

Exercitiul financiar 2023 a fost auditat de Deloitte Audit SRL. Taxa de audit pentru anul 2023 conform contractului încheiat este în cuantum de 91.280 lei .

Cheltuielile cu onorariile de audit în 2022 s-au ridicat la 91.250 lei.

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadență

Societatea nu deține la data de 31 decembrie 2023 efecte comerciale scontate neajunse la scadență.

I. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există angajamente acordate și datorii probabile.

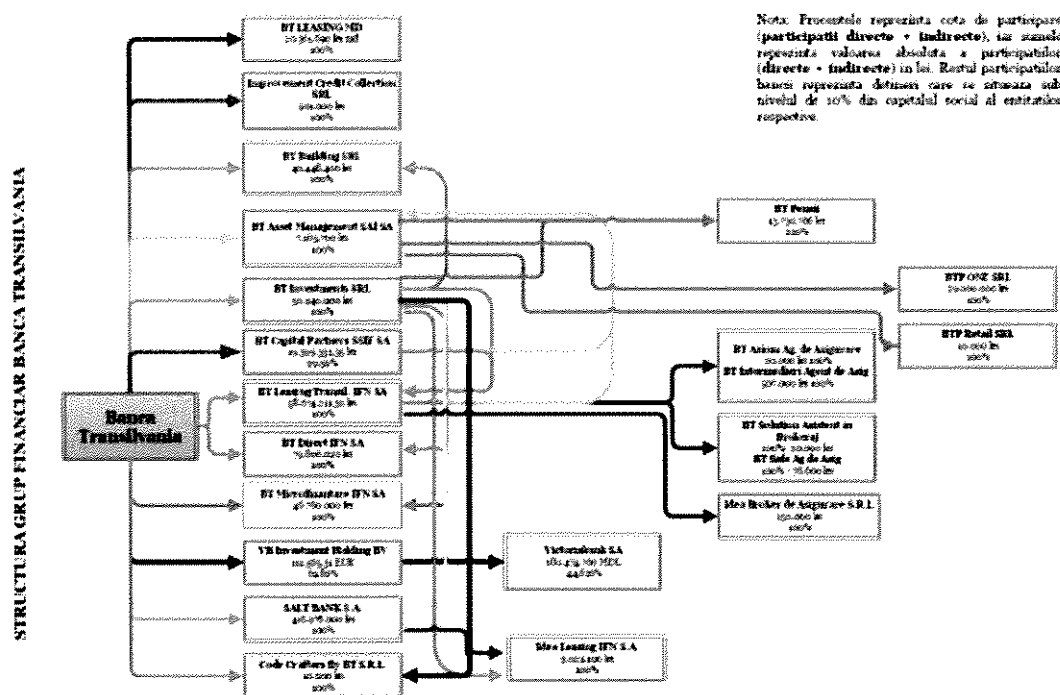
J. Garanții

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

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

L. Relatii între companii ale aceluiași grup

Componenta Grupului Financiar Banca Transilvania este următoarea:



În cursul anului 2023 au fost efectuate următoarele tipuri de tranzacții:

- Refacturare servicii conform contract intermediere: 51.225 lei.
- Refacturare bilete de avion : 10.397,01 lei.
- Cheltuieli VPN: 3.044,19 lei (fara TVA 2.558,14 lei).
- Achiziție laptop și monitor : 8.925,7 lei (fara TVA 7.500,59 lei),.
- Servicii management HR: 34.936,02 lei (fara TVA 29.358 lei).
- Chirie server: 1.787,7 lei.
- Servicii administrativ: 728,75 lei (fara TVA 612,39 lei).
- Comision intermediere: 393.810 lei.
- Achiziție echipament IT: 12.041,59 lei (fara TVA 10.118,98 lei).
- Refacturare servicii cazare : 300 lei (fara TVA 275,23 lei).
- Licențe F Secure: 559,37 lei (fara TVA 470,06 lei).
- Comisioane și servicii bancare: 852,54 lei.

La data de 31.12.2023 Societatea înregistrează o datorie față de Banca Transilvania după cum urmează:

- Chirie spațiu server: 447,78 lei
- Servicii administrativ: 201,71 lei (169,50 lei fara TVA)
- Servicii resurse umane: 13.230,42 lei (11.118 lei fara TVA)
- Comision de intermediere: 52.830 lei
- VPN: 384,51 lei (323,12 lei fara TVA)

- Disponibilul în contul curent al Societății deschis la Banca Transilvania la data de 31.12.2023 este de 23.759,83 lei.

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

R. Plasamentele Societatii

Societatea deține următoarele plasamente la 31 decembrie 2023:

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	1.810.497	66.143	1.876.640	26 iulie 2027-12 februarie 2029
Obligatiuni municipale Oravita	64.004	1.054	65.058	15 iunie 2027
Garanție pentru chirie	57.384	-	57.384	-
Total imobilizari financiare	1.931.885	67.197	1.999.082	
Acțiuni SNGN Romgaz SA	400.800	-	400.800	-
Depozit bancar Banca Transilvania SA	426.000	1.056	427.056	16-Jan-24
Depozit bancar Banca Transilvania SA	4.000.000	78.317	4.078.317	12-Mar-24
Depozit bancar Banca Transilvania SA	426.000	1.066	427.066	01-Feb-24
Depozit BRD GSG SMCC	131.074	52	131.126	03-Jan-24
Total investitii pe termen scurt	5.383.874	80.491	5.464.365	
Total plasamente	7.315.759	147.688	7.463.447	

