



BT Pensii

Grupul Financiar Banca Transilvania

Nr de inregistrare: 115091/30.05.2024

Raport anual

privind activitatea de administrare
a Fondului de Pensii Facultative

„Pensia Mea”

la data de 31.12.2023

Cuprins:

- I. Date privind identificarea administratorului - BT Pensii SAFPF SA
 - II. Informații privind fondul de pensii facultative Pensia Mea
 - III. Principiile investiționale ale schemei de pensii administrate si rezultatele aplicării lor
 - IV. Activitatea de marketing a FPF Pensia Mea în anul 2023
 - V. Managementul riscului investitional și metodele de evaluare a riscului
 - VI. Conformitatea cu legislația și reglementările interne
 - VII. Cheltuielile de administrare ale FPF Pensia Mea
 - VIII. Analiza sesizărilor primite de la participanți
 - IX. Analiza desfășurării activității de audit intern
 - X. Aplicarea principiilor de guvernanță corporativă
-

I. Date privind identificarea administratorului, conducerea, organizarea și funcționarea acestuia

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

Societatea este înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului sub nr. J40/11737/2007 având ca obiect de activitate "*Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)*" cod CAEN 6530.

Societatea își desfășoară activitatea la sediul central din București, Str. Buzești, nr.75-77, etaj 5, sector 1.

I.1. Date despre membrii Consiliului de Administrație și conducerii executive

Membrii Consiliului de Administrație BT Pensii SAFPF la 31.12.2023 sunt:

- Domnul Bernát Aurel - Președinte al Consiliului de Administrație;
- Doamna Crăciun Anca-Eugenia – Membru al Consiliului de Administrație;
- Domnul Călin Cosmin-Antoine-Constantin – Membru al Consiliului de Administrație.

La data de 31.12.2023 conducerea executivă a Societății era alcătuită din următoarele persoane:

- Doamna Cojocaru Corina-Mădălina - Director General
- Doamna Benea Dana-Corina – Director General Adjunct Risc
- Domnul Stroe Ionuț-Florentin – Director General Adjunct Vânzări

I.2. Informații despre capitalul social al Societății la 31.12.2023

Capital social subscris și vărsat (total) este de 13.730.766 lei, constând în 13.730.766 de acțiuni cu valoarea de 1 leu.

I.3. Structura acționariatului

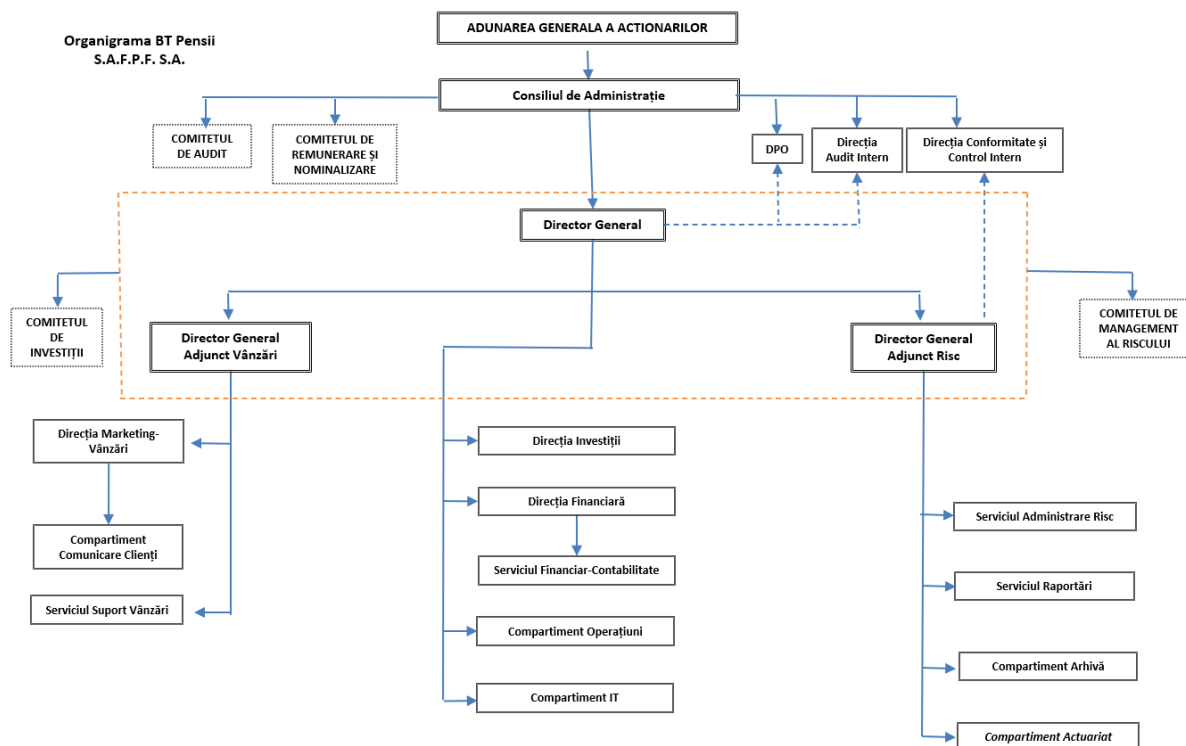
La încheierea exercițiului financiar al anului 2023, acționarii sunt următorii (conform înregistrărilor operate la Oficiul Național al Registrului Comerțului):

- BT Asset Management SAI SA – care deține 95,1% din capitalul social subscris și vărsat;
- BT Investments SRL – care deține 4,9% din capitalul social subscris și vărsat.

I.3. Organizarea societății

Societatea este organizată pe direcții și compartimente conform organigramei prezentate în cele ce urmează.

Organigrama BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA la data de 31.12.2023



I.4. Sistemul de guvernanță corporativă

În cadrul BT Pensii SAFPF SA este implementat un sistem de guvernanță corporativă, în vederea asigurării unei conduceri prudențiale a activității, bazat pe o structură organizațională adecvată care asigură transparența procesului decizional.

Structura de guvernanță corporativă cuprinde:

1. Adunarea Generală a Acționarilor
2. Structura de conducere a societății:
 - a. Consiliul de Administrație - format din 3 membri, societatea fiind administrată în sistem unitar
 - b. Conducerea executivă asigurată de:
 - i. Director General
 - ii. 2 Directori Generali Adjuncți, înlocuitori de drept al Directorului General
3. Comitete de guvernanță care oferă suport Consiliului de Administrație și conducerii executive, fiind organizate în baza unor regulamente de funcționare, astfel:
 - a. Comitetul de Investiții
 - b. Comitetul de Audit

- c. Comitetul de Management al Riscului
 - d. Comitetul de Remunerare și Nominalizare
4. Organigrama societății aprobată de Consiliul de Administrație.
 5. Regulamentul de Organizare și Funcționare, document care descrie modul de organizare și funcționare a societății, structura de guvernanta corporativă implementată, responsabilitățile și autoritatea fiecărei structuri organizatorice în parte.
 6. Conducător direct responsabil SB/FT – numit conform Regulamentului 18/2020
 7. Ofițer de conformitate SB/FT – numit conform Regulamentului 13/2019 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare.
 8. Structurile de control intern, administrarea riscului și audit intern susțin guvernanta corporativă printr-un sistem format din 3 linii de apărare, respectiv prin implementarea a trei nivele distincte de control:
 - a. Primul- reprezentat de conducerea departamentelor operaționale și de conducerea executivă
 - b. Al doilea- reprezentat de structurile de control intern și administrarea riscurilor
 - c. Al treilea – reprezentat de auditul intern

I.5. Remunerații

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

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

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

Pentru persoanele din structura de conducere, remunerația este stabilită prin contractul de mandat încheiat cu fiecare persoană din categoria respectivă. Remunerația pentru persoanele din structura de conducere este formată din partea fixă acordată conform prevederilor contractului de mandat semnat cu societatea și parte variabilă, cuantumul acesteia fiind aprobat de către Consiliul de Administrație și

avizat de Comitetul de Remunerare și Nominalizare BT Pensii. Pentru structura de conducere se acordă ca beneficiu servicii medicale la o clinică medicală privată.

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

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

	Remunerații Fixe				Remunerații Variabile				Echivalent Personal cu Remunerație Integrală		
	Personal Norma Întreagă		Personal Norma Parțială		Personal Norma Întreagă		Personal Norma Parțială		Nr.	Remunerație Fixă	Remunerație Variabilă
	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare			
Personal conducere	3	859323	3	61560	3	0	3	0	3.375	920883	0
Personal ce deține funcții cheie	2	434306	1	11130	2	10214	1	0	2.25	445436	10214
Angajați care se încadrează în treapta de remunerare a persoanelor care dețin funcții cheie	3	578319	0	0	3	15003	0	0	3	578319	15003
Angajați în funcții de execuție	14	1190695	5	61307	14	100613	5	0	15.25	1252002	100613
Total	22	3062643	9	133997	22	125830	9	0	23.875	3196640	125830

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

II. Informații privind fondul de pensii facultative Pensia Mea

II. 1. Date privind identificarea fondului de pensii facultative

Fondul de Pensii Facultative **PENSIA MEA**, a fost autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia nr. 12/15.05.2007 fiind înregistrat în Registrul A.S.F. cu codul FP3-1030 și este administrat de către BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Gradul de risc al fondului este mediu.

