

BERNAT
AUREL

Digitally signed by
BERNAT AUREL
Date: 2025.04.09
16:56:04 +03'00'

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

Situatii financiare anuale pentru exercitiul

financiar incheiat la 31 decembrie 2024

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:

1. Raportul auditorului independent
2. Situatii financiare la data de 31.12.2024:
 - Bilantul
 - Contul de profit si pierdere
 - Situatia modificarilor capitalului propriu
 - Situatia fluxurilor de trezorerie
 - Notele 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

31/12/2024

Bilant
la data de 31 decembrie 2024

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	46.991.775	61.036.553
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	160.528.316	214.617.555
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	207.520.091	275.654.108
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	-	-
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	9.371.382	20.121.297
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	995.387	122.065
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	10.366.769	20.243.362
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	448.546	596.869
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	-	5.428.390
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	448.546	6.025.259
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	9.918.223	14.218.103
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	217.438.314	289.872.211
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	194.275.958	282.026.530
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	-	-
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	7.845.681
Pierdere (ct. 121 – sold debitor)	36	-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	217.438.314	289.872.211

Pe randul 18 din bilant este reflectata suma datorata Raiffeisen Bank SA la data de 31.12.2024 pentru achizitia unui numar de 1000 certificate de trezorerie.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Emanuela Digitally signed by Emanuela

Gheorghe Gheorghe

Date: 2025.04.09

11:20:21 +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
31/12/2024

**Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2024**

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	6.206.762	2.847.278
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	80.649.014	102.949.973
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	182.169	74.438
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	7.508.871	11.425.010
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	1.620.434	1.670.596
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	4.226
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	96.167.250	118.971.521
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	18.117	14.667
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	67.458.639	104.787.875
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	4.505.860	6.318.494
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	242.711	339.770
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	214.367	300.851
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	25.240	36.983
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	3.104	1.936
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	21.981	19.677
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	4.236.584	5.954.370
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	284	377
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	804	628
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	4.176
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	73.004.894	111.125.840
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	23.162.356	7.845.681
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	96.167.250	118.971.521
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	73.004.894	111.125.840

F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
<i>Profit (21-22)</i>	23	23.162.356	7.845.681
<i>Pierdere (22-21)</i>	24	-	-

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele si semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit

Numele, prenumele si semnatura
Gheorghe Emanuela

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:20:44 +03'00'

**Emanuela
Gheorghe**

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

Denumirea fondului de pensii

Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF

Denumirea administratorului

Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Data la care se face referire

BUCURESTI

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

FP3-1030

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

SAP-RO-21960491

Gheorghe Emanuela

31/12/2024

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRII

la data de 31 decembrie 2024

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 valoare nominala (ct. 101)	194.275.958	94.781.509	7.030.937	282.026.530
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	-	-	-	-
	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	7.845.681	23.162.356	7.845.681
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	217.438.314	102.627.190	30.193.293	289.872.211

La data de 31.12.2024 capitalul fondului Pensia Mea a înregistrat o creștere de 94.781.509 lei formata dintransferul profitului realizat in anul precedent in valoare de 23.162.356 lei si o creștere de 71.619.153 lei lei reprezentand 2.964.686,606537 unitati de fond nou emise.

Descrerea in valoare de 7.030.937 lei de la 31.12.2024 este data anularea unui numar de 295.765,823749 unitati de fond.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRII

la data de 31 decembrie 2023

N r C rt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	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 valoare 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.

Descresterea 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 descresterea rezultatului reportat este datorata transferului rezultatului exercitiului financiar precedent concomitent cu transferul rezultatului exercitiului financiar precedent in capitalul fondului.

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNĂT

Intocmit,
Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:21:09 +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
31/12/2024

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2024

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 *	48.739.910	71.619.153
	b) Plati catre participanti	-4.825.043	-7.030.937
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-4.372.093	-6.170.799
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	39.542.774	58.417.417
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.717.952	-9.458.605
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-972.860.627	-73.685.037
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	930.488.320	18.950.269
	d)Dobanzi incasate	7.247.255	11.363.556
	e)Venituri financiare incasate	6.205.510	2.475.181
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-38.637.494	-50.354.636
KA			
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	905.280	8.062.781
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	90.107	7.219.009
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	995.387	15.281.790

*Valoarea totala bruta a incasarilor de la participanti in anul 2024 a fost de 71.619.153 lei din care valoarea contributiilor a fost de 69.536.749 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 2.082.405 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:21:26 +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
31/12/2024

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

**Nota 1a - Situatia depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2024**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constiituirii	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	9.769.976	-	-	4,39%	1.191	64,49%	31.12.2024	03.01.2025
Exim Banca Romaneasca SA	50821.EXIM	1.218.800	-	-	5,20%	2.113	8,05%	20.12.2024	20.01.2025
Exim Banca Romaneasca SA	50821.EXIM	3.000.000	-	-	5,40%	4.050	19,80%	23.12.2024	23.01.2025
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	1.160.100	-	-	4,93%	3.495	7,66%	10.12.2024	10.01.2025
TOTAL		15.148.876	-	-	x	10.849	100,00%	x	x

In cadrul notei 1a sunt prezentate depozitele constituite aflate in sold la data de 31.12.2024 detaliate pe banca si scadenta.

