

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

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:

Bilant

Contul de profit si pierdere

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

Situatia fluxurilor de trezorerie

Note explicative la situatiile financiare

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

Denumirea fondului de pensii

Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF

Denumirea administratorului

Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Data la care se face referire

BUCURESTI

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

FP3-1030

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

SAP-RO-21960491

Gheorghe Emanuela

31/12/2023

Bilant
la data de 31 decembrie 2023

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	31.979.469	46.991.775
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	110.018.427	160.528.316
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	141.997.896	207.520.091
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREAŢE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	-	-
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	8.587.062	9.371.382
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	90.107	995.387
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	8.677.169	10.366.769
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13		-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	313.974	448.546
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	-	-
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	313.974	448.546
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	8.363.195	9.918.223
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	150.361.091	217.438.314
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-

3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participații (ct. 452** + 459)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	144.408.517	194.275.958
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	9.512.785	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32		
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	-	23.162.356
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	3.560.211	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	150.361.091	217.438.314

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:53:24 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Emanuela Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Gheorghe Date: 2024.04.09
14:05:13 +03'00'

DATE DE IDENTIFICARE

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

**Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2023**

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul final current (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	2.310.909	6.206.762
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	61.587.337	80.649.014
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	5.168	182.169
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	4.595.731	7.508.871
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	2.173.307	1.620.434
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	966.383	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	71.638.835	96.167.250
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	888	18.117
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	71.915.570	67.458.639
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	3.281.883	4.505.860
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	173.998	242.711
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	157.223	214.367
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	12.116	25.240
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	4.659	3.104
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	7.648	21.981
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	3.095.618	4.236.584
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	319	284
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	705	804
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	1.021.474
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	75.199.046	73.004.894
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	-	23.162.356
- pierdere (rd.18-09)	20	3.560.211	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	71.638.835	96.167.250

E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	75.199.046	73.004.894
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
<i>Profit (21-22)</i>	23	-	23.162.356
<i>Pierdere (22-21)</i>	24	3.560.211	-

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele si semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:53:54 +03'00'

Intocmit

Numele prenumele si semnatura
Gheorghe Emanuela

Emanuela Digitally signed by
Gheorghe Emanuela
Date: 2024.04.09
14:05:55 +03'00'

DATE DE IDENTIFICARE

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2023

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	144.408.517	58.252.695	8.385.254	194.275.958
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	9.512.785	-	9.512.785	0
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	-	23.162.356	-	23.162.356
	Sold D	3.560.211	-	3.560.211	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	150.361.091	81.415.051	14.337.828	217.438.314

La data de 31.12.2023 capitalul fondului Pensia Mea a inregistrat o crestere de 58.252.695 lei formata din: transferul rezultatului reportat aferent perioadei 2007-2015 in cuantum de 9.512.785 lei si o crestere de 48.739.910 lei reprezentand 2.246.469,980481 unitati de fond nou emise.

Descrerea in valoare de 8.385.254 lei de la 31.12.2023 este data de un numar de 223.360,347125 unitati de fond anulate in valoare de 4.825.043 lei si de transferul in capitalul fondului a pierderii aferente anului 2022 in cuantum de 3.560.211 lei conform reglementarilor in vigoare.

La data de 31.12.2023 cresterea si descrerea rezultatului reportat este datorata transferului rezultatului exercitiului financiar precedent concomitent cu transferul rezultatului exercitiului financiar precedent in capitalul fondului.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

la data de 31 decembrie 2022

N r C rt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	109.476.012	38.907.102	3.974.597	144.408.517
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	9.512.785	5.850.268	5.850.268	9.512.785
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	-	-	-	-
	Sold C	5.850.268,0	71.638.835	81.049.314	-
	Sold D	-	-	-	3.560.211
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	124.839.065	116.396.205	90.874.179	150.361.091

La data de 31.12.2022 capitalul fondului Pensia Mea a inregistrat o crestere de 33.056.834,41 lei reprezentand 1640820,030274 unitati de fond nou emise si o crestere de 5.850.268 prin repartizarea profitului in capital, conform normelor in vigoare.

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

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

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT
AUREL
Digitally signed
by BERNAT AUREL
Date: 2024.04.09
16:54:13 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitate: Fond

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09 14:06:14
+03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2023

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti *	33.056.834	48.739.910
	b) Plati catre participanti	-3.974.597	-4.825.043
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-3.238.356	-4.372.093
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	25.843.881	39.542.774
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-4.797.055	-9.717.952
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-612.468.220	-972.860.627
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	584.645.733	930.488.320
	d)Dobanzi incasate	4.404.878	7.247.255
	e)Venituri financiare incasate	2.321.002	6.205.510
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-25.893.662	-38.637.494
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	-49.781	905.280
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	139.888	90.107
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	90.107	995.387

*Valoarea totala bruta a incasarilor de la participanti in anul 2023 a fost de 48.739.910 lei din care valoarea contributiilor a fost de 46.319.424 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 2.420.486 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
Date: 2024.04.09
16:54:34 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela Digitally signed
Cantatea : Economist by Emanuela
Gheorgh Gheorghe
Date: 2024.04.09
14:06:31 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

**Nota 1a - Situatiia depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2023**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.brd	3.959.199	-	-	4,75 %	1.567	63,66%	29.12.2023	03.01.2024
Exim Banca Romaneasca SA	50821.EXIM	1.156.750	-	-	5,60 %	720	18,60%	28.12.2023	29.01.2024
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	1.103.400	-	-	5,40 %	1.986	17,74%	20.12.2023	19.01.2024
TOTAL		6.219.349	-	-	x	4.273	100%	x	x

In cadrul notei 1a sunt prezentate depozitele constituite aflate in sold la data de 31.12.2023 detaliate pe banca si scadenta.