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

Date de identificare:

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

Date contact:

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

Auditorul societății și al fondului de pensii facultative Pensia Mea este **Deloitte Audit SRL**:

Date de identificare:

Cod înscriere :AUD-RO-7769271
Aviz nr. 49 din 01.08.2007
Autorizare CAFR : 25/25.06.2011
Înregistrare ONRC: J40/6775/10.08.1995
Cod unic de înregistrare: 7756924

Date contact:

București, Sector 1, Calea Griviței nr. 84-98,
etaj 8 si etaj 9, Clădirea The Mark
Tel : +40-021-2221661 ; Fax : +40-021-2221660

II.2. Informații privind unitățile de fond și numărul de participanți la fondul de pensii facultative

Pe parcursul exercițiului financiar 2023, numărul și valoarea unităților de fond prezintă următoarele mișcări:

2.1 Creșterile și descreșterile aferente numărului unităților de fond:

Sold inițial la 1 ianuarie 2023	creșteri	descreșteri	Sold final la 31 decembrie 2023
7.371.824,455512	2.246.469,980481	223.360,347125	9.394.934,088868

2.2. Structura aferentă creșterilor și descreșterilor în valoarea unităților de fond:

Sold inițial la 1 ianuarie 2023	creșteri	descreșteri	Sold final la 31 decembrie 2023
127.626.585,77	48.739.909,81	4.825.043,01	171.541.452,57

Valoarea unităților de fond nu include rezultatul exercitiului financiar 2023 in valoare de 23.162.356 lei.

2.3. Unități de fond nou emise: au fost emise 2.246.469,980481 unități de fond în valoare totală de 48.739.909,81 lei.

2.4. Unități de fond anulate: au fost anulate 223.360,347125 unități de fond în valoare totală de 4.825.043,01 lei.

2.5. Sintetic, situația valorii și numărul unităților de fond pentru anul 2023:

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

2.6. Situația privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii:

Nr. Crt	Luna	Numărul participanților					Valoarea unității de fond	Număr de unități 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 respectivă;

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

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

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

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

III. Principiile investiționale ale schemei de pensii facultative și rezultatele aplicării lor

Managementul activelor Fondului de Pensii Facultative **Pensia Mea** respectă principiile investiționale prevăzute în normele în vigoare și în prospectul schemei de pensii facultative.

Administratorul Fondului a gestionat zilnic evoluția portofoliului Fondului plasând disponibilitățile în conformitate cu strategia generală stabilită în Comitetul de Investiții, acționând prin vânzarea și cumpărarea diverselor instrumente financiare în condițiile oferite de evoluția acestora pe piața monetară sau de capital.

Administratorul a respectat încadrarea gradului de risc asociat Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea, precum și celelalte limite investiționale prevăzute de reglementările aplicabile.

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

- Investirea activelor într-un mod care să asigure lichiditatea, calitatea, securitatea și profitabilitatea acestora;
- Investirea în instrumente financiare prevăzute în prospectul schemei de pensii facultative asumat de Administrator, în normele interne și normele în vigoare emise de ASF;
- Diversificarea portofoliului în vederea dispersiei riscurilor investiționale, astfel încât să se evite concentrarea excesivă pe un activ, un emitent sau un grup de emitenți;
- Investițiile în instrumente financiare derivate sunt permise numai în situația în care Fondul deține în portofoliu activul suport și doar dacă acestea contribuie la diminuarea riscurilor investiției, conform deciziilor luate în comitetele de investiții;
- Investirea activelor în folosul exclusiv al participanților, sau după caz, al beneficiarilor, ținând cont de obligațiile pe termen lung ale fondului de pensii facultative și în conformitate cu prevederile legale.

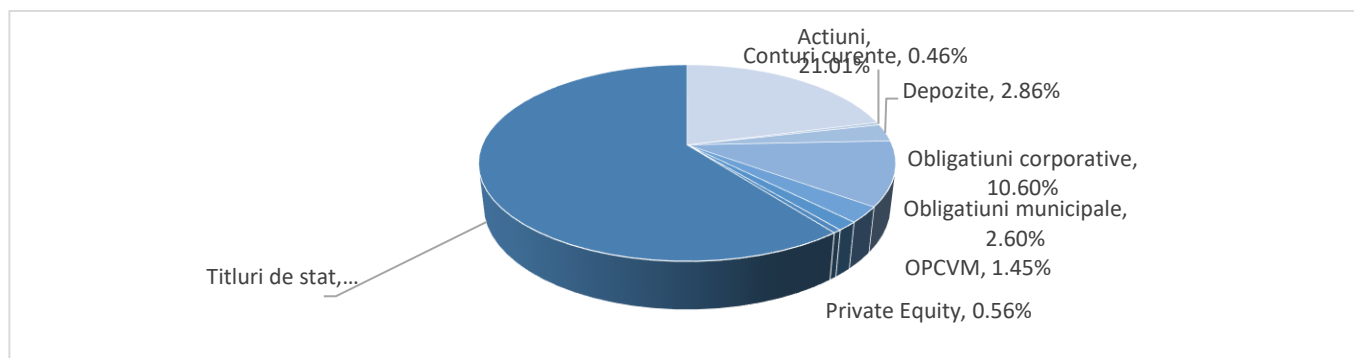
Investirea activelor Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea s-a realizat cu respectarea Legii 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările și completările ulterioare și a Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea fondurilor de pensii facultative cu completările și modificările ulterioare.

Conform Declarației privind Politica de investiții a FPF Pensia Mea, instrumentele predominante au fost cele cu venit fix (în jur de 60%) pentru a asigura o stabilitate mai mare a performanței Fondului, în contextul piețelor pe care investește. În funcție de evoluția pieței de capital, fondul s-a orientat și spre investiții în acțiuni, obligațiuni corporative și municipale. Portofoliul de acțiuni și obligațiuni a fost concentrat pe emitenți cu potențial de creștere pe termen mediu și lung și al căror nivel de lichiditate a permis accesul ușor în piață.

III.1. Structura portofoliului

Pe perioada analizată, respectiv anul 2023, investițiile Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea au fost orientate preponderent către instrumentele cu venit fix. De asemenea, Fondul a investit și pe piața de capital. Structura portofoliului de active la data de 31.12.2023 este prezentată în imaginea de mai jos.

Investițiile Fondului au respectat prevederile din Declarația privind Politica de Investiții. Astfel, investițiile s-au axat pe o diversificare a riscului pe mai multe sectoare economice, în diverse clase de active și pe tipuri de emitenți.



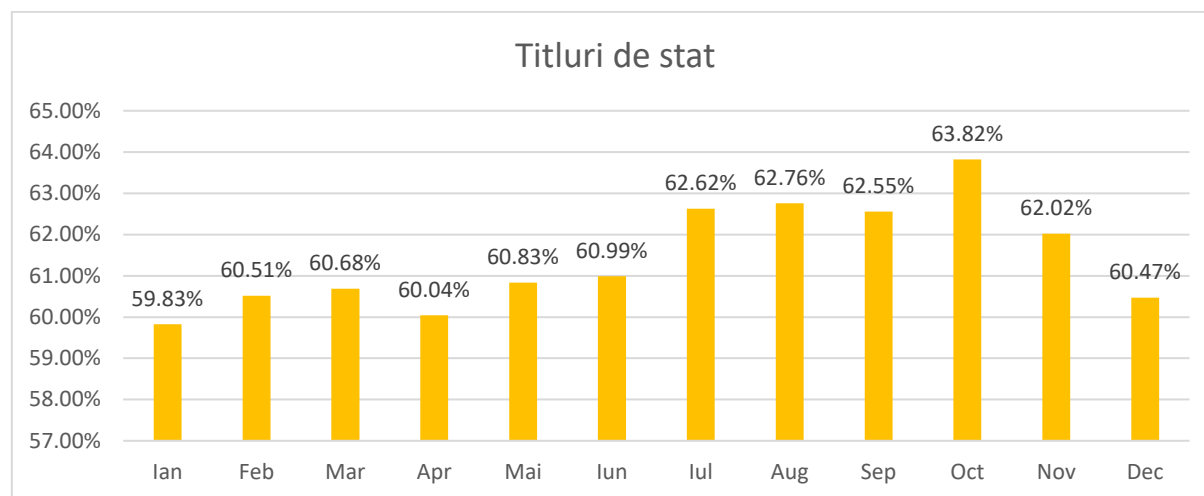
În tabelul următor este prezentată pentru comparație, structura activului total la 30.12.2022 și la 31.12.2023.