Nota 1b - Situatia titlurilor de stat si obligatiunilor la data de 31.12.2024

Denumire		Valoare	Valoare dobanda		Data	
Denumire Activ	Simbol Activ	Valoare totala	%	din care Valoare Dobanda	Data emisiunii	Data maturitatii
Titluri de stat	RO1227DBN011	4.970.084	5,8	125.534	27.02.2012	26.07.2027
Titluri de stat	RO1631DBN055	2.977.120	3,65	35.672	10.10.2016	24.09.2031
Titluri de stat	ROVRZSEM43E4	1.933.951	5	88.251	19.09.2018	12.02.2029
Titluri de stat	ROHRVN7NLNO2	1.007.368	4,85	33.618	14.11.2018	22.04.2026
Titluri de stat	RO4KELYFLVK4	4.738.354	4,75	59.979	21.10.2019	11.10.2034
Titluri de stat	RODD24CXRK47	8.971.289	3,65	140.088	11.03.2020	28.07.2025
Titluri de stat	XS2178857285	252.145	2,75	5.793	26.05.2020	26.02.2026
Titluri de stat	ROINPAL298G4	7.616.065	4,15	68.269	13.07.2020	24.10.2030
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX2	7.878.636	3,25	138.134	16.11.2020	24.06.2026
Titluri de stat	RO7P95F9FNY6	3.977.402	2,5	20.513	08.02.2021	25.10.2027
Titluri de stat	RO1J9H39WKT4	4.889.777	4,25	178.170	12.05.2021	28.04.2036
Titluri de stat	ROJoLNCKHR8	1.463.298	3,5	5.178	11.10.2021	25.11.2025
Titluri de stat	RO3B41D8EX14	14.574.731	4,85	331.172	22.11.2021	25.07.2029
Titluri de stat	ROO7A2H5YIN8	11.709.172	6,7	651.758	16.03.2022	25.02.2032
Titluri de stat	RO52CQA3C829	7.194.005	8,25	141.363	26.10.2022	29.09.2032
Titluri de stat	ROZBOC49U096	12.208.015	8,75	170.702	16.11.2022	30.10.2028