Titlurile de stat emise de administratia publica centrala au maturitati diferite, perioada de maturitate fiind intre 3 si 6 ani.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Total imobilizari financiare	3.311.521	1.999.082
Total investitii pe termen scurt	1.163.509	5.464.365
TOTAL	4.475.030	7.463.447

La data de 31.12.2022 Societatea a avut următoarele plasamente :

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	3.056.412	116.089	3.172.501	26 aprilie 2023-12 februarie 2029

Obligatiuni municipale Oravita	79.997	1.639	81.636	15 iunie 2027
Garanție pentru chirie	57.384	-	57.384	-
Total imobilizari financiare	3.193.793	117.728	3.311.521	
Acțiuni SNGN Romgaz SA	302.000	-	302.000	-
Depozit bancar Garanti Bank	220.400	785	221.185	12.ian.23
Depozit bancar Eximbank	638.800	1.524	640.324	19.ian.23
Total investitii pe termen scurt	1.161.200	2.309	1.163.509	
Total plasamente	4.354.993	120.037	4.475.030	

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

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

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

Astfel, Actul constitutiv cuprinde responsabilitatile de baza ale Consiliului de Administratie cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative si prevede un echilibru intre membrii executivi si neexecutivi, astfel incat nicio persoana sau grup restrans de persoane sa nu influenteze procesul decizional. In 2023 s-au efectuat 2 modificari ale Actului constitutiv : in vederea modificarii unui membru CA avizat prin Decizia ASF nr 416/02.05.2023 si in vederea majorarii capitalului social si a modificarii auditorului extern avizat prin Decizia ASF nr. 1235/22.11.2023.

Regulamentul de Organizare si Functionare a Societatii prevede structurile de guvernanta corporativa, functiile, competentele si responsabilitatile consiliului si conducerii executive/conducerii superioare, stipuleaza atributia Comitetului de Audit de a face recomandari Consiliului de Administratie privind selectarea, numirea si inlocuirea auditorului financiar, precum si termenii si conditiile remunerarii acestuia. In cursul anului 2023, au fost notificate modificarile Regulamentului de Organizare si Functionare a societatii, ca urmare a modificarii atributiilor pe sectorul de spalare a banilor si a finantarii terorismului prin adresa nr. 14194/10.02.2023 si ca urmare a actualizarii organigramei prin adresa nr. 96395/27.06.2023.

In cursul anului 2023 au fost efectuate doua modificari ale prospectului FPF Pensia Mea. Prima versiune a prospectului din 2023 a inclus modificari privind actualizarea sediului administratorului, conformarea cu Norma 11/2022 pentru modificarea si completarea Noemi 16/2010 privind prospectul fondului de pensii facultative, Norma 9/2022 pentru modificarea si completarea Normei 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, Norma 20/2022 pentru modificarea Normei 18/2018 privind aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii facultative, Norma 15/2021 pentru modificarea si completarea Normei 14/2006 privind transferul participantilor intre fondurile de pensii facultative, Norma 19/2-21 privind obligatiile de raportare si transparenta in sistemul pensiilor private cu modificarile ulterioare, Norma 2/2021 pentru modificarea si completarea Normei 11/2011 pentru investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private avizata prin Aviz ASF nr. 51/16.02.2023. A doua versiune a prospectului din 2023 include modificari ce vizeaza conformarea cu Norma 11/2011 privind investitiile cu modificarile si completarile ulterioare, cu Norma 18/2018 privind aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii facultative cu modificarile si completarile ulterioare si modificari in vederea conformarii cu Legea 204/2006 cu completarile si modificarile aduse de OUG 174/14.12.2022, aviza prin Aviz ASF nr. 342/13.09.2023.

In cursul anului 2023 nu s-a efectuat nici o modificare pe formatul actului de aderare al fondului de pensii facultativ Pensia Mea, administrat de societate.

Societatea are implementate Procedura privind tranzactiile in interes personal si conflictele de interese, Procedura privind organizarea sistemului de administrare a riscului, Procedura de control intern, Planul privind asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile urgente, Politica de securitate a informatiilor si proceduri operationale IT pentru reglementarea proceselor IT si a

masurilor aplicate in cazul nerespectarii proceselor si procedurilor de lucru, precum si Planul de raspuns la incidentele de securitate informatica. De asemenea, in cadrul societatii este implementata Procedura privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul societatii elaborata si implementata si actualizata conform Regulamentului I/2019.