Structura activului total la 30 decembrie 2022 și 31 decembrie 2023					
	30.12.2022		31.12.2023		
Activ	RON	%	RON	%	Variatie anuală
Acțiuni	29,758,149.6	19.75%	45,761,615.42	21.002%	1.252%
Conturi curente	90,106.84	0.06%	995,387.28	0.457%	0.415%
Depozite	6,003,423.15	3.98%	6,223,622.23	2.856%	-1.124%
Obligațiuni corporative	18,033,473.92	11.971%	23,100,413.09	10.602%	-1.369%
Obligațiuni municipale	74,841.87	0.05%	5,659,729.47	2.598%	2.548%
Obligațiuni neguvernamentale	1,007,901.51	0.67%	0	0%	-100%
OPCVM	2,582,718.69	1.71%	3,147,758.45	1.445%	-0.265%
Private Equity	2,221,319.06	1.47%	1,230,159.99	0.565%	-0.905%
Titluri de stat	90,886,975.7	60.33%	131,768,110.73	60.475%	0.145%
Instrumente de acoperire a riscului	0	0.00%	0	0%	0%
Sume în curs de decontare	0	0.00%	0	0%	0%
Sume în curs de rezolvare	0	0.00%	0	0%	0%
Alte active	0	0.00%	0	0%	0%
Total	150,658,910.34	100.00%	217,886,859.66	100%	44.62%

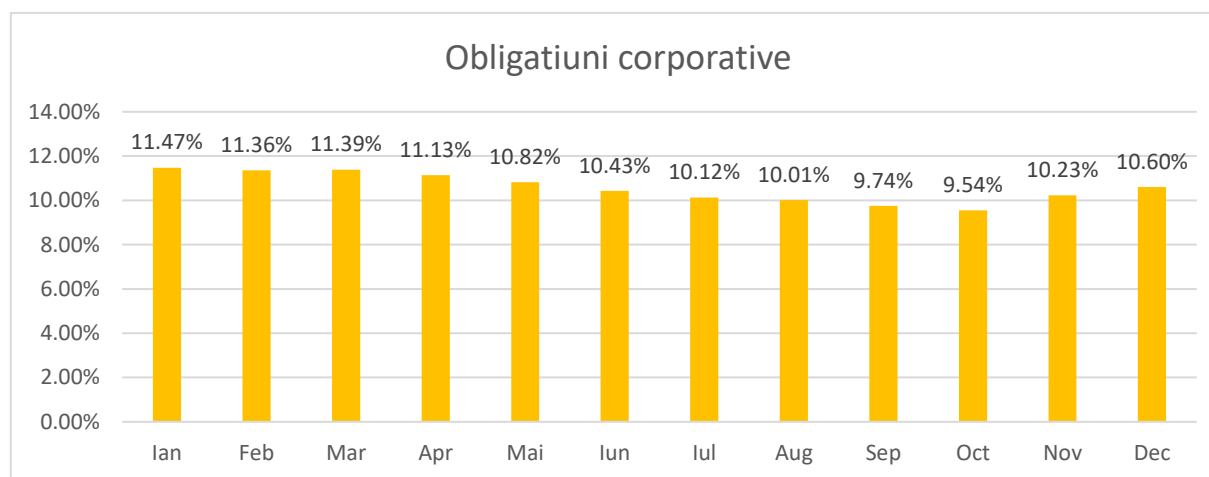
III.2. Portofoliul de investiții pe tipuri de active și a deținerilor pe fiecare tip de investiție în parte

BT Pensii, în calitate de administrator al FPF Pensia Mea a urmărit diversificarea activelor fondului de pensii prin investiții în diferite clase de active:

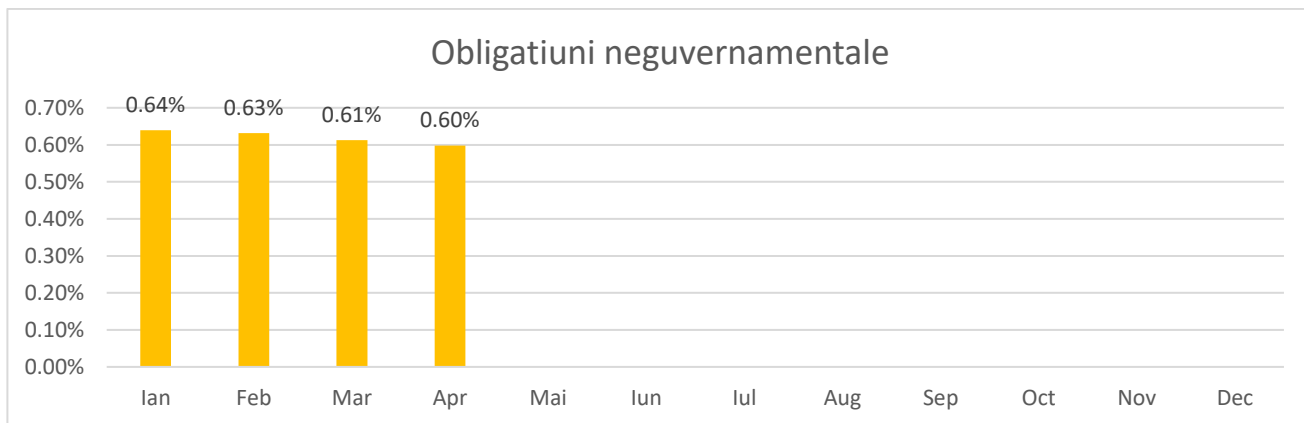
2.1. Titluri de stat emise de România – deținerile fondului în titluri de stat au oscilat în intervalul 59,83% - 63,82% din activul total al fondului. Indicele titlurilor de stat Bloomberg EM Local Currency: Romania Total Return Index Unhedged Index, calculat de Bloomberg s-a apreciat în 2023, având o creștere de 14,69%. Ponderea titlurilor de stat în total activ a variat atât din cauza modificărilor de preț cât și din cauza modificării ponderii acțiunilor în portofoliu.



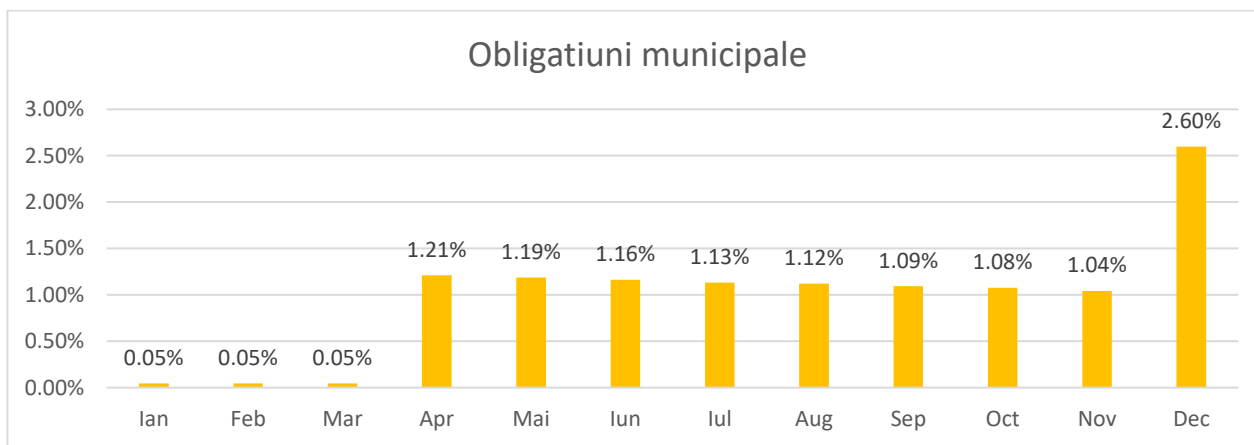
2.2. Obligațiuni corporative – ponderea obligațiunilor corporative a avut un trend ascendent din ianuarie 10.89% în aprilie 11.39% și o diminuare la 9.54% în octombrie, închizând anul cu o pondere de 10.6%, explicată prin achiziția de obligațiuni emise de Unicredit și BCR. Ponderea cea mai mare a fost în luna martie, 11.39%, iar cea mai mică în luna octombrie, 9.54%



2.3. Obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale – ponderea obligațiunilor emise de organisme străine neguvernamentale în portofoliu a scăzut de la 0.64% în ianuarie la 0.6% în aprilie ca mai apoi să fie evaluate la 0 (zero) din cauza imposibilității tehnice de onorare a obligațiilor emitentului.



2.4. Obligațiuni municipale – ponderea obligațiunilor emise de municipalități a urmat un trend descendent în prima parte a anului, ianuarie 0.63% - martie 0.05%, o creștere la 1.21% pe fondul achiziției de obligațiuni noi emise de Primăria Municipiului București, reducere până la 1.04% în noiembrie pe fondul creșterii ponderii pe acțiuni și o creștere la 2.6% în decembrie pe fondul achiziției de obligațiuni emise de Consiliul Județean Cluj. Administratorul a respectat limitele investiționale, precum și cerințele de rating aferente investițiilor realizate.

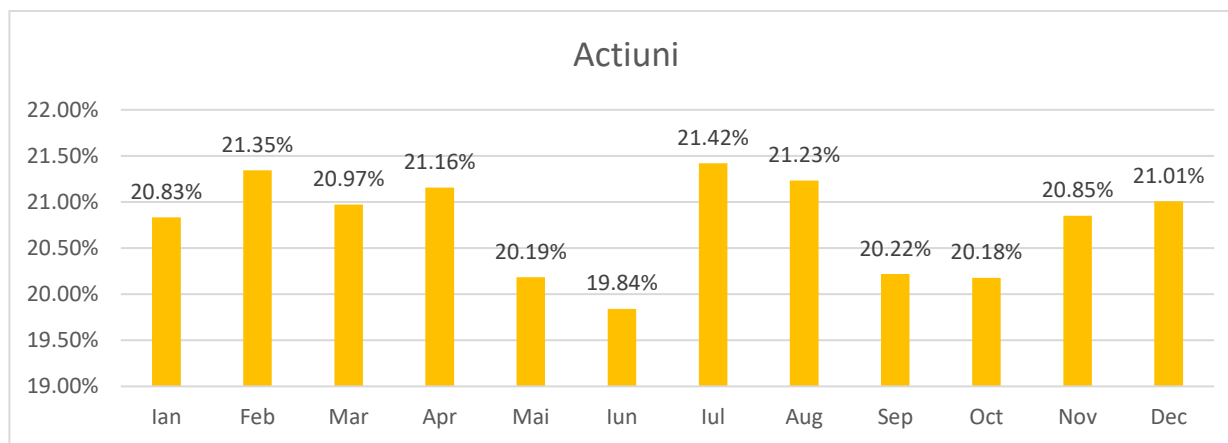


2.5. Acțiuni – strategia de investiții în acțiuni a fost stabilită și analizată în Comitetul de Investiții în funcție de evoluțiile macroeconomice, de evoluțiile pieței locale și a celor externe și în funcție de rezultatele financiare ale emitenților din portofoliul fondului. Ponderea acțiunilor în total active a fost cuprinsă între 19.84% și 21.42%.