Nota 1b - Situatiia titlurilor de stat si obligatiunilor la data de 31.12.2023

Denumire		Valoare	Valoare dobanda		Data	
Denumire Activ	Simbol Activ	Valoare totala	%	din care Valoare Dobanda	Data emisiunii	Data maturitatii
Titluri de stat	ROHRVN7NLN O2	1.007.936	4.85	33.526	2018-11-14	2026-04-22
Titluri de stat	RO1631DBN055	3.101.001	3.65	35.575	2016-10-10	2031-09-24
Titluri de stat	ROoDU3PR9NF9	7.967.772	7.9	438.472	2023-03-08	2038-02-24
Titluri de stat	ROoTLVC1MCW4	7.870.875	3.7	29.115	2020-07-15	2024-11-25
Titluri de stat	RO1227DBN011	5.066.541	5.8	125.191	2012-02-27	2027-07-26
Titluri de stat	RO1624DBN027	1.726.865	3.25	37.244	2016-08-29	2024-04-29
Titluri de stat	RO1J9H39WKT4	5.293.700	4.25	177.683	2021-05-12	2036-04-28
Titluri de stat	RO1JS63DR5A5	4.745.905	7.35	212.547	2023-02-13	2031-04-28
Titluri de stat	RO3B41D8EX14	10.821.916	4.85	238.509	2021-11-22	2029-07-25
Titluri de stat	RO4KELYFLVK4	5.067.982	4.75	59.815	2019-10-21	2034-10-11
Titluri de stat	RO52CQA3C829	7.733.973	8.25	140.977	2022-10-26	2032-09-29

Titluri de stat	RO7P95F9FNY6	3.943.150	2.5	20.457	2021-02-08	2027-10-25
Titluri de stat	RODD24CXRK4	8.810.973	3.65	139.705	2020-03-11	2025-07-28
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX	7.775.624	3.25	137.756	2020-11-16	2026-06-24
Titluri de stat	ROGV3LGNPCW	7.484.099	4.5	178.269	2019-01-23	2024-06-17
Titluri de stat	ROINPAL298G4	7.902.677	4.15	68.083	2020-07-13	2030-10-24
Titluri de stat	ROJoLNOCCKHR	1.437.994	3.5	5.164	2021-10-11	2025-11-25
Titluri de stat	RON7NMKOKQ	2.373.448	7.2	28.831	2023-04-12	2026-10-28
Titluri de stat	ROO7A2H5YIN8	7.007.046	6.7	367.833	2022-03-16	2032-02-25
Titluri de stat	ROP9QVD42HO	6.415.250	7.2	252.590	2023-05-24	2027-05-31
Titluri de stat	ROXL7LT7QZ66	5.133.062	8	241.967	2023-01-16	2030-04-29
Titluri de stat	ROZBOC49U09	12.830.151	8.75	170.235	2022-11-16	2028-10-30
Titluri de stat	XS2178857285	250.170	2.75	5.791	2020-05-26	2026-02-26
Total titluri de stat		131.768.111		3.145.335		
Obligatiuni	ROALBUDBL03	8.963	7.5	138	2005-09-27	2025-04-15
Obligatiuni	ROHQTACACoRV	3.482.762	7.172	7.506	2023-12-21	2033-12-21
Obligatiuni	ROORVTDBL01	28.141	7.62	465	2008-05-13	2027-06-15
Obligatiuni	RODPCQ8K7RO	2.122.071	8.9	122.071	2023-04-25	2030-04-25
Obligatiuni	ROTIMYDBL037	17.855	6.28	145	2006-12-30	2026-05-15
Obligatiuni	ROEAZVK5DFP	931.439	5.35	2.339	2019-12-16	2026-12-16
Obligatiuni	ROPC9F84ZSG4	524.930	9.079	24.930	2022-06-14	2027-06-14
Obligatiuni	RO1AQREPLM	1.023.975	3.9	23.975	2021-05-21	2028-05-21
Obligatiuni	ROMU2ND4VH	1.010.792	5	10.792	2021-10-14	2028-10-14
Obligatiuni	ROPQT4NGML	2.007.516	5.98	7.516	2021-12-09	2028-12-09
Obligatiuni	ROGJ5KD9L1W	511.374	9.57	11.374	2022-10-06	2028-10-06
Obligatiuni	ROM2PE1DEUG	2.510.830	7.55	10.830	2023-12-11	2029-12-11
Obligatiuni	XS2339508587	2.141.079	3.086	41.079	2021-05-14	2026-05-14
Obligatiuni	RO3WU5Ho929	5.013.630	9.07	13.630	2022-12-21	2027-12-21
Obligatiuni	ROGoM1EGXBN	2.016.238	7.82	16.238	2023-11-24	2028-11-24
Obligatiuni	XS2349343256	1.072.198	3.793	22.198	2021-06-11	2028-06-11
Obligatiuni	XS2489289053	2.202.441	8.927	102.441	2022-06-15	2027-06-15
Obligatiuni	XS2511879160	542.529	8.92	17.529	2022-08-17	2027-08-17
Obligatiuni	XS2539944012	535.117	9.404	10.117	2022-10-18	2027-10-18
Obligatiuni	XS2556373046	1.056.324	8.817	6.324	2022-12-07	2027-12-07
Total obligatiuni		28.760.206		451.638		
TOTAL		160.528.316		3.596.973		