In cursul anului 2023 au fost actualizate urmatoarele proceduri: Politici si proceduri operationale IT; Plan de continuitate a activitatii ; Procedura privind cunoasterea clientelei, prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism; Procedura privind activitatea de control intern.; Procedura privind gestionarea revendicarilor de plata a activelor personale nete ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea; Procedura privind transferul participantilor in cadrul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea ; Procedura privind obligatiile de raportare si transparenta ; Planul de succesiune ; Procedura privind aderarea si dobandirea calitatii de participant la fondul de pensii facultative Pensia Mea (Procedura new business) ; Proceura privind verificarea actelor de aderare la fondul de pensii facultative Pensia Mea ; Politica privind remunerarea personalului ; Procedura privind analiza oportunitatilor investitionale si a plasarii activelor, inclusiv in legatura cu analizele prealabile investirii ; Procedura de lucru privind identificarea platilor si alocarea contributiilor pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea ; Procedura privind tranzactiile in interes personal si conflictele de interese ; Politica privind organizarea unui sistem de administrare a riscurilor ; Plan de raspuns la incidentele de securitate informatica ; Proceduta de Audit Intern ; Procedura de lucru privind inregistrarea si raportarea activelor fondului de pensii facultative Pensia Mea ; Procedura privind evidenta si gestionarea agentilor de marketing ai FPF Pensia Mea din cadrul BT Pensii SAFPF SA ; Procedura privind competentele si modul in care se investesc si administreaza activele fondului de pensii facultative ; Procedura privind evaluarea prealabila si continua a structurii de conducere si a persoanelor care detin functii cheie ; Norma cadru privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal in cadrul activitatii BT Pensii SAFPF SA ; Procedura BT Pensii privind evaluarile activitatilor de prelucrare a datelor cu caracter personal; Procedura BT Pensii privind gestionarea situatiilor de incalcare a securitatii datelor cu caracter personal si notificarea acestui tip de incidente; Procedura BT Pensii privind gestionarea relatiilor cu partenerii contractuali din perspectiva prelucrarii si protectiei datelor cu caracter personal; Politica privind sustenabilitatea si integrarea riscurilor de durabilitate la nivelul BT Pensii SAFPF S.A.; Politica privind punerea in aplicare a sanctiunilor internationale in cadrul BT Pensii SAFPF S.A.; Regulamentul de Ordine Interioara la nivelul BT Pensii SAFPF SA; Politica de evaluare a practicilor de buna guvernanta ale societatilor in care se investeste; Politica de achizitii IT.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:29:54 +03'00'

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

Semnatura

Emanuela Digitally signed
Gheorghe by Emanuela
Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:40:43 +03'00'

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

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni 3|4|

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

DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2023

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. Unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01	-	-	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	1.619.610	
Unitati care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03	-	-	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
			Pentru activitate a curentă	Pentru activitatea de investiții
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	-	-	-
- peste 30 de zile	06	-	-	-
- peste 90 de zile	07	-	-	-
- peste 1 an	08	-	-	-
Obligatii restante față de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	-	-	-
- contributi pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contributi pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	-	-	-
- contributia pentru pensia suplimentară	12	-	-	-
- contributi pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligatii restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	-	-	-
Obligatii restante față de alți creditori	16	-	-	-

Impozite si taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite si taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadentă - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante după 30 de zile	20	-	-	-
- restante după 90 de zile	21	-	-	-
- restante după 1 an	22	-	-	-
Dobânzi restante	23	-	-	-
III. Număr mediu de salariați	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie an curent
A	B	1	2	
Număr mediu de salariați	24	21	25	
Numarul efectiv de salariați existenți la sfarsitul perioadei	25	22	28	
IV. Dobanzi, dividende si redevente platite in cursul perioadei de raportare. Subventii incasate si creante restante	Nr.rd.	Sume		
A	B	1		
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente , din care	26	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	-		
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nrezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	-		
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	30	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	-		
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	-		
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	34	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	-		
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	-		
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	-		
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	40	-		
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	-		
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	-		

- impozitul datorat la bugetul de stat	43		-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	45		-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	47		-
Redevenue plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48		-
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49		-
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50		-
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51		-
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52		-
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	53		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	54		-
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55		-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56		-
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	57		-
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	58		-
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59		-
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă	60		-
Creante restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61		-
- creante restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	62		-
- creante restante de la entități din sectorul privat	63		-
V. Tichete de masă	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	64		108.970
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	-	-
-dupa surse de finantare, din care :	66	-	-
- din fonduri publice	67	-	-
- din fonduri private	68	-	-
-dupa natura cheltuielilor, din care :	69	-	-
- cheltuieli curente	70	-	-

- cheltuieli de capital	71	-	-
VII. Cheltuieli de inovare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	-	-
VIII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	-	-
Imobilizari financiare, in sume brute (rd.76+84), din care:	75	3.311.521	1.999.082
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd.77 la 83), din care:	76	-	-
- actiuni cotate emise de rezidenti	77	-	-
- actiuni necotate emise de rezidenti	78	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	79	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti	80	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	81	-	-
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	82	-	-
- obligatiuni emise de nerezidenti	83	-	-
Creante imobilizate, in sume brute (rd.85+86), din care:	84	3.311.521	1.999.082
- creante imobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	85	3.311.521	1.999.082
- creante imobilizate in valuta	86	-	-
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	295.768	423.563
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	-	-
Creante neincasate la termenul stabilit	89	-	-
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate	90	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului (rd.92 la 96), din care:	91	28.639	157.949
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	92	28.639	157.949
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului	93	-	-
- subventii de incasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	95	-	-
- alte creante in legatura cu bugetul statului	96	-	-
Creantele entitatii in relatiile cu entitatile din grup	97	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creante (rd.101 la 103), din care:	100	-	-

- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	-	-
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data de raportare	103	-	-
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenti	105	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute, (rd.108 la 114),din care:	107	1.163.509	5.464.365
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	302.000	400.800
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	110	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti si obligatiuni emise de nerezidenti	111	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente si actiuni emise de nerezidenti	112	-	-
- titluri de stat	113	-	-
- depozite bancare pe termen scurt	114	861.509	5.063.565
Alte valori de incasat	115	-	-
Casa in lei si in valuta, din care	116	-	-
- in lei	117	-	-
- in valuta	118	-	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta, din care:	119	37.249	26.324
- in lei, din care:	120	37.249	26.324
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	-	-
- in valuta, din care:	122	-	-
- conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	123	-	-
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd.125+126), din care:	124	-	-
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	125	-	-
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta	126	-	-
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:	127	580.956	410.390
Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.129+130), din care:	128	-	-
- in lei	129	-	-
- in valuta	130	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.131+133), din care:	131	-	-
- in lei	132	-	-
- in valuta	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd.135+136), din care:	134	-	-