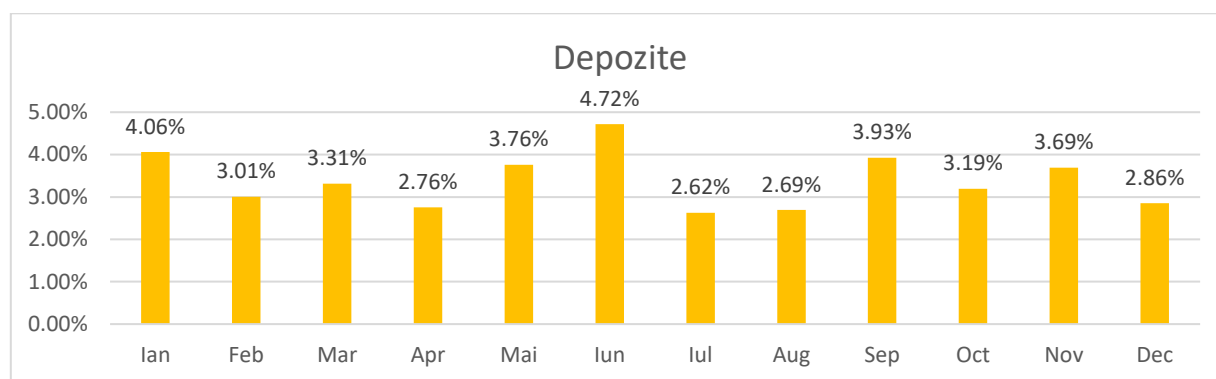
Piața locală a fluctuat pe parcursul anului ca răspuns la evenimentele economice generate de situația geopolitică, conflictul militar din Ucraina, războaie comerciale (China-USA). Expunerea Fondului Pensia Mea pe acțiuni s-a concentrat pe simboluri listate pe piața locală de capital, la Bursa de Valori București.

Administratorul a preferat să investească în emitenți locali ce pot fi direct monitorizați și pentru care accesul la informații este facil. În general, au fost preferate companiile cu capitalizare medie spre mare, cu rezultate financiare solide, cu o politică de dividende stabilă și cu potențial de creștere pe termen lung.

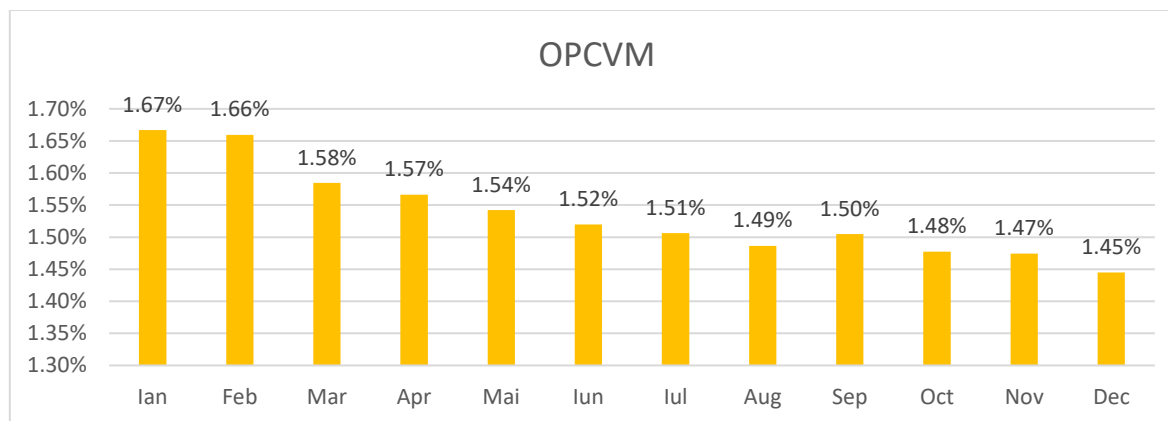
Sectoarele preferate au fost: utilități, energie, telecom, industrial etc. În activitatea investițională, Administratorul a urmărit reducerea riscurilor asociate investițiilor, precum riscul de concentrare prin diversificarea pe diferite sectoare ale economiei, pe diferiți emitenți din cadrul aceluiași sector. Fondul a respectat limitele maxime prevăzute în prospectul schemei de pensii.



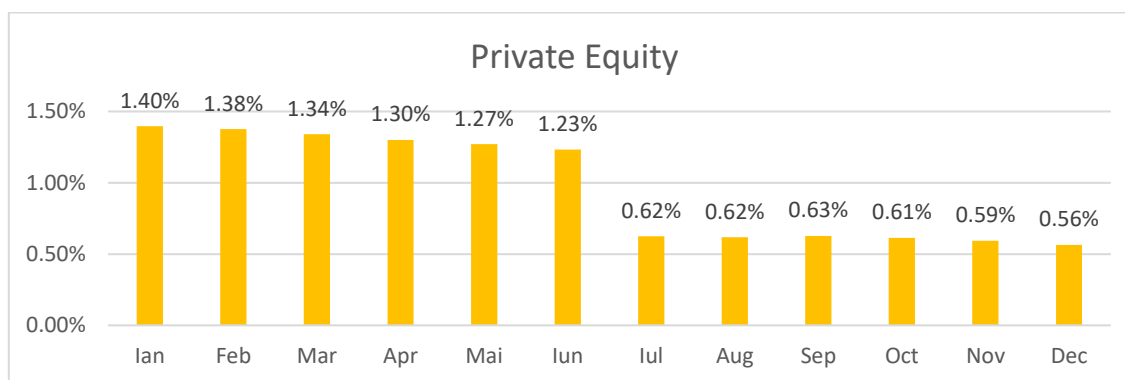
2.6. Depozite bancare – ponderea depozitelor bancare a fluctuat între 2.62% și 4.72%, la sfârșitul anului ponderea fiind de 2,86%. Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a constituit depozite la bănci rezidente în Romania, aflate sub supravegherea BNR.



2.7. Fonduri deschise de investiții – expunerea Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea în titluri de participare emise de OPCVM a scăzut de la 1,67% la început de an la 1,45% la finalul anului ca urmare a creșterii activelor totale. Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a considerat oportună investiția în fonduri mutuale românești, ca mijloc de diversificare, respectând încadrarea în limita maximă de 5% din totalul activelor. Fondurile de investiții selectate au fost fondurile de acțiuni denumite în moneda locală.



2.8. Fonduri de investiții private de capital – în cursul anului 2023, Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a răspuns cerințelor de capital primite pentru Catalyst Romania S.C.A. SICAR. Administratorul și-a respectat obligațiile de a continua investiția în această clasă de active cu potențial de creștere, ținând cont de industriile spre care sunt orientate investițiile fondului - respectiv tehnologie, media și telecomunicații (TMT), industrii fără reprezentare pe piața locală de capital. Investițiile în fonduri de investiții private de capital au reprezentat 0,56% din total active la finalul anului 2023.



III.3. Evoluția Activului Total al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea în 2023

Evoluția activului total în anul 2023 a fost crescătoare, pe măsura intrării contribuțiilor nete și a creșterii valorii activelor aflate în portofoliul FPF Pensia MEA. În decursul anului 2023, valoarea contribuțiilor nete la nivelul FPF Pensia MEA a fost de 46.319.424,26 lei, în creștere cu 47,82 % față de anul 2022, când valoarea contribuțiilor nete a atins 31.334.065,96 lei.

Data	Activ brut	Activ net	Nr de participanti
Jan-23	158,147,087.54	157,820,931.86	37.569
Feb-23	160,528,354.75	160,225,830.54	38.787
Mar-23	165,958,588.83	165,615,784.14	39.886
Apr-23	170,758,423.20	170,439,446.58	40.609
May-23	175,582,908.78	175,221,189.61	41.760
Jun-23	180,622,862.01	180,262,872.30	42.933
Jul-23	187,173,926.19	186,787,111.14	43.906
Aug-23	189,996,378.96	189,606,074.19	45.399
Sep-23	196,118,896.27	195,740,496.78	47.011
Oct-23	199,905,820.55	199,493,498.93	48.140
Nov-23	207,025,082.92	206,611,207.66	49.738
Dec-23	217,834,748.03	217,415,425.67	51.495

Atât valoarea activului brut și a activului net au crescut de la începutul anului cu 44.59 %, iar valoarea unitară a activului net a crescut cu 13.46% ca urmare a mișcărilor pieței internaționale, care au impactat și instrumentele din portofoliul de active al fondului Pensia Mea.