In cadrul notei 1b este prezentata situatia detaliata a instrumentelor purtatoare de dobanda, detaliate pe emitent/ISIN si scadenta.

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

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.brd	2.868.113	-	-	4,56 %	727,00	47,85%	30.12.2022	03.01.2023
Banca Ronameasca	50821.brom	1.092.580	-	-	6,70 %	2.607,00	18,23%	19.12.2022	19.01.2023
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	2.033.200	-	-	6,30 %	7.116,00	33,92%	12.12.2022	12.01.2023
TOTAL	4.703.643	5.993.893	-	-	x	10.450	100,00 %	x	

In cadrul notei 1a sunt prezentate depozitele constituite aflate in sold la data de 31.12.2022 detaliate pe banca si scadenta.

Nota 1b - Situatia titlurilor de stat si obligatiunilor la data de 31.12.2022

Denumire		Valoare	Valoare dobanda		Data	
Denumire Activ	Simbol Activ	Valoare totala	%	din care Valoare Dobanda	Data emisiunii	Data maturitatii
Titluri de stat	ROHRVN7NLNO2	960.528	4.85	33.618	2018-11-14	2026-04-22
Titluri de stat	RO1631DBNo5	2.737.608	3.65	35.672	2016-10-10	2031-09-24
Titluri de stat	ROoTLVC1MCW4	7.587.035	3.7	29.195	2020-07-15	2024-11-25
Titluri de stat	RO1227DBNo1	4.763.234	5.8	125.534	2012-02-27	2027-07-26
Titluri de stat	RO1323DBNo18	1.907.635	5.85	73.431	2013-01-28	2023-04-26
Titluri de stat	RO1624DBNo27	1.667.292	3.25	37.347	2016-08-29	2024-04-29
Titluri de stat	RO1823DBNo25	7.912.187	4.25	169.795	2018-01-22	2023-06-28
Titluri de stat	RO3B41D8EX14	8.018.904	4.85	196.907	2021-11-22	2029-07-25
Titluri de stat	RO4KELYFLVK4	3.302.278	4.75	47.013	2019-10-21	2034-10-11
Titluri de stat	RO7P95F9FNY6	3.562.765	2.5	20.513	2021-02-08	2027-10-25
Titluri de stat	ROD9TE7MESO	7.553.631	4.4	88.809	2019-06-26	2023-09-25
Titluri de stat	RODD24CXRK47	8.396.210	3.65	140.088	2020-03-11	2025-07-28
Titluri de stat	ROE3GCPAFCP6	291.229	1	146	2018-12-13	2023-12-13
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX2	7.302.187	3.25	138.134	2020-11-16	2026-06-24
Titluri de stat	ROGV3LGNPCW9	7.304.047	4.5	178.757	2019-01-23	2024-06-17
Titluri de stat	ROINPAL298G4	7.008.296	4.15	68.269	2020-07-13	2030-10-24
Titluri de stat	ROJoLNOCKHR8	1.361.553	3.5	5.178	2021-10-11	2025-11-25
Titluri de stat	ROJEC97WMUQ4	2.857.783	4	21.293	2020-05-11	2023-10-25
Titluri de stat	ROO7A2H5YIN8	6.165.034	6.7	367.833	2022-03-16	2032-02-25
Titluri de stat	XS2178857285	239.259	2.75	5.759	2020-05-26	2026-02-26
Total titluri de stat		90.898.693		1.783.292		
Obligatiuni	ROALBUDBL032	14.546	8.5	266	2005-09-27	2025-04-15
Obligatiuni	ROORVTDBL014	36.388	9.24	723	2008-05-13	2027-06-15
Obligatiuni	ROTIMYDBLo37	23.925	8.11	253	2006-12-30	2026-05-15