- in lei	135	-	-
- in valuta	136	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd.138+139), din care:	137	-	-
- in lei	138	-	-
- in valuta	139	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd.141+142), din care:	140	-	-
- in lei	141	-	-
- in valuta	142	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd.144+145), din care:	143	-	-
- in lei	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd.147+148), din care:	146	-	-
- in lei	147	-	-
- in valuta	148	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung , (rd.150+151), din care:	149	-	-
- in lei	150	-	-
- in valuta	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd.153+154), din care:	152	-	-
- in lei	153	-	-
- in valuta	154	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd.156+157), din care:	155	-	-
- in lei	156	-	-
- in valuta	157	-	-
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente	158	-	-
Alte imprumuturi si dobanzile aferente,(rd. 160+161) din care:	159	-	-
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	-	-
- in valuta	161	-	-
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	-	-
- valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute, din care:	163	421.521	201.819
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute	164	-	-
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate	165	1.055	250
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului , (rd.167 la 170) din care:	166	153.740	203.161
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	104.140	136.780
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	42.902	57.750
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	6.698	8.631
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	-
Datoriile entitatii in relatiiile cu entitatile din grup	171	-	-
Sume datorate actionarilor	172	-	-
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	-

Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	4.640	5.160		
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul, dividende si decontari din operatii in participatie	175	-	-		
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	176	4.640	5.160		
- subventii nereluate la venituri	177	-	-		
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt	178	-	-		
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti	179	-	-		
Dobanzi de platit	180	-	-		
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-		
Capital subscris varsat , din care:	182	8.730.766	13.730.766		
- actiuni cotate	183	-	-		
- actiuni necotate	184	8.730.766	13.730.766		
- parti sociale	185	-	-		
- capital subscris varsat de nerezidenti	186	-	-		
Brevete si licente	187	296.571	389.092		
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent		
A	B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-		
X.Capital social varsat	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent		
		Suma (col.1)	% (col.2)		
		Suma (col.1)	% (col.2)		
Capital social varsat (rd.190+194+195+196) , din care:	189	8.730.766	X	13.730.766	X
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	-	-	-	-
- cu capital integral de stat;	191	-	-	-	-
- cu capital majoritar de stat;	192	-	-	-	-
- cu capital minoritar de stat;	193	-	-	-	-
- detinut de societati comerciale cu capital privat;	194	8.730.766	100	13.730.766	100
- detinut de persoane fizice	195	-	-	-	-
- detinut de alte entitati	196	-	-	-	-
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr.rd.	Sume (lei)			
A	B	31 decembrie anul precedent	31 decembrie an curent		
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	-	-	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-	-	-	-

Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	-	-
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	-	-

Pe linia nr 168 din formular pe langa datoriile fiscale in legatura cu bugetul statului in cuantum de 24.941 lei au fost incadrata si taxa de functionare datorata ASF la data de 31.12.2023 in cuantum de 32.809 lei.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:40:00 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Digitally signed by
Gheorghe Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:44:26 +03'00'

ANEXA Nr. E2

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3|4]

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

Situatia activelor imobilizate
la 31 decembrie 2023

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				Sold final col. 5=1+2-3 (lei)
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	-	-	-	X	-
Alte imobilizari	2	296.572	92.520	-	X	389.092
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	-	-	-	X	-
Total (rd.01 la 03)	4	296.572	92.520	-	X	389.092
Imobilizari corporale						
Terenuri	5	-	-	-	X	-
Constructii	6	-	-	-	X	-
Instalatii tehnice si masini	7	445.108	35.622	-	-	480.730
Alte instalatii, utilaje, mobilier	8	17.603	-	-	-	17.603
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	-	-	-	X	-
Total (rd.05 la 09)	10	462.711	35.622	-	-	498.333
Imobilizari financiare	11	3.311.521	136.851	1.449.290	X	1.999.082
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	4.070.804	264.993	1.449.290	-	2.886.507

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de imobilizari	Nr.r d.	Sold initial	Amortiza re in cursul anului (lei)	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortiza re la sfarsitul anului (col.9=6+ 7-8) (lei)
		(lei)			
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	-	-	-	-
Alte imobilizari	14	273.141	22.078	0	295.219
Total (rd.13 la 14)	15	273.141	22.078	0	295.219
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	18	178.898	86.708	0	265.606
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	2.650	3.148	-	5.798
Total (rd.16 la 19)	20	181.548	89.856	-	271.404
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15+20)	21	454.689	111.934	0	566.623

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNAT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:40:36 +03'00'

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea:Alta persoana imputernicita

Semnatura

Emanuela Digitally signed by
Gheorghe Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09
13:44:47 +03'00'

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

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

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizeaza de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, al carui administrator de fonduri de pensii este BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. In data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achizitie a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii Societate de Administrare de Fonduri de Pensii Facultative SA (actuala BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA) de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, precum si avizarea mai mare de 5% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA pe care BT Asset Management SAI SA o va avea la finalizarea tranzactiei. In data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzactia de achizitionare a actiunilor reprezentand 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de catre BT Asset Management SAI SA si BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidentiaza schimbarea actionariatului societatii a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

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

1. STRUCTURA ACTIONARIATULUI

La 31 decembrie 2023 structura acționariatului era :

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
BT Asset Management SAI SA	13.057.958	95,1%	13.057.958
BT Investments SRL	672.808	4,9%	672.808
	13.730.766	100,00%	13.730.766