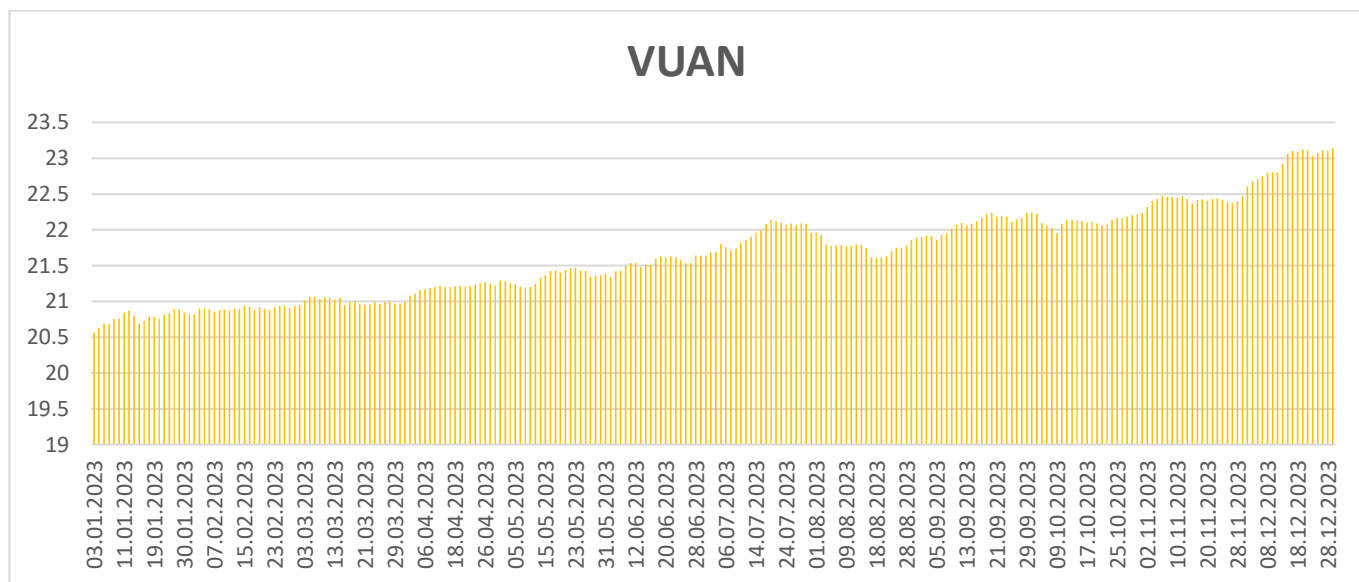
Data	Activ brut	Activ net	Nr UF	VUAN
30/12/2022	150,658,910.34	150,355,008.02	7,371,824.455512	20.395902
29/12/2023	217,834,748.03	217,415,425.67	9,394,934.088868	23.141772
Variatie anuala	44.59%	44.60%	27.44%	13.46%

III.4. Performanța Pensia Mea

Valoarea unitara a activului net al Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea a înregistrat o creștere de 13.46% în anul 2023. Performanța trimestrială, semestrială precum și performanța cumulată de la lansare sunt prezentate în tabelul de mai jos. Alocarea strategică și tactică a activelor s-a stabilit în cadrul Comitetelor de Investiții întrunite cel puțin trimestrial în decursul perioadei analizate.

Evolutia valorii unității de fond	Performanta VUAN
3 luni	2.96%
6 luni	6.09%
12 luni	13.46%
de la lansare	131.42%

Evoluția valorii unității de fond pentru anul 2023 este prezentată mai jos.



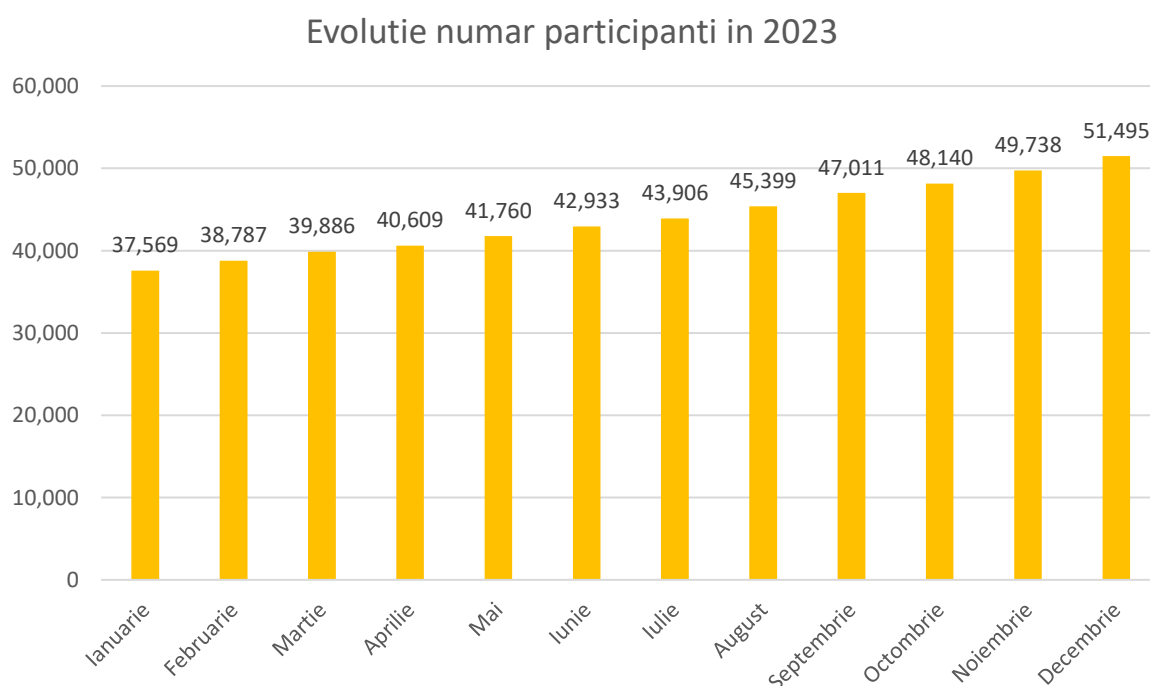
Rata de rentabilitate a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea a înregistrat o valoare de 5.5083 % în decembrie 2023, având o evoluție superioară valorii ratei minime de rentabilitate calculată pentru toate fondurile de pensii facultative cu grad de risc mediu, respectiv 4.8923 %. Rata medie ponderată a tuturor fondurilor de pensii facultative cu grad mediu de risc a fost de 5.8650%, la data de 31.12.2023.

Rata de rentabilitate	%
TRIM I 2023	2.9886 %
TRIM II 2023	3.9793 %
TRIM III 2022	4.2530 %
TRIM IV 2023	5.5083%

IV. Activitatea de marketing în anul 2023 și strategia privind marketingul în domeniul pensiilor facultative

Conform strategiei BT Pensii SAFPF SA, în cursul anului 2023 s-a menținut ridicat nivelul activităților de marketing în vederea creșterii numărului de participanți și a activelor fondului de pensii facultative Pensia Mea.

În anul 2023 interesul participanților în fondul de pensii facultative Pensia Mea a rămas crescut, concretizându-se în creșterea numărului de participanți până la 51.495, o creștere de peste 40% față de numărul de participanți de 36.660 de la finalul anului 2022. Această evoluție este reflectată în graficul de mai jos.



În 2023 s-a continuat consolidarea relației de colaborare cu intermediarul Banca Transilvania, astfel încât la finalul anului, activitatea de marketing al fondului de pensii facultative se desfășura prin trei agenți de marketing persoane fizice și doi agenți de marketing persoane juridice.

Totodată, societatea a continuat să pună accent pe îmbunătățirea calității activității agenților de marketing.

În decursul anului 2023 au fost derulate următoarele activități de marketing:

- crearea și îmbunătățirea materialelor suport pentru agenții de marketing, pentru ca aceștia să își desfășoare activitatea pentru fondul de pensii facultative Pensia Mea, în condiții optime;
- au fost îmbunătățite materialele de prezentare și de întâmpinare a nelămuririlor potențialilor participanți cu privire la modalitățile de plată a contribuției, felul în care se calculează

deductibilitatea fiscală de care beneficiază participanții care contribuie la pensia facultativă, procedurile de aderare și informațiile care le sunt puse la dispoziție de către administrator, după aderarea la fondul de pensii facultative;

- au fost create materiale suplimentare de informare pentru companiile interesate să ofere angajaților lor pensia facultativă, ca parte a pachetului de beneficii extra-salariale;
- creșterea interacțiunii cu participanții existenți în vederea reluării plăților sau a actualizării contribuției la FPF Pensia Mea, prin promovarea permanentă a secțiunii de accesare online a situației contului personal al participanților unde, în baza unui utilizator unic și a unei parole aferente, orice participant la fondul de pensii facultative Pensia Mea poate să acceseze situația la zi a contului personal de pensie deținut la fondul Pensia Mea, să vizualizeze istoricul contribuțiilor, alături de comisioanele plătite, dar și să urmărească evoluția valorii unitare a activului net al fondului Pensia Mea;
- actualizarea datelor de contact din baza de date de participanți în urma activității de informare anuală a participanților;
- diversificarea surselor de accesare a informărilor în relația cu fondul de pensii facultative Pensia Mea – în acest sens, notificările de plată sunt transmise și prin mijloace electronice (e-mail), participanților care au fost de acord să primească informări prin aceste mijloace de comunicare;
- continuarea utilizării sistemului de comunicare prin sms către participanți la încasarea contribuției lunare;
- promovarea unui serviciu profesionist de asistență și relații clienți.

V. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului

Principalele activități privind evaluarea și managementul riscurilor în anul 2023 au fost discutate și analizate trimestrial în cadrul Comitetelor de Management a Riscului și cuprind:

- Actualizarea profilului de risc pe baza categoriilor de riscuri interne ale fondului și administratorului;
- Analiza trimestrială a incidentelor de risc operațional înregistrate în Registrul de incidente operaționale;
- Monitorizarea limitelor portofoliului pe clase de active;
- Analiza performanței investițiilor FPF Pensia mea și a competitorilor;
- Analiza de expunere/concentrare pe grupuri de emitenți;
- Analiza riscului de credit al obligațiunilor din portofoliu;
- Analiza riscului de piață;
- Analiza riscului de lichiditate;
- Analiza riscului de conformitate;
- Actualizarea și testarea Planului de Continuitate a Afacerii;
- Revizuirea/actualizarea testelor de stres pentru FPF Pensia Mea.