Obligatiuni	ROEAZVK5DF P8	922.345	5.35	2.345	2019-12-16	2026-12-16
Obligatiuni	ROPC9F84ZS G4	524.998	9.07	24.998	2022-06-14	2027-06-14
Obligatiuni	RO1AQREPL MW7	1.024.041	3.9	24.041	2021-05-21	2028-05-21
Obligatiuni	ROMU2ND4V HC6	1.010.822	5	10.822	2021-10-14	2028-10-14
Obligatiuni	ROPQT4NGM LM3	2.007.536	5.98	7.536	2021-12-09	2028-12-09
Obligatiuni	ROGJ5KD9L1 W9	511.405	9.57	11.405	2022-10-06	2028-10-06
Obligatiuni	XS233950858 7	2.141.192	3.08 6	41.192	2021-05-14	2026-05-14
Obligatiuni	RO3WU5H09 299	5.013.667	9.07	13.667	2022-12-21	2027-12-21
Obligatiuni	XS234934325 6	1.072.259	3.79 3	22.259	2021-06-11	2028-06-11
Obligatiuni	XS248928905 3	2.202.722	8.92 7	102.722	2022-06-15	2027-06-15
Obligatiuni	XS2511879160	542.577	8.92	17.577	2022-08-17	2027-08-17
Obligatiuni	XS253994401 2	535.145	9.40 4	10.145	2022-10-18	2027-10-18
Obligatiuni	XS255637304 6	528.171	8.81 7	3.171	2022-12-07	2027-12-07
Obligatiuni	XS224097760 8	1.007.994	3.39 3	7.994	2020-10-07	2023-10-07
Total obligatiuni		19.119.735		301.118		
TOTAL		110.018.428		2.084.410		

In cadrul notei 1b este prezentata situatia detaliata a instrumentelor purtatoare de dobanda, detaliate pe emitent/ISIN si scadenta. In prezentarea datelor pentru anul 2022 a fost inserata situatia titurilor de stat si obligatiunilor pentru a se da posibilitatea compararii datelor intre 2023-2022.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT
AUREL
Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2024.04.09
16:54:57 +03'00'

Intocmit,
Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE
Căminul de Cultură
Gheorghe

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2024.04.09
14:06:52 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

NOTA 2
Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2023

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului DELOITTE AUDIT SRL	4.300	4.300	-	-
BRD Depozitar	20.683	20.683	-	-
Administrator fond de pensii	423.563	423.563	-	-
TOTAL, din care	448.546	448.546	-	-

La data de 31 decembrie 2023 fondul nu avea creante.

La data de 31 decembrie 2023 fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2023 in valoare de 4.300 lei.
- Comision depozitare in valoare de 17.737 lei.
- Comision custodie in valoare de 2.946 lei.
- Comision de administrare din activul brut aferent lunii decembrie 2023 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 423.563 lei.

Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2022

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

La data de 31 decembrie 2022 fondul nu avea creante.

Prezentarea a fost modificata pentru a se asigura comparabilitatea datelor, depozitele bancare, certificatele de trezorerie cat si obligatiunile din portofoliu fiind prezentate in cadrul Notei 1.

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:55:15 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Emanuela Digitally signed by
Gheorghe Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09
14:07:08 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta la data de 31.12.2023

Identificarea elementului	Rand	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	2.310.909	6.206.762
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	61.587.337	80.649.014
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	5.168	182.169
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	966.383	-
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	313.972	253.157
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	4.595.731	7.508.871
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	1.859.335	1.367.277
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	1.859.335	1.367.276
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	71.638.835	96.167.250
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	888	18.117
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizatiile (ct.622)	14	3.281.883	4.505.860
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	705	804
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	-	1.021.474
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	325.942	244.476
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	71.589.628	67.214.163
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	71.589.628	67.214.163
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	75.199.046	73.004.894
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
profit (rd.12-24)	25	-	23.162.356
pierdere (rd.24-12)	26	3.560.211	-

Venituri si cheltuieli din plasamente	31-Dec-22	31-Dec-23
Venituri din dobanzi	4.595.731	7.508.871
Venituri financiare	1.859.335	1.367.277
Venituri din investitii financiare cedate	5.168	182.169
Venituri din dividende	2.310.909	6.206.762
Venituri din diferente de curs de valutar	313.972	253.157
Venituri din creante imobilizate	61.587.337	80.649.014
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	70.672.452	96.167.250

Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	71.917.163	68.499.034
Castig din plasamente	-1.244.711	27.668.216

La pozitia venituri din creante immobilizate este prezentat venitul realizat de fond din evaluarea zilnica a creantelor immobilizate: actiuni, certificate de trezorerie, obligatiuni.