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



La 31 decembrie 2022 structura actionariatului era:

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

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

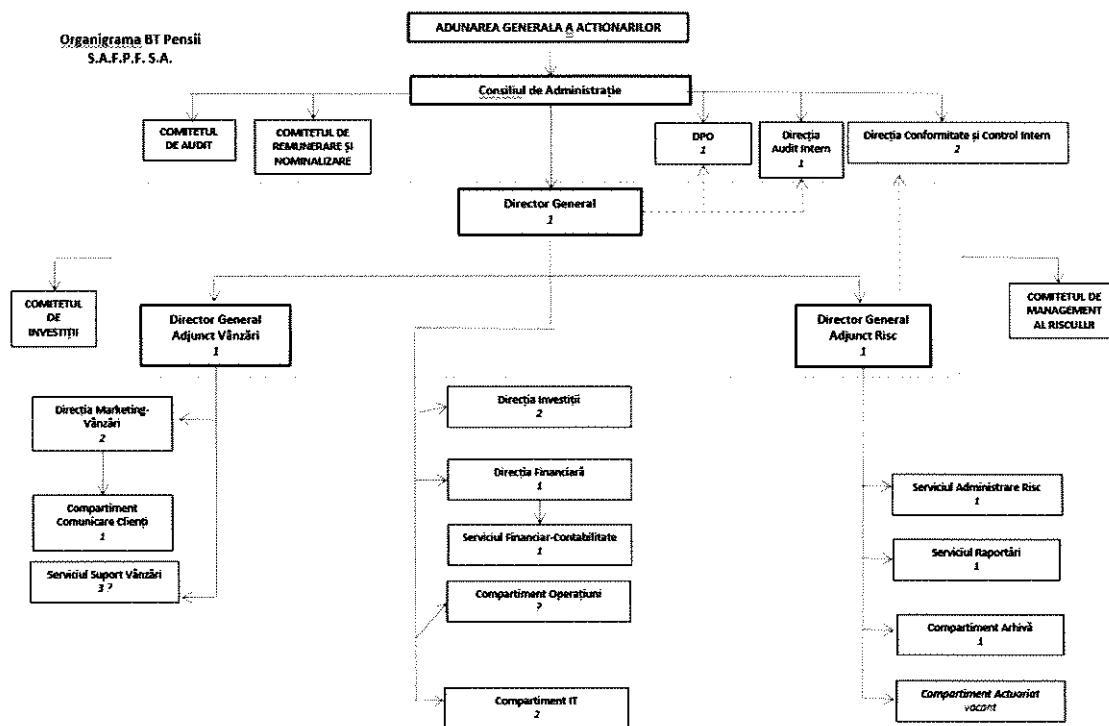
La 31 decembrie 2023, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

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

La 31 decembrie 2023 componenta conducerii executive a Societatii a fost urmatoarea::

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

Organigrama societatii la 31.12.2023 (cu specificarea numarului mediu de persoane alocate fiecarei structuri) este prezentata mai jos



Indemnizatii

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 920.883 lei, iar contributia asiguratorie pentru munca aferenta acestor venituri a fost in cuantum de 20.729 lei.

3. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA BT PENSII SAFPF

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 13 730.766 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



Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității de administrare a fondurilor de pensii facultative conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, legislației în vigoare și aprobării Autorității de Supraveghere Financiară.

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

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

Auditorul financiar extern al Societății, inclusiv cel pentru fondul de pensii facultative administrat pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este Deloitte Audit SRL.

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

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

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

Contul de profit și pierdere al societății aferent exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 se prezintă astfel:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2023

Denumire indicator	Nr.rând	Nota	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2		Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X			
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	3	3.808.731	4.237.278
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2		3.808.731	4.237.278
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1		3.808.731	4.237.278
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1		-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1		-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1		-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2		-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct. 70412)	2.1.1.2		-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3		-	-

a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4		-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	3	3.808.731	4.237.278
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	3	3.808.445	4.236.356
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	3	712.943	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	3	3.095.502	4.236.356
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		286	922
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3		-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4		-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3		-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1		-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct. 704312)	2.1.3.1.1		-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2		-	--
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2		-	-
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2		-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3		-	-
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4		-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3		-	-

BT Pensii SAFPF

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

2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	4			-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5		7.923	
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		3.816.654	4.237.278
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	3	92.218	94.376
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		57.194	72.114
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		20.460	8.646
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10		14.564	13.616
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11		679.236	675.278
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	3	2.313.420	3.331.993
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13		2.225.480	3.206.370
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14		87.940	125.623
7. Ajustari	15		201.178	111.935
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	3	201.178	111.935
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		201.178	111.935
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18		-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19		-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20		-	-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21		-	-

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

Registru Comertului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 13 730.766 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

8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	3	1.579.586	1.964.091
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)	23		1.330.537	1.607.782
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24		248.993	347.337
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25		56	8.972
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26		62.361	77.541
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		62.361	130.509
b) Venituri (ct. 7812)	28		-	52.968
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29		4.927.999	6.255.214
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
Profit (rd.6-29)	30		-	-
Pierdere (29-6)	31		1.111.345	2.017.936
VENITURI FINANCIARE	X			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33		-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34		230.408	272,428
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35		-	-
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36		142.710	174.727