V.1. Analiza evoluției riscurilor

Analiza evoluției riscurilor s-a efectuat în baza prevederilor legislative aplicabile activității de administrare a pensiilor facultative. Valoarea ratei de rentabilitate pentru fondul de pensii facultative Pensia Mea, la finalul anului 2023, este în parametrii de siguranță pentru a nu atinge pragul minim de rentabilitate aferent fondurilor cu același grad de risc din piață, calculat de ASF. Rata de rentabilitate a unui fond de pensii reprezintă rata anualizată a produsului randamentelor zilnice, măsurată pe o perioadă de 60 de luni, conform Legii 204/2006 cu modificările și completările ulterioare. Informații despre rata de rentabilitate a fondului sunt prezentate la capitolul III.4. Performanța Pensia Mea.

Limitele investiționale și gradul de risc în care este încadrat fondul au fost respectate pe tot parcursul anului 2023.

Expunerea pe titluri de stat s-a păstrat constantă pentru întreg anul 2023, pentru fondul Pensia Mea, cu o tendință ușor crescătoare, datorită fluctuației prețurilor pe piață pentru a compensa variațiile de prețuri ale acțiunilor.

Expunerea pe depozite bancare arată o ușoară creștere pentru fondul Pensia Mea, ținându-se cont de evoluția pieței și a stabilității cursului EUR/RON, precum și a apetitului investițional existent.

La nivelul anului 2023 s-a înregistrat o creștere a expunerii pe obligațiuni corporative grație achiziției de green bond-uri emise de Raiffeisen și BCR și obligațiuni emise de Unicredit, la nivelul pieței românești.

Au fost achiziționate titluri de stat și obligațiuni în limitele stabilite prin reglementările legislative aplicabile fondurilor de pensii. Astfel fluctuațiile valorilor acțiunilor au fost compensate cu achiziționarea de titluri de stat și obligațiuni.

În trimestrele III și IV 2023 a crescut expunerea pe obligațiuni în vederea obținerii unui randament ridicat.

Marea majoritate a instrumentelor deținute în portofoliul fondului de pensii facultative Pensia Mea au emitenți din România. Excepțiile sunt reprezentate de deținerile la Catalyst, al cărui emitent nu are sediul în țară.

V.2. Riscul de piață

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

Conform estimărilor semnal publicate de INS (Institutul Național de Statistică), pe plan local, produsul intern brut a scăzut cu 0.4% (în termeni reali) în trimestrul IV 2023 comparativ cu trimestrul III 2023. Față de același trimestru din anul 2022, produsul intern brut a înregistrat o creștere cu 2.9% pe seria brută și cu 1% pe seria ajustată sezonier. Pe plan local, pe o bază anuală, creșterea PIB-ului României a fost de 2% 2023 față de 2022 conform Institutului Național de Statistică. Aceasta a marcat cea de-a zecea perioadă consecutivă de expansiune, comerțul exterior contribuind pozitiv la economia țării, exporturile scăzând într-un ritm mult mai lent decât importurile.

Pe plan local, rata anuală a inflației IPC s-a situat la 6.61% în decembrie 2023 comparativ cu luna decembrie 2022. Contribuțiile semnificative la rata anuală a inflației au avut-o majorarea prețurilor

mărfurilor alimentare (+5.82%), mărfurilor nealimentare (+5.51%) și serviciilor (+11.21%) potrivit datelor publicate de INS.

V.3. Riscul de preț

Riscul de preț este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbărilor prețurilor pieței. Activele deținute de societate includ acțiuni emise de societăți românești. Trimestrial se urmăresc variațiile de prețuri ale acțiunilor deținute. De asemenea, începând cu luna septembrie a anului 2022 se urmăresc scăderile prețurilor instrumentelor din portofoliu față de costul de achiziție al acestora. Din analizele efectuate la nivelul anului 2023 nu s-au identificat elemente care să conducă la creșterea riscului de preț.

V.4. Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar. În 2023, expunerile valutare pe EUR și USD s-au menținut sub 5% din activul total al fondului, leul a continuat să se deprecieze și ca urmare nu au fost folosite produse financiare derivate pentru acoperirea riscului valutar.

V.5. Riscul ratei dobânzii

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

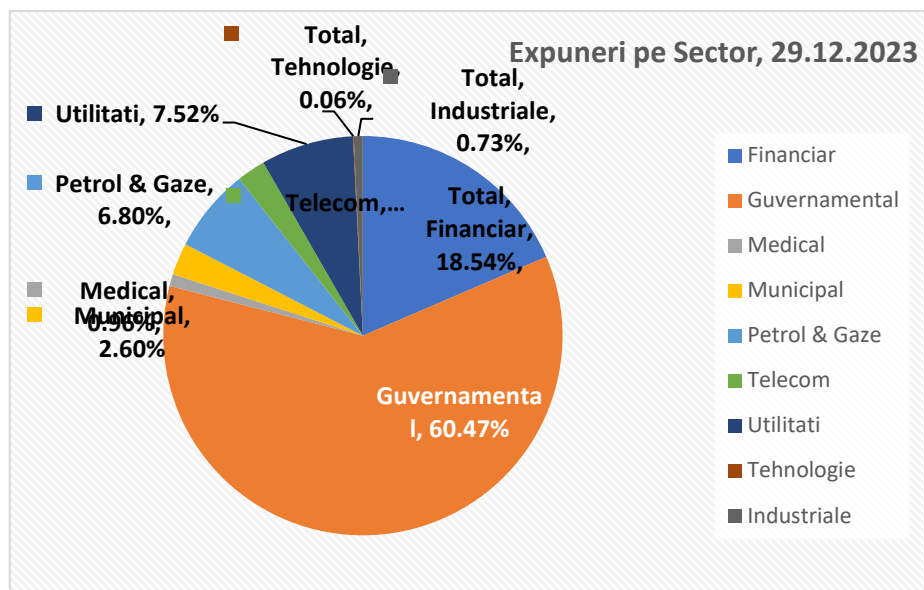
În cursul anului 2023 s-a investit în green-bond-uri care respectă cerințele de rating impuse de legislația aplicabilă. Societatea deține instrumente cu venit fix care constau în titluri de stat, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale și depozite constituite la băncile corespondente.

În continuarea eforturilor de a tempera creșterea prețurilor, Consiliul de Administrație al BNR a decis atât în cadrul ședinței din 8 noiembrie 2023 cât și în cea din 12.01.2024 menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 7,00% pe an. Pe plan local, rata anuală a inflației IPC s-a situat la 6,61% în decembrie 2023 comparativ cu luna decembrie 2022. Contribuțiile semnificative la rata anuală a inflației au avut-o majorarea prețurilor mărfurilor alimentare (+5,82%), mărfurilor nealimentare (+5,51%) și serviciilor (+11,21%), potrivit datelor publicate de INS.

V.6. Riscul de concentrare

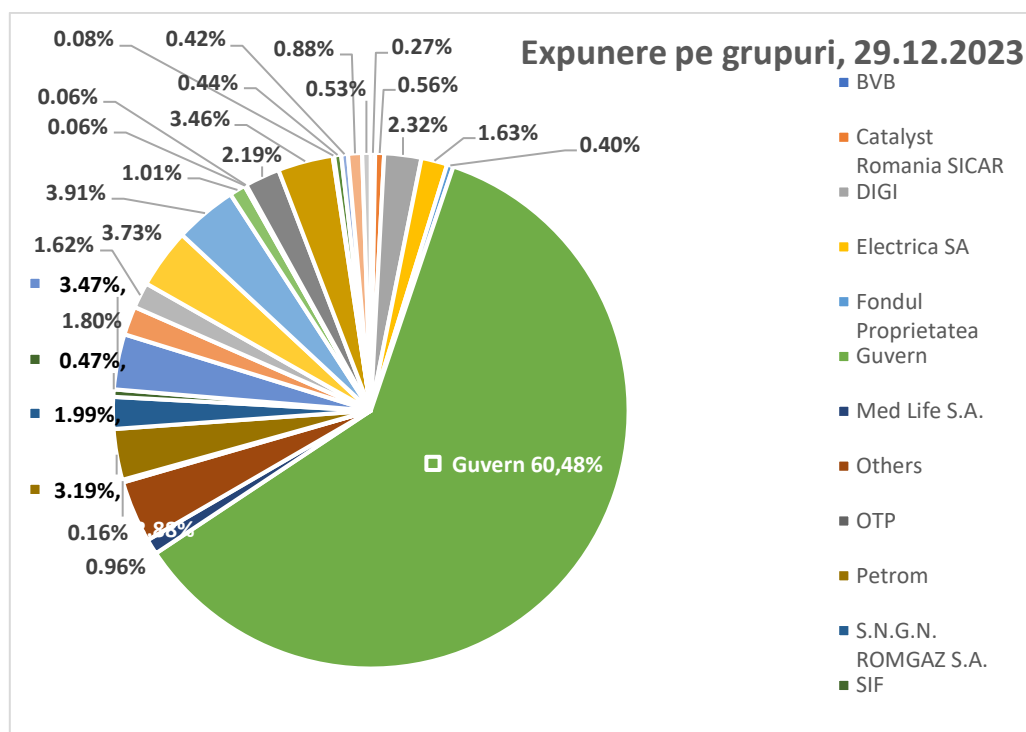
Expunerile pe clase de active ale FPF Pensia Mea au rămas în limite prudențiale, singura concentrare fiind expunerea pe titlurile de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice (care se situează sub limita legală de 70%). Situația expunerii pe clase de active este prezentată la capitolul III.1. Structura portofoliului.