La pozitia Cheltuieli de gestionare a plasamentelor sunt incluse urmatoarele valori: pierderea inregistrata ca urmare a vanzarii detinerilor fondului in valoare de 18.117 lei, comisioanele bancare in valoare de 804 lei, pierderea inregistrata ca urmare a neprimirii principalului si a dobanzii la maturitate a obligatiunii emisa de International Investment Bank in valoare de 1.021.474 lei, reevaluarea in valoare de 244.476 lei si pierderile inregistrate ca urmare a evaluarii zilnice a detinerilor fondului: actiuni, certificate de trezorerie, obligatiuni, drepturi si titluri de participare in valoare de 67.214.163 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:55:30 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Emanuela Digitally signed
Gheorgh by Emanuela
e Gheorgh
Date:
2024.04.09
14:07:26 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

Nota 4 Principii, politici si metode contabile

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată, Norma 7/2017 cu modificările și completările ulterioare privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu toate modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare cuprind : bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative la situațiile financiare anuale și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 15.04.2023. Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA. Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei ("RON") având la baza principiul costului istoric. Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2023 – 31 decembrie 2023.

b) Principii și politici 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 Fondul 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 Fondul 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

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

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

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

4. Principiul contabilității de angajamente

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

5. Principiul intangibilității

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

7. Principiul necompensării

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

8. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

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

9. Principiul pragului de semnificație

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

Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2023 a soldurilor exprimate în valuta au fost de 1 EUR = 4,9746 lei. 1USD = 4.4958 lei.

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

c) Metode de evaluare a instrumentelor financiare

1. Reguli generale de evaluare

În conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercitiul financiar 2023, evaluarea activelor financiare se efectuează având în vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Fondul recunoaște activele financiare la data tranzacției.

Astfel, la sfârșitul exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, instrumentele financiare au fost evaluate după cum urmează:

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

majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscribe la majorarea de capital.

- Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.
- Evaluarea investitiilor private de capital se face la valoarea contabilă. Valoarea contabilă pe actiune este determinată prin raportarea pozitiei "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate depuse la organele competente la numărul de actiuni emise.
- Actiunile pentru care nu exista o piata sunt evaluate pe baza activului net contabil extras din situatiile financiare auditate ale societatii emitente.

Inregistrarea in portofoliul fondului de pensii facultative a tranzactiilor cu instrumente financiare se face la data tranzactiei pe baza documentului de tranzactionare.

Instrumentele financiare au fost clasificate fie ca investitii financiare pe termen scurt, fie ca imobilizari financiare.

2. Investitii financiare pe termen scurt

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

Evaluarea initiala

La intrarea in gestiune, investitiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achizitie prin care se intelege pretul de cumparare sau la valoarea stabilita conform contractelor.

Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca investitii financiare pe termen scurt se efectueaza conform principiilor si politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

Derecunoastere

Investitiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

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

3. Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzactionare (actiuni) si instrumentele cu venit fix de genul titlurilor de stat si certificatelor de trezorerie emise de statul roman.

Evaluarea initiala

Imobilizarile financiare recunoscute ca activ se evalueaza la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora.

Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizari financiare se efectueaza conform principiilor si politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

Derecunoastere

Imobilizarile financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

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

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

Valoarea activului net al fondului de pensii facultative este calculat ca fiind diferenta dintre valoarea activului total si valoarea tuturor obligatiilor. Incepand cu 1 iulie 2013 metoda de evaluare a instrumentelor cu venit fix prevazut in reglementarile in vigoare s-a modificat de la metoda cost amortizat la valoarea de piata.

d) Numerar si echivalente numerar

Disponibilitatile banesti includ conturile curente si cele deschise la intermediari, in lei si in valuta. Disponibilitatile banesti in valuta se evalueaza la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei valabil la data inchiderii exercitiului financiar.

e) Furnizori si alte datorii comerciale

Obligatiile comerciale sunt inregistrate la valoarea de cost, care reprezinta valoarea justa a obligatiei ce va fi platita in viitor pentru bunurile si serviciile primite, indiferent daca au fost sau nu facturate catre Fond.

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

In conturile de decontari cu participatii se inregistreaza:

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

Obligatiile fondului de pensii facultative sunt:

- taxa de auditare a fondului;
- comision de administrare din activul brut;
- comision de depozitare;
- comision de custodie;
- comision decontare tranzactii.
- comision evenimente corporate.

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

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

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizorii sunt evidentiate la cost.

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

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

g) Capital privind unitatile de fond

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

h) Managementul riscului

Riscul de piata :

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

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 Fondul a detinut instrumente proprii denumite in alte valute decat RON, intr-o pondere foarte scazuta (~2.73% in euro). Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise in Romania in lei. In aceste conditii, nu se identifica risc valutar la nivelul activelor societatii.

Riscul ratei dobanzii

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

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

In continuarea eforturilor de a tempera cresterea preturilor, Consiliul de Administratie al BNR a decis in cadrul sedintelor din 8 noiembrie 2023 mentinerea ratei dobanzii de politica monetara la nivelul de 7,00% pe an. Pe ansamblul trimestrului III 2023, rata anuală a inflatiei a continuat sa se reduca, dar mai lent decat in precedentele doua trimestre, in conditiile in care noile scaderi 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. 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, Fondul efectueaza in permanenta evaluari de credit a situatiei financiare a partilor contractante.

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

Riscul de contraparte

Riscul de contraparte reprezinta riscul ca o contraparte într-o tranzacție să își încalce obligațiile contractuale înainte de decontarea finală a tranzacției.

Analiza riscului de contraparte pentru anul 2023 este inclusa in analiza riscului de credit.