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 13 730.766 Lei

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



VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37		373.118	447.155
CHELTUIELI FINANCIARE	X			
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38		-	-
<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>	39		-	-
<i>Venituri (ct. 786)</i>	40		-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41		-	-
<i>din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate</i>	42		-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43		151.079	48.829
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44		151.079	48.829
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X			
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45		222.039	398.326
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46		-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		4.189.772	4.684.433
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48		5.079.078	6.304.043
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X			
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49		-	-
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>	50		889.306	1.619.610
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51		-	-
18. Alte impozite (ct. 698)	52		-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X			
<i>Profit (rd.49-51-52)</i>	53		-	-



Pierdere (rd.50+51+52)	54	889.306	1.619.610
-------------------------------	----	---------	-----------

4. Prezentare elemente cheie referitoare la pozitia si performanta Societatii la 31 decembrie 2023

Comisioane si cheltuieli

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Comisioane și cheltuieli de achiziție	702.419	698,777
Cheltuieli de administrare	4.163.219	5,478,896
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	62.361	77,541
Total	4.927.999	6,255,214

Comisioanele si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2023 sunt in principal constituite din :

- Totalul comisiunelor convenite agentilor de marketing pentru activitatea din anul 2023 este in valoare de 601.136 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 74.142 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2023 a fost in valoare de 23.186 lei.
- Comisionul de custodie aferent anului 2023 a fost in cuantum de 313 lei.

BT Pensii SAFPF

Str. Buzzești, 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



Cheltuielile de administrare inregistrate in anul 2022 si 2023 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli cu contractele de servicii	647.665	730.199
Cheltuieli reclama marketing	58.257	4.043
Cheltuieli postale si bancare	110.226	152.239
Cheltuieli cu impozite si taxe	248.993	347.337
Cheltuieli cu amortizarea	201.177	111.935
Cheltuieli cu chiriile	260.533	367.436
Cheltuieli cu salariile	2.225.480	3.206.370
Cheltuieli cu contributiile sociale	87.940	125.623
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	92.218	94.376
Alte cheltuieli	230.730	339.338
Total cheltuieli de administrare	4.163.219	5.478.896

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 este Deloitte Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 91.280 lei.

In cursul anului 2023 Societatea a efectuat activitatile si operatiunile pentru evaluarea, supravegherea, si controlul riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice conform Normei ASF nr.4/2018 cu modificarile si completarile ulterioare. Furnizorul a fost Fort SA, onorariul perceput pentru serviciile contractate a fost in cuantum de 49.833,49lei.

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 13 730.766 Lei

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

Venituri si cheltuieli din plasamente

In cursul anului financiar 2023 au fost obtinute venituri financiare din plasamente pe termen scurt si mediu. Scadentele au fost determinate de obligatiile de plata aferente activitatii de administrare. Castigurile din plasamente sunt detaliate astfel:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Venituri din dobanzi	230.408	272.428
Alte venituri financiare	142.673	174.727
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	373.081	447.155
Efectul diferentei de curs valutar	-2.441	-2.337
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	-2.441	-2.337
Castig din plasamente	370.640	444.818

In anul 2023 societatea a incasat dividende in valoare de 25.171 lei.

Rezultatul exercitiului

La inchiderea exercitiului financiar 2023, Societatea a inregistrat pierdere in suma de 1.619.610 lei, aceasta urmand a fi acoperita din profitul exercitiilor financiare viitoare.

Pierderea s-a datorat in mare masura cresterii volumului activitatii, aceasta generand nevoia de crestere a numarului de angajati cat si a majorarii spatiului de desfasurare a activitatii. Societatea a inregistrat o cifra de afaceri in cuantum de 4.237.278, aceasta datorandu-se maririi numarului si volumului contributiilor intrate in fondul Pensia Mea in anul 2023, precum si cresterii activului fondului Pensia Mea.

Imobilizari financiare

La 31 decembrie 2023, Societatea avea certificate de trezorerie in suma de 1.876.640 lei (din care 66.143 lei dobanda acumulata) si obligatiuni municipale in suma de 65.058 lei (din care 1.054 lei dobanda acumulata).



Investitii financiare pe termen scurt

La 31 decembrie 2023, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobanda acumulata pana la 31.12.2023) in valoare de 5.063.565 lei si actiuni tranzactionate pe piete din Romania in suma de 400.800 lei.

Participatii si surse de finantare

La 31 decembrie 2023 capitalul Societatii, asa cum este inregistrat la Oficiul Registrului Comertului, este format din 13.730.766 actiuni, fiecare cu o valoare nominala de 1 leu.

Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu sunt

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.

Situatia geopolitica actuala impreuna cu un mediu economico-financiar vulnerabil, pe fondul tranzitiei accelerate catre un regim cu inflatie ridicata si persistenta, au determinat amplificarea stresului in sistemul financiar, concomitent cu mentinerea riscului de piata la un nivel ridicat. Politica investitionala din cadrul portofoliilor fondurilor de pensii private continua sa fie axata pe piata financiara locala (aproximativ 90% din active avand emitenți romani), orientata in special in instrumente cu venit fix (71%) si actiuni (22%).

Apreciem ca riscul de piata se mentine la un nivel ridicat, ca urmare a cresterii ratelor de dobanda ce au fost determinate de intensificarea presiunilor inflacioniste, dar si de continuarea derularii conflictului armat dintre Rusia si Ucraina.

Riscul valutar

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

In anul 2023 societatea nu a detinut instrumente proprii denuminate in alte valute decat RON. 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.

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



Societatea detine instrumente cu venit fix care constau in titluri de stat, obligatiuni municipale si depozite constituite la bancile corespondente. In cursul anului 2023 s-a investit doar in instrumente care respecta cerintele de rating impuse de legislatia aplicabila.