Expunerile sectoriale rămân în limitele interne stabilite. Menționăm că sectorul financiar include expunerile pe SIF-uri și Fondul Proprietatea, diversificarea reală fiind mai pronunțată decât cea expusă în grafic. În activitatea investițională se asigură o diversificare a acțiunilor pe sectoare de activitate, astfel încât să nu apară risc de concentrare pe anumite sectoare sau pe anumite țări, observându-se în graficul de expunere pe țări, că marea majoritate a instrumentelor deținute sunt emise de România (respectiv titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice) și de emitenți din România.

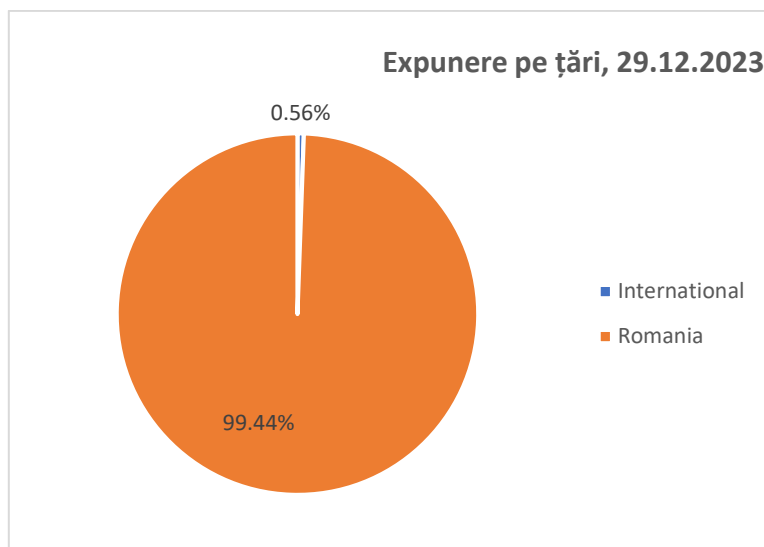


În graficul prezentat mai jos, se observă că nu s-a depășit limita de expunere de 5% pe emitent, conform prevederilor legale. Singura situație în care s-a identificat expunere pe grup, se referă la deținerile la fondul OTP Avantis și conturile și depozitele la OTP Bank efectuate în baza contractului semnat cu respectiva bancă. Conform prevederilor legislative, expunerea pe un grup de emitenți nu trebuie să depășească 10%, iar expunerea față de acest grup a fondului de pensii facultative Pensia Mea este la 29.12.2023 de 0,16%.

În analizele periodice efectuate de către departamentul de management al riscului nu s-au evidențiat încălcări ale limitelor stabilite prin prospect pentru numărul de acțiuni deținute, pentru expunerea pe obligațiuni față de un emitent sau pe gradul de risc.



Portofoliul are o expunere concentrată pe România, având puțină diversificare în afara țării. Astfel, la 29.12.2023, din activele deținute în portofoliul fondului de pensii facultative Pensia Mea, 99,44 % sunt investite în instrumente ale emitenților români și restul de 0,56 % în instrumente ale emitenților din alte țări.



V.7. Riscul de credit

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

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

V.8. Riscul de lichiditate

Analizele efectuate în cursul anului 2023, în ceea ce privește lichiditatea fondului, demonstrează că indicatorii de lichiditate se încadrează în limitele de risc stabilite și nu există probleme de acoperire a obligațiilor fondului. Rata activelor care pot fi transformate în lichidități în cursul unui an este de 85%.

În cursul anului 2023 s-au aplicat teste de stres de lichiditate pe activele fondului, estimându-se și nevoile de lichidități prin administrare de teste de stres pe parametrii analizați ai fondului.

Lichiditățile disponibile depășesc cu cel puțin 500 % lichiditățile necesare în condiții de stres major.

Indicatori de lichiditate la 29/12/2023				
Perioada	<7 days	<30 days	< 90 days	< 1 year
Lichidități disponibile	49,649,267	110,686,337	177,277,874	177,300,399

Proiecție necesar lichidități scenariu extrem	309,508	1,326,464	3,979,392	16,137,360
Exces de lichiditate	49,339,758	109,359,873	173,298,482	161,163,038
Grad de acoperire lichiditate	16041%	8344%	4455%	1099%
Active Lichide de Calitate / Active Totale	85%			

Luând în calcul volumele medii de tranzacționare pe ultimele 6 luni, la 29.12.2023, toate pozițiile din portofoliul fondului pot fi lichidate în mai puțin de o săptămână. Durata medie de lichidare pentru portofoliul de acțiuni este la finalul anului de 4,16 zile.

V.9. Managementul riscului operațional, metode de evaluare și rezultatele administrării acestuia

Riscul operațional este riscul de pierdere aferent unor procese interne neadecvate sau disfuncționale, a personalului, sistemelor, proceselor ca urmare a procesării neadecvate sau a externalizării unor procese, inclusiv riscul aferent unor tehnologii informatice neadecvate.

Principalul risc operațional al societății este cel legat de apariția erorilor în introducerea datelor în sistemele informatice. Acest risc este controlat prin procedurile interne de verificare și validare zilnică a datelor importate și prin realizarea de reconcilieri între situația din sistemul contabil, cel de administrare al contractelor, clienților și documentele sursă pentru informațiile importate.

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

Evenimentele operaționale au fost monitorizate atât cantitativ ca număr de declarații rectificative și note explicative, cât și calitativ din punct de vedere al incidenței evenimentelor de același fel și urmărirea implementării măsurilor corective.

Pe ariile unde s-au identificat riscuri, s-au luat următoarele măsuri:

- Respectarea legislației în vigoare și implementarea recomandărilor ASF;
- Atenție sporită și continuarea implementării principiului „celor 4 ochi” în vederea asigurării corectitudinii raportărilor;
- Automatizarea proceselor de raportare;
- Atenție sporită la setarea instrumentelor financiare în baza de date, precum și la reflectarea în gradul de risc al fondului a instrumentelor financiare listate dar neadmise încă la tranzacționare.

V.10. Riscul reputațional

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.

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

Conducerea consideră că a calculat și prezentat corect în situațiile financiare datorile față de buget, având în vedere reglementările fiscale incidente activității societății, însă există riscul ca autoritățile fiscale să aibă poziții sau interpretări diferite cu privire la acestea, dată fiind dinamica modificărilor aduse prevederilor legale.

VI. Conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății în efectuarea operațiunilor societății

BT Pensii SAFPF are implementate proceduri interne de lucru în toate ariile funcționale, un regulament intern în concordanță cu legislația în domeniu și cea adiacenta aplicabilă. Se are în vedere permanent actualizarea procedurilor de lucru pe măsură ce legislația din domeniul pensiilor facultative, fiscală, de guvernanta corporativă, prevenire și spălare a banilor și finanțarea actelor de terorism, gestionarea datelor personale este modificată, precum și atunci când apar norme legislative noi care sunt aplicabile.

VII. Cheltuieli de administrare suportate de către administrator și de către fondul de pensii facultative

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

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Comisioane și cheltuieli de achiziție	702.419	698.777
Comisioane si cheltuieli de achiziție nete	702.419	698.777
Cheltuieli de administrare	4.163.219	5.478.896
Alte cheltuieli (donații, provizioane)	62.361	77.541
Total	4.927.999	6.255.214

Comisioanele și cheltuielile de achiziție din cadrul anului 2023 sunt în principal constituite din :

- Totalul comisiunelor cuvenite agenților de marketing pentru activitatea din anul 2023, în valoare de 601.136 lei;
- Sumele plătite către Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare, în valoare de 74.142 lei;
- Contribuția către Asociația pentru Pensii Administrative Privat din România pentru anul 2023, în valoare de 23.186 lei;
- Comisionul de custodie aferent anului 2023, în cuantum de 313 lei.

Cheltuielile de administrare realizate în anul 2022 și în anul 2023 pot fi clasificate astfel:

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

În cursul anului 2023 s-au obținut venituri din dividende în valoare de 25.171 lei.

Auditorul financiar extern al Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este Deloitte Audit SRL. Conform contractului încheiat, onorariul pentru auditarea situațiilor financiare ale Societății este în sumă de 91.280 lei.

Depozitarul și custodele fondului administrat de către Societate este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA.