Riscul reputational

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2024.04.09
16:55:56 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

Emanuela Digitally signed
Gheorghe by Emanuela
Gheorghe
Date: 2024.04.09
14:08:05 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

Nota 5

Participatii si surse de finantare

A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2023 pornind de la 7.371.824,455512 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 9.394.934,088868 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing persoane fizice si juridice) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 20,396727 lei.
Valoarea la sfarsitul anului 2023 a unitatii de fond este de 23,144209 lei.
In perioada 01.01.2023 – 31.12.2023 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul FPF Pensia Mea cat si de cursul valutar. Fluctuatia valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite in :

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

b) Numarul si valoarea unitatilor de fond nou emise

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributiile incasate de la participantii este de 2.134.195,605024 in valoare de 46.319.424,26 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participantii de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 112.274,375457 in valoare de 2.420.485,55 lei.

c) Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

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

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 6.374,016207 in valoare bruta 138.066,87 lei, iar din plata catre beneficiarii/participantii decedati/invalizi/pensionati de 216.986,330918 in valoare de 4.686.976,14 lei.

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

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	Lei	UF
Sold la 31.12.2022		7.371.824,455512
Investire – Încasare contribuție de la participanți	46.319.424,26	2.134.195,605024
Transfer IN alt fond pensii	2.420.485,55	112.274,375457
Transfer Extern	138.066,87	6.374,016207
Deces	117.921,96	5.450,352581
Pensie	4.472.315,86	207.081,725572
Invaliditate	96.738,32	4.454,252765
Sold la 31.12.2023		9.394.934,088868

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2023 este prezentata in tabelul urmat:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	923	2	3	13	37569	20,825003	7.578.434,849690
2	februarie	1237	2	1	20	38787	20,909829	7.662.703,867429
3	martie	1121	1	4	19	39886	20,999607	7.886.613,520020
4	aprilie	744	2	3	20	40609	21,222511	8.031.813,171510
5	mai	1158	14	3	18	41760	21,384235	8.193.942,397228
6	iunie	1209	25	3	58	42933	21,637402	8.331.077,331866
7	iulie	1003	0	3	27	43906	21,959005	8.506.173,647585
8	august	1528	2	2	35	45399	21,900419	8.657.646,095869
9	septembrie	1634	0	1	21	47011	22,239625	8.801.887,863272
10	octombrie	1163	0	2	32	48140	22,221267	8.977.593,200219
11	noiembrie	1625	2	5	24	49738	22,471414	9.194.401,729671
12	decembrie	1765	10	4	14	51495	23,144209	9.394.934,088868

Unde: So = număr participanți care au aderat în luna 22espective;

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

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

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

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Prin comparatie, in anul 2022 evolutia numarului de participanti a fost urmatoarea :

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2024.04.09
16:56:15 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

Emanuela Digitally signed by
Gheorghe Emanuela Gheorghe
Date: 2024.04.09
14:08:26 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2023

Nota 6 Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Informatii generale

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

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

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

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

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

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

In cursul anului 2023, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 5.000.000 lei, de la 8.730.766 lei la 13.730.766 lei la 31 decembrie 2023.

BT PENSII SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti. str. Buzesti, nr.75-77, etaj 5, sector 1.

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 : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2023 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

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

b. Actionari

La 31 decembrie 2023, structura actionariatului era urmatoarea:

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

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

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

B. Conversii valutare

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in lei la cursul de schimb valabil la data tranzactiei. Activele si pasivele exprimate in valuta la data intocmirii bilantului sunt transformate in lei utilizand cursurile de schimb valabile la sfarsitul perioadei. Castigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse in contul de profit si pierdere ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare.

Rata de schimb folosita pentru conversia la 31 decembrie 2023 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4,9746 lei si 1USD = 4.4958 lei (31 decembrie 2022: 1 EUR= 4,9474 lei si 1USD = 4.6346 lei).

Activele fondului sunt constituite din urmatoarele instrumente financiare: depozite bancare si conturi curente la banci, titluri de stat in lei si valuta, obligatiuni municipale emise de autoritatile locale din Romania, actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti, obligatiuni corporative, unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii si participatii in fonduri de private equity.

C. Profitul aferent exercitiului financiar 2023 este in suma de 23.162.356 lei si a fost determinata de diferentele de valoare ale activelor investite si veniturile generate de activele aflate in portofoliu, diferentele de valoare ale activelor investite fiind determinate de variatiile preturilor de inchidere folosite in evaluare.

D. Evenimente ulterioare datei bilantului.

Nu sunt evenimente ulterioare datei bilantului.

E. Nu s-au inregistrat venituri si cheltuieli extraordinare.

F. Nu au fost platite onorarii catre auditori/cenzori in afara serviciilor de audit.

Auditorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA este DELOITTE AUDIT SRL cu sediul social in Bucuresti, Sector 1, Calea Grivitei nr. 84-98 și 100-102, etaj 8 și etaj 9, clădirea The Mark, Cod înscriere ASF: AUD-RO-7769271, Aviz auditor nr. 49 din 01.08.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiari: 25/25.06.2011, inregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J40/6775/10.08.1995.

Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situatiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 este in suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2023 efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

H. Suma de rambursat pentru datorii nu este mai mare decat suma primita.

I. Datorii probabile si angajamente acordate

Nu exista datorii probabile si angajamente acordate.

J. Nu exista active sau datorii care sa aiba legaturi cu mai multe elemente din bilant.

K. Alte informatii semnificative

1. Taxele si comisioanele din contributi si din activul net al Fondului de Pensii

Comisionul de administrare se constituie prin:

- deducerea unui procent de 0,0064% pe zi dedus din activul brut.

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

- comision de depozitare (0,1%) pe an aplicat la valoarea medie a activelor detinute;
- comision de pastrare in siguranta a instrumentelor financiare (custodie);
- comisioane de tranzactionare;
- comisioane bancare;
- comision de audit al fondului.

In caz de transfer la un alt Fond de Pensii, administratorul percepe penalitati de 5% din activul personal al participantului daca transferul se realizeaza inainte de trecerea unei perioade de 2 ani de la aderarea la fond.

2. Calcul valoare unitara a activului net

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

Valoarea activului net al fondului de pensii facultative este calculat ca fiind diferenta dintre valoarea activului total si valoarea tuturor obligatiilor.

3. Structura detaliata a portofoliului de investitii

Portofoliul de investitii al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2023 este detaliat mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	45.761.615	21,00%
Private Equity	1.230.160	0,56%
Depozite bancare si conturi curente la banci	7.219.009	3,31%
Titluri de stat	131.768.111	60,48%
Obligatiuni municipale (Romania)	5.659.792	2,60%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	23.100.413	10,60%
Fonduri deschise de investitii	3.147.760	1,44%
Total Active	217.886.860	100,00%

Portofoliul de investitii al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2022 este detaliat mai jos:

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:56:38 +03'00'

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE

Emanuel Digitally signed
by Emanuela
a Gheorghe
Gheorgh Date:
e 2024.04.09
14:08:52
+03'00'

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la data de 31.12.2023

1. DATE INFORMATIVE

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

În data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achiziție a acțiunilor reprezentând 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 către BT Asset Management SAI SA și BT Investments SRL, precum și 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 tranzacției.

În data de 28 februarie 2020 s-a finalizat tranzacția de achiziționare a acțiunilor reprezentând 100% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA de către BT Asset Management SAI SA și BT Investments SRL, iar actul constitutiv care evidențiază schimbarea acționariatului societății a fost autorizat prin Decizia ASF 449/02.04.2020.

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

În cursul anului 2023, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 5.000.000 lei, de la 8.730.766 lei la 31 decembrie 2022 la 13.730.766 lei la 31 decembrie 2023.

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumită în continuare "BT Pensii SAFPF" sau "Societatea") este o societate pe acțiuni autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (fosta C.S.S.P.P) la data de 26.07.2011 prin Decizia Nr. 171 ca administrator a fondurilor de pensii facultative.

BT Pensii SAFPF își desfășoară activitatea prin sediul central din București, Str Buzesti, nr.75-77, Etaj 5, sector 1

La 31 decembrie 2023 structura acționariatului era următoarea:

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 urmatoarea:

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

2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII DE ADMINISTRARE A

FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

La 31 decembrie 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 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

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

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI

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

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

4. DENUMIREA SI SEDIUL DEPOZITARULUI SI AL AUDITORULUI SOCIETATII

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

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

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

Registrul Comertului J40/11737/19.06.2007, 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

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

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara cu modificarile si completarile ulterioare, in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare republicata, Norma 7/2017 cu modificarile si completarile ulterioare privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale pentru entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu toate modificarile si completarile ulterioare.

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

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

Prezentam in continuare un extras din Bilantul incheiat la data de 31.12.2023 si din Situatiia veniturilor si cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

Denumirea indicatorului	Nr.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. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	31.979.469	46.991.775
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	110.018.427	160.528.316
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	141.997.896	207.520.091
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	-	-

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5.

Tel. +4021 203 84 00

contact@btpensii.ro

Sector 1, București, România

Fax +4021 203 84 02

www.btpensii.ro



II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	8.587.062	9.371.382
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	90.107	995.387
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	8.677.169	10.366.769
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13		-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	313.974	448.546
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	-	-
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	313.974	448.546
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	8.363.195	9.918.223
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	150.361.091	217.438.314
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	144.408.517	194.275.958
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-

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. Buzzești, Nr.75-77, etaj 5.

Tel. +4021 203 84 00

contact@btpensii.ro

Sector 1, București, România

Fax +4021 203 84 02

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	9.512.785	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34		
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)		-	-
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	-	23.162.356
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	3.560.211	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	150.361.091	217.438.314

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

Contul de profit si pierdere

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	2.310.909	6.206.762
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	61.587.337	80.649.014
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	5.168	182.169
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	4.595.731	7.508.871
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	2.173.307	1.620.434
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	966.383	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	71.638.835	96.167.250
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	888	18.117
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	71.915.570	67.458.639
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	3.281.883	4.505.860
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	173.998	242.711
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	157.223	214.367
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	12.116	25.240
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	4.659	3.104

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5.