În continuarea eforturilor de a tempera creșterea prețurilor, Consiliul de Administrație al BNR a decis în cadrul ședințelor din 8 noiembrie 2023 menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 7,00% pe an. Pe ansamblul trimestrului III 2023, rata anuală a inflației a continuat să se reducă, dar mai lent decât în precedentele două trimestre, în condițiile în care noile scăderi ample ale dinamicilor consemnate în acest interval de prețurile alimentelor și energiei au fost parțial contrabalansate ca impact de scumpirea combustibililor și medicamentelor.

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. Din analizele efectuate la nivelul anului 2023 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

Reprezinta riscul de pierdere determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii administratorului fondului de pensii facultative de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare.

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

Riscul operational

Reprezinta riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității.

Riscul operational tine cont de componentele: personal, sisteme, procese si mediul extern.

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 13 730.766 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. Buzzești, Nr.75-77, etaj 5,
Sector 1, București, România

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



Riscul de conformitate

Reprezinta riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondului de pensii facultative pe care îl administrează pierderi financiare ori afectarea reputației.

Analiza riscului de conformitate se efectueaza pe doua componente – conformitate in ceea ce priveste activitatea administratorului si conformitate in ceea ce priveste riscul SBFT.

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

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

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

ADMINISTRATOR,

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:42:08 +03'00'

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2023 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,

09.04.2024

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:43:04 +03'00'

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. („Societatea”), cu sediul social în București, Sector 1, Strada Buzești 75-77, identificata prin codul unic de înregistrare fiscală 21948054, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2023, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

• Activ net / Total capitaluri proprii:	7.934.396 Lei
• Pierdere neta a exercițiului financiar:	1.619.610 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor din comisionul de administrare al fondului</p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 3 la situațiile financiare la 31 decembrie 2023, Societatea înregistrează venituri, în 2023, din comisioane aferente administrării fondului de pensii în suma de 4.236.356 lei.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, faptul că procentul aferent comisionului Societății trebuie aplicat în conformitate cu prospectul fondului la activul total confirmat zilnic de către depozitarul Fondului și faptul că acest comision impactează semnificativ performanța financiară a Societății, face ca acest aspect să constituie un aspect cheie al auditului nostru.</p>	<p>Am evaluat eficiența controlului cheie, aferent procesului de recunoaștere a veniturilor.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri de audit, aferente recunoașterii veniturilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat acuratețea și completitudinea datelor folosite de Societate în calculul veniturilor din comisionul de administrare al fondului; • Am identificat în prospectul Fondului procentul de comision perceput de Societate; • Am recalculat veniturile din comisioane dezvoltându-ne propriul rezultat și am comparat cu rezultatele din evidențele contabile ale Societății; • Am comparat veniturile din comisioane înregistrate de Societate cu cheltuielile din comisioane corespunzătoare înregistrate de Fond; • Am verificat documentele justificative legate de recunoașterea veniturilor; • Am obținut o înțelegere a sistemelor IT relevante ale Societății; • Am evaluat acuratețea și completitudinea prezentării de informații în situațiile financiare cu privire la veniturile din comisioane, în conformitate cu cadrul de raportare relevant.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- Raportul Administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității raportului privind aplicarea anumitor prevederi legale cu situațiile financiare anuale ale Societății

15. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1, litera f) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.
16. În concordanță cu articolul 504, articolul 1, litera f) din Norma 14/2015, noi am citit Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, atașat situațiilor financiare anuale. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Societății. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății

17. Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Societății, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății numai pentru scopul descris în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru de audit cu privire la situațiile financiare ale Societății. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății, care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare, altele decât observațiile referitoare la controlul intern care, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o "Scrisoare către conducerea Societății".

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

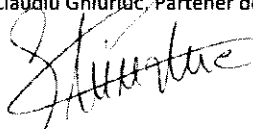
18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 27 septembrie 2023 să audităm situațiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. pentru exercițiile financiare 2023 – 2026. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de un an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Ghiurluc Claudiu
Registru Public Electronic: AF3113

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor
financiar și firmelor de audit cu numărul AF 3113

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registru Public Electronic: FA25

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor
financiar și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
11 aprilie 2024

Nr. 51396/09.04.2024

Raport de activitate al Comitetului de Remunerare și Nominalizare

2023

A. Organizare

Comitetul de Remunerare și Nominalizare reprezintă comitetul din cadrul BT Pensii SAFPF SA (denumită și BT Pensii) cu atribuții privind: aplicarea politicii de remunerare a BT Pensii, respectiv aplicarea politicii privind evaluarea prealabilă și continuă a membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul BT Pensii, urmărirea aplicării Planului de Succesiune. Este un comitet consultativ permanent și se află în subordinea Consiliului de Administrație.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este numit de către Consiliul de Administrație al BT Pensii și este format din minim 2 membri. Toți membrii sunt administratori neexecutivi. Membrii Comitetului de Remunerare și Nominalizare au cunoștințe colective adecvate, expertiză și experiență referitoare la activitatea BT Pensii pentru a putea evalua componența adecvată a structurii conducerii, inclusiv pentru a recomanda candidații pentru ocuparea posturilor de conducere vacante. Comitetul de Remunerare și Nominalizare a fost înființat în 05.10.2021.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legale incidente în vigoare, ale Regulamentului de Organizare și Funcționare al BT Pensii, ale Politicii de remunerare în cadrul BT Pensii precum și ale Politicii privind evaluarea prealabilă și continuă a membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul BT Pensii.