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

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

- Comision de administrare din activul brut (0,0064% pe zi dedus din activul total al fondului)
- Comision de depozitare (0,1% pe an aplicat la valoarea medie a activelor deținute)
- Comisioane pentru păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare
- Comisioane de tranzacționare
- Comisioane bancare
- Comision de audit al fondului

	31.12.2022	31.12.2023
Comisioane bancare percepute pentru administrarea conturilor curente și comisioane percepute de intermediari pentru plasamente	8.347,87	22.786,28
Comisioane plătite pentru depozitare și păstrare în siguranță a valorilor mobiliare	171.481,52	236.445,63
Comisioane plătite administratorului	3.753.967,63	4.108.561,21
Comision de auditare a situațiilor financiare	4.300	4.300
Total	3.933.797,02	4.372.093,12

VII.3. Informații cu privire la plățile de disponibilități bănești care s-au efectuat din fondul de pensii facultative

Descriere	31.12.2022		31.12.2023	
	Nr. de plăți	Suma platita	Nr. de plăți	Suma platita
Transferuri către alte fonduri de pensii facultative	25	318.376,57	34	138.066,87
Plăți revendicări activ personal	276	3.656.220,61	301	4.686.976,14

VIII. Analiza sesizărilor primite de la participanți, modul de soluționare al acestora și măsurile întreprinse

În contextul creșterii rapide a numărului de participanți, nu am înregistrat o creștere semnificativă a numărului de reclamații. Toate reclamațiile au fost soluționate în cel mai scurt timp, analizându-se și aplicându-se măsurile de remediere necesare, după caz. Acestea au avut ca și subiect: solicitarea de detalii legate de alocarea contribuțiilor, neînțelegerea notificărilor de plată transmise, stoparea notificărilor de plată, valori diferite ale plăților de contribuții față de valoarea setată în actul de aderare sau prelucrarea datelor cu caracter personal.

IX. Analiza desfășurării activității de audit intern și măsurile întreprinse

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

- Asigurarea că politicile și procedurile administratorului sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor;
- Revizuirea politicilor, procedurilor, proceselor și mecanismelor de control, astfel încât acestea să fie suficiente și adecvate activității desfășurate.

Funcția de audit intern evaluează eficiența și caracterul adecvat al sistemelor, controlului intern, mecanismelor și procedurilor BT Pensii, emițând recomandări bazate pe rezultatul acestor evaluări.

Planul de audit intern pentru anul 2023, aprobat de Consiliul de Administrație, a fost implementat în integralitate și a cuprins efectuarea următoarelor misiuni de audit intern, după cum urmează:

Misiuni de audit efectuate în semestrul I 2023

- Auditul activității de cunoaștere a clientelei pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale în cadrul SAFPF BT Pensii SA (I 2023);

- Auditul activității agenților de marketing și aderarea participanților la fondul de pensii (I 2023);
- Auditul gestionării participanților la fondul de pensii (I 2023);
- Auditul activității investiționale (I 2023);
- Auditul activității de contabilitate (I 2023).

Misiuni de audit efectuate în semestrul II 2023

- Auditul activității de raportare către autoritatea de supraveghere și îndeplinirea obligațiilor de raportare și transparență (II 2023);
- Auditul activității de gestionare a riscurilor (II 2023);
- Auditul activității de control intern (II 2023).

Misiunile de audit au fost efectuate în conformitate cu cadrul de guvernanță referitor la activitățile specifice de audit intern, în practică fiind aplicate metode precum: interviuri cu managementul și funcțiile de execuție ale structurilor organizatorice auditate; analiza documentelor furnizate, respectiv documente specifice cadrului metodologic, rapoarte specifice, fluxuri operaționale și alte documente considerate a fi necesare pentru atingerea obiectivelor misiunii de audit. Totodată, pentru testarea punerii în practică într-un mod corect a cadrului metodologic, sunt efectuate teste specifice conform metodologiei de audit intern.

De asemenea, misiunile de audit au avut drept obiectiv, o asigurare rezonabilă a faptului că: procesele și resursele implicate sunt definite și aplicate în conformitate cu cadrul legal, reglementările interne și bunele practici care le guvernează; cadrul de control aferent este eficient și eficace astfel încât să asigure o gestionare corespunzătoare a riscurilor și în acest mod, fiabilitatea și integritatea informațiilor de natură operațională și/sau financiară; fluxul informațional asigură o informare corespunzătoare asupra și/sau despre activitățile derulate în cadrul proceselor auditate.

Conform cerințelor legale și a cadrului metodologic intern, auditul intern raportează periodic către Comitetul de Audit, Consiliul de Administrație și ASF principalele aspecte privind activitatea de audit intern desfășurată în cursul perioadei, inclusiv stadiul implementării recomandărilor anterioare ale auditului intern.

Măsurile întreprinse pentru soluționarea aspectelor constatate de auditul intern

Deficiențele și recomandările emise în cadrul rapoartelor de audit emise în semestrul I 2023 au fost remediate sau implementate până la finalul anului 2023, iar cele emise în cadrul rapoartelor de audit aferente semestrului II 2023 au rămas de remediat sau de implementat până la finalul anului 2024.

X. Aplicarea principiilor de guvernanță corporativă

În baza cerințelor Regulamentului nr. 2/2016 și a Regulamentului 1/2019, societatea a implementat și actualizează în permanență toate cerințele privind guvernanța corporativă, cerințe cuprinse în documentele interne sub formă de politici, proceduri și planuri de răspuns.

Astfel, Actul constitutiv cuprinde responsabilitățile de bază ale Consiliului de Administrație cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernanței corporative și prevede un echilibru între membrii executivi și neexecutivi, astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze

procesul decizional. În anul 2023 s-au efectuat 2 modificări ale Actului constitutiv: în vederea modificării unui membru CA avizat prin Decizia ASF nr 416/02.05.2023 și în vederea majorării capitalului social și a modificării auditorului extern avizat prin Decizia ASF nr. 1235/22.11.2023.

Regulamentul de Organizare și Funcționare a Societății prevede structurile de guvernanță corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/conducerii superioare, stipulează atribuția Comitetului de Audit de a face recomandări Consiliului de Administrație privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia. În cursul anului 2023, au fost notificate modificările Regulamentului de Organizare și Funcționare a societății, ca urmare a modificării atribuțiilor pe sectorul de spălare a banilor și a finanțării terorismului prin adresa nr. 14194/10.02.2023 și ca urmare a actualizării organigramei prin adresa nr. 96395/27.06.2023.

În cursul anului 2023 au fost efectuate două modificări ale prospectului FPF Pensia Mea. Prima versiune a prospectului din 2023 a inclus modificări privind actualizarea sediului administratorului, conformarea cu *Norma 11/2022 pentru modificarea și completarea Normei 16/2010 privind prospectul fondului de pensii facultative*, *Norma 9/2022 pentru modificarea și completarea Normei 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative*, *Norma 20/2022 pentru modificarea Normei 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative*, *Norma 15/2021 pentru modificarea și completarea Normei 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative*, *Norma 19/2021 privind obligațiile de raportare și transparență în sistemul pensiilor private cu modificările ulterioare*, *Norma 2/2021 pentru modificarea și completarea Normei 11/2011 pentru investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private* avizat prin Aviz ASF nr. 51/16.02.2023. A doua versiune a prospectului din 2023 include modificări ce vizează conformarea cu *Norma 11/2011 privind investițiile cu modificările și completările ulterioare*, cu *Norma 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare* și modificări în vederea conformării cu *Legea 204/2006 cu completările și modificările aduse de OUG 174/14.12.2022*, avizat prin Aviz ASF nr. 342/13.09.2023.

În cursul anului 2023 nu s-a efectuat nici o modificare pe formatul actului de aderare la fondul de pensii facultative Pensia Mea, administrat de societate.

Odată cu implementarea Regulamentului UE 2019/2088 din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare, administratorul BT Pensii SAFPF SA a acordat o atenție sporită acestui subiect, implementând Politica privind sustenabilitatea și integrarea riscurilor de durabilitate la nivelul BT Pensii SAFPF SA. Conceptul de sustenabilitate este recunoscut de către BT Pensii SAFPF SA ca un factor care trebuie înglobat în orice activitate și demers, fiind fundamental pentru creșterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfașura responsabil activitățile financiare.

BT Pensii SAFPF SA este preocupată să respecte principiile de guvernanță corporativă, luând în considerare factorii sociali importanți care sunt implementați în societate, precum: diversitatea de gen, recrutarea, remunerarea. BT Pensii SAFPF SA încurajează diversitatea de gen, vârstă, naționalitate și etnie în cadrul structurilor sale de conducere. În prezent o poziție (din totalul de 3 membri) din cadrul Consiliului de Administrație și 2 poziții (din totalul de 3 membrii) din cadrul Conducerii executive sunt deținute de femei.

BT Pensii SAFPF SA susține într-o măsură cât mai mare eficiența energetică și a consumului de resurse, soluții de energie regenerabilă, reducerea emisiilor de carbon, incluziunea socială, măsuri de protecție a mediului.

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

La sfarsitul anului 2023, Fondul de pensii Facultative pensia Mea avea investitii in obligatiuni corporative „verzi” emise de Raiffeisen Bank si BCR in proportie de 3.19% din portofoliu si obligatiuni corporative „social” emise de Raiffeisen Bank in proportie de 0.98% din portofoliu.

Societatea are implementate Procedura privind tranzacțiile în interes personal și conflictele de interese, Procedura privind organizarea sistemului de administrare a riscului, Procedura de control intern, Planul privind asigurarea continuității activității și pentru situațiile urgente, Politica de securitate a informațiilor și proceduri operaționale IT pentru reglementarea proceselor IT și a măsurilor aplicate în cazul nerespectării proceselor și procedurilor de lucru, precum și Planul de raspuns la incidentele de securitate informatică.

De asemenea, Societatea a implementat Politica de comunicare cu părțile interesate, precum și Procedura privind evaluarea prealabilă și continuă a membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul societății elaborată, actualizată și implementată conform *Regulamentului 1/2019*.

În cursul anului 2023 au fost actualizate reglementările interne ale societății, astfel încât activitatea societății să se desfășoare în conformitate cu prevederile legale.

Administrator,

Aurel BERNAT