Tel. +4021 203 84 00

contact@btpensii.ro

Sector 1, București, România

Fax +4021 203 84 02

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	7.648	21.981
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	3.095.618	4.236.584
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	319	284
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	705	804
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	1.021.474
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	75.199.046	73.004.894
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	-	23.162.356
- pierdere (rd.18-09)	20	3.560.211	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	71.638.835	96.167.250
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	75.199.046	73.004.894
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
Profit (21-22)	23	-	23.162.356
Pierdere (22-21)	24	3.560.211	-

6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2023 sunt în suma de 73.004.894 lei și se compun din taxe privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în suma de 4.505.860 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 804 lei, cheltuieli rezultate din diferențe de curs valutar și active cedate în valoare de 262.593 lei și cheltuielile financiare înregistrate ca urmare a evaluării la pretul de piață a activelor fondului 68.235.637 lei.

Veniturile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2023 sunt în suma de 96.167.250 lei și se compun din venituri din dividende 6.206.762 lei, dobânzi încasate pentru plasamentele în depozite bancare, titluri de stat și obligațiuni 7.508.871 lei, venituri din creanțe imobilizate 80.649.014 lei, venituri rezultate din diferențele de curs valutar și active cedate în valoare de 435.326 lei și alte venituri financiare 1.367.277 lei.

La sfârșitul exercițiului financiar 2023 fondul a înregistrat profit în suma de 23.162.356 lei.

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

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

Numarul de participanti la 31 decembrie 2023 era de 51.495 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 20,396727 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2023 a unitatii de fond este de 23,144209 lei.

In perioada 01.01.2023 – 31.12.2023 valoarea unei unitati de fond a variat fiind influentata de evolutia pietei si structura portofoliului. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Actiunile fondului au fost investite in :

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

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributi incasate de la participanti este de 2.134.195,605024 in valoare de 46.319.424,26lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participanti de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 112.274,375457 in valoare de 2.420.485,55 lei.

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

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

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 6.374,016207 in valoare bruta 138.066,87 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalidi/pensionati de 216.986,330918 in valoare de 4.686.976,14 lei.

8. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu sunt

Administrator,

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:58:11 +03'00'

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2023 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" administrat de BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative SA au fost intocmite conform Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru care ne asumam raspunderea pentru intocmirea acestora, si confirmam ca:

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

Administrator,

09.04.2024

Aurel BERNAT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2024.04.09
16:59:04 +03'00'

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Participanții
Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea („Fondul”), administrat de BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (“Societatea”) cu sediul social în București, Sector 1, Strada Buzești 75-77, identificată 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 această dată, 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: 217.438.314 Lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 23.162.356 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, 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</p> <p>Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează rezultat net din tranzacționarea și evaluarea portofoliului de active financiare în suma netă de 13.953.387 lei (câștig generat din total venituri din creanțe imobilizate, venituri din investiții financiare cedate și alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar prezentate pe rândurile 3, 4 și 6, net de cheltuielile privind investițiile financiare cedate, alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar și alte cheltuieli din activitatea curentă prezentate pe rândurile 10, 12 și 17 din contul de profit și pierdere).</p> <p>Evaluarea portofoliului de active financiare la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate precum și înregistrarea acestora în sistemul contabil, se realizează în mod automat, iar volumul tranzacțiilor este semnificativ.</p> <p>Rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care în cele din urmă se reflectă în valoarea activului net. Activul net reprezintă datoria Fondului către participanții acestuia.</p> <p>Specificul procesului de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor și volumul semnificativ de tranzacții care depind de prețurile de tranzacționare din piețele reglementate a determinat ca acest aspect să fie considerat aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat și testat controlul cheie aferent procesului de tranzacționare a portofoliului de active financiare ale Fondului.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la recunoașterea și evaluarea portofoliului de active financiare pentru a stabili dacă metodologia contabilă a respectat cerințele contabile aplicabile (Norma 14/2015); • Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, situația valorii activului net și valorii unității de fond la data de 31.12.2023; • Am recalculat rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului dezvoltându-ne propriul rezultat și am comparat cu înregistrările din evidentele contabile ale Fondului; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative pentru tranzacțiile legate de activele financiare ale Fondului; și • Am obținut o înțelegere a sistemelor IT relevante ale Fondului.

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:

- a) 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;
- b) 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 Fond și la mediul acestuia, 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 guvernanța 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 Fondului 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 Fondul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

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 Fondului.
 - 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 Fondului 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 Fondul 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 governanța, 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 governanța 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 governanța, 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 Fondului

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 3, litera g) ("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 3, litera g) 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 Fondului. 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 cu privire la Fond

17. Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Fondului, 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 Fondului. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății cu privire la Fond, 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 a BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. la data de 27 septembrie 2023 să audităm situațiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea 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



Inregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113

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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Inregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

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

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1

București, România

11 aprilie 2024