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

B. Activitate derulată în anul 2023

În anul 2023, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a fost compus din:

- Dl. Aurel Bernát – președinte
- D-na Anca-Eugenia Crăciun – membru
- Dl. Cosmin-Antoine-Constantin Călin - membru

O consecință a componenței Comitetului de Remunerare și Nominalizare identică cu componența Consiliului de Administrație este și accesul direct al membrilor Consiliului de Administrație al BT Pensii la ședințele Comitetului de Remunerare și Nominalizare, astfel că procesul de informare al membrilor Consiliului de Administrație al BT Pensii în legătură cu problematicele dezbătute și analizate în cadrul respectivului Comitet a fost unul direct.

În cursul anului 2023, Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit de 13 ori. În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a efectuat următoarele acțiuni:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri și obiectivele BT Pensii;
- A analizat și avizat Politica de remunerare a BT Pensii, în versiunile actualizate în anul 2023;
- A avizat și analizat Norma privind remunerarea personalului în cadrul BT Pensii SAFPF SA, în versiunile actualizate în anul 2023;
- A avizat și analizat Planul de succesiune la nivelul BT Pensii SAFPF SA, care a fost revizuit în anul 2023. Acesta detaliază potențialii succesori ai funcțiilor cheie, nivelul și pregătirea necesară și perioada în care potențialii succesori pot să ocupe funcția pentru care au fost nominalizați;
- A urmărit realizarea cerințelor legate de:
 - Asigurarea condițiilor ca personalul BT Pensii să primească acces la politica de remunerare;
 - Promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;
 - Corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri și obiectivele BT Pensii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
 - Evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că: sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia BT Pensii, promovând o administrare a riscurilor solidă și eficientă aliniată la strategia de afaceri și obiectivele BT Pensii.
- A evaluat, în conformitate cu politica privind evaluarea prealabilă și continuă a membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul BT Pensii, individual fiecare membru al conducerii executive precum și conducătorul SB-FT, ofițerul de conformitate SB-FT, persoana desemnată SB-FT și persoana desemnată pe sancțiuni internaționale (PDSI)
- A evaluat în vederea autorizării unui responsabil pe Control Intern pe Adrian Constantin Florian.

Din punct de vedere al remunerațiilor personalului operațional și al funcțiilor cheie, remunerația este stabilită prin contractul individual de muncă încheiat cu fiecare persoană în parte. Pentru aceste categorii de personal, la remunerația stabilită se adaugă ca beneficii: tichete de masă, contribuții plătite de către angajator la fondul de pensii facultative Pensia Mea, servicii medicale la o clinică medicală privată. În plus, față de remunerația stabilită prin contractul individual, poate fi acordată o remunerație variabilă, condiționat de:

- performanța individuală și a compartimentului organizațional în care angajatul își desfășoară activitatea și în concordanță cu performanța BT Pensii în ansamblu, luând în considerare riscurile asumate;
- angajamentul demonstrat de angajat în a-și desfășura activitatea în cadrul BT Pensii, în vederea contribuției durabile la realizarea scopului legitim al BT Pensii, de atingere a țintelor de performanță proiectate, în condiții de stabilitate și de continuitate și cu respectarea intereselor clienților

Acordarea componentei variabile se realizează făcând distincție clară între evaluarea performanței în cadrul BT Pensii, a categoriilor de funcții existente și a funcțiilor de control.

Pentru persoanele din structura de conducere, remunerația este stabilită prin contractul de mandat încheiat cu fiecare din persoanele din categoria respectivă. Remunerația pentru persoanele din structura de conducere este formată din partea fixă acordată conform prevederilor contractului de mandat semnat cu societatea și parte variabilă, cuantumului acesteia fiind aprobat de către Consiliul de Administrație și avizat de Comitetul de Remunerare și Nominalizare BT Pensii. Pentru structura de conducere se acordă ca beneficiu servicii medicale la o clinică medicală privată.

Toate remunerațiile, inclusiv cele ale persoanelor din structura de conducere și ale persoanelor cu funcții-cheie de la nivelul societății, sunt supuse aprobării în cadrul Comitetului de Remunerare și Nominalizare constituit la nivelul societății și apoi sunt aprobate de către Consiliul de Administrație.

Pe parcursul anului 2023 au fost acordate remunerații fixe și variabile, după cum urmează:

	Remunerații Fixe				Remunerații Variabile				Echivalent Personal cu Remunerație Integrală		
	Personal Normă Intreagă		Personal Normă Parțială		Personal Normă Intreagă		Personal Normă Parțială		Nr.	Remunerație Fixă	Remunerație Variabilă
	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare			
Personal conducere	3	859323	3	61560	3	0	3	0	3.375	920883	0
Personal ce deține funcții cheie	2	434306	1	11130	2	10214	1	0	2.25	445436	10214
Angajați care se încadrează în treapta de remunerare a persoanelor care dețin funcții cheie	3	578319	0	0	3	15003	0	0	3	578319	15003
Angajați în funcții de execuție	14	1190695	5	61307	14	100613	5	0	15.25	1252002	100613
Total	22	3062643	9	133997	22	125830	9	0	33.875	3196640	125830

Personalul de Conducere este format din membrii Consiliului de Administrație, Director General, Director General Adjunct Risc și Director General Adjunct Vânzări. Toate sumele sunt exprimate în RON.

Pe parcursul anului 2023, Comitetul de Remunerare și Nominalizare nu a sesizat nereguli în elaborarea sau aplicarea politicii de remunerare și a celorlalte norme interne referitoare la personal, în cadrul BT Pensii.

Data: 09.04.2024

Aurel Bernát - Președinte

BERNAT
AUREL

Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2024.04.09
17:07:19 +03'00'