Titluri de stat	ROXL7LT7QZ66	17.115.285	8	855.189	16.01.2023	29.04.2030
Titluri de stat	RO1JS63DR5A5	10.008.394	7,35	474.753	13.02.2023	28.04.2031
Titluri de stat	ROoDU3PR9NF9	7.200.253	7,9	438.684	08.03.2023	24.02.2038
Titluri de stat	RON7NMKOKQG 2	4.348.793	7,2	54.160	12.04.2023	28.10.2026
Titluri de stat	ROP9QVD42HO2	6.251.002	7,2	253.282	24.05.2023	31.05.2027
Titluri de stat	ROWLVEJ2A207	3.007.170	7,2	36.690	26.06.2023	30.10.2033
Titluri de stat	ROTM7EDD92S2	8.729.742	7,1	257.885	23.10.2023	31.07.2034
Titluri de stat	ROJVM8ELBDU4	13.498.954	6,3	578.003	29.01.2024	25.04.2029
Titluri de stat	ROCDG04X8WJ7	8.122.545	6,3	343.825	17.04.2024	26.04.2028
Titluri de stat	RO1ENID1Z6R5	2.042.818	0	0	31.07.2024	30.06.2025
Titluri de stat	RODFIUK7ZV55	1.438.357	6,75	66.807	23.09.2024	25.04.2035
Titluri de stat	ROYNCLHRHV6	1.636.409	6,85	47.124	18.11.2024	29.07.2030
TOTAL TITLURI DE STAT		179.761.134		5.600.596		
Obligatiuni	ROALBUDBL032	3.420	6,5	41	27.09.2005	15.04.2025
Obligatiuni	ROEAZVK5DFP8	931.445	5,35	2.345	16.12.2019	16.12.2026
Obligatiuni	ROGJ5KD9L1W9	511.404	9,57	11.405	06.10.2022	06.10.2028
Obligatiuni	ROM2PE1DEUG5	2.510.860	7,55	10.860	11.12.2023	11.12.2029
Obligatiuni	XS2948748012	3.026.928	5,625	15.638	28.11.2024	28.11.2029
Obligatiuni	ROHQTACoRV7	3.463.237	5,902	6.193	21.12.2023	21.12.2033
Obligatiuni	ROORVTDBL014	21.615	6,73	312	13.05.2008	15.06.2027
Obligatiuni	RODPCQ8K7RO9	2.210.606	8,9	122.406	25.04.2023	25.04.2030
Obligatiuni	RO1AQREPLMW7	1.024.041	3,9	24.040	21.05.2021	21.05.2028
Obligatiuni	RO22LR2CLFI6	2.521.014	7,67	21.014	22.11.2024	22.11.2029
Obligatiuni	RO3WU5H09299	5.013.668	9,07	13.667	21.12.2022	21.12.2027
Obligatiuni	ROGoM1EGXBN8	2.016.283	7,82	16.283	24.11.2023	24.11.2028
Obligatiuni	XS2914558593	2.539.532	4,75	27.835	07.10.2024	07.10.2029
Obligatiuni	ROMU2ND4VHC 6	1.010.822	5	10.822	14.10.2021	14.10.2028
Obligatiuni	ROPc9F84ZSG4	524.998	9,079	24.998	14.06.2022	14.06.2027
Obligatiuni	ROPQT4NGMLM 3	2.007.536	5,98	7.536	09.12.2021	09.12.2028
Obligatiuni	ROTIMYDBL037	11.594	5,5	83	30.12.2006	15.05.2026
Obligatiuni	XS2339508587	2.141.192	3,086	41.192	14.05.2021	14.05.2026
Obligatiuni	XS2349343256	1.072.259	3,793	22.259	11.06.2021	11.06.2028
Obligatiuni	XS2489289053	2.202.722	8,927	102.722	15.06.2022	15.06.2027
Obligatiuni	XS2511879160	542.577	8,92	17.577	17.08.2022	17.08.2027
Obligatiuni	XS2539944012	535.145	9,404	10.145	18.10.2022	18.10.2027
Obligatiuni	XS2556373046	1.056.341	8,817	6.341	07.12.2022	07.12.2027
TOTAL OBLIGATIUN I		36.899.239		515.714		
TOTAL		216.660.373		6.116.310		

In cadrul notei 1b este prezentata situatia detaliata a instrumentelor purtatoare de dobanda, detaliate pe emitent/ISIN si scadenta, inclusiv un titlu de stat pe termen scurt (valoarea acestuia in quantum de 2.042.818 lei fiind inclusa in bilant in cadrul randului 10).

**Nota 1a - Situatia 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 - Situatia 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	ROHRVN7NLNO2	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	RODD24CXRK47	8.810.973	3.65	139.705	2020-03-11	2025-07-28
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX2	7.775.624	3.25	137.756	2020-11-16	2026-06-24
Titluri de stat	ROGV3LGNPCW9	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	ROJoLNOCKHR8	1.437.994	3.5	5.164	2021-10-11	2025-11-25
Titluri de stat	RON7NMKOKQG2	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	ROP9QVD42HO2	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	ROZBOC49U096	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	ROALBUDBL032	8.963	7.5	138	2005-09-27	2025-04-15

Obligatiuni	ROHQTCAcRV7	3.482.762	7.172	7.506	2023-12-21	2033-12-21
Obligatiuni	ROORVTDBLo14	28.141	7.62	465	2008-05-13	2027-06-15
Obligatiuni	RODPCQ8K7RO9	2.122.071	8.9	122.071	2023-04-25	2030-04-25
Obligatiuni	ROTIMYDBLo37	17.855	6.28	145	2006-12-30	2026-05-15
Obligatiuni	ROEAZVK5DFP8	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	RO1AQREPLMW7	1.023.975	3.9	23.975	2021-05-21	2028-05-21
Obligatiuni	ROMU2ND4VHC6	1.010.792	5	10.792	2021-10-14	2028-10-14
Obligatiuni	ROPQT4NGMLM3	2.007.516	5.98	7.516	2021-12-09	2028-12-09
Obligatiuni	ROGJ5KD9L1W9	511.374	9.57	11.374	2022-10-06	2028-10-06
Obligatiuni	ROM2PE1DEUG5	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	RO3WU5Ho9299	5.013.630	9.07	13.630	2022-12-21	2027-12-21
Obligatiuni	ROGoM1EGXBN8	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.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:21:47 +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 2
Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2024

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.o	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului DELOITTE AUDIT SRL	2.580	2.580	-	-
BRD Depozitar	26.787	26.787	-	-
Administrator fond de pensii	567.502	567.502	-	-
TOTAL, din care	596.869	596.869	-	-

La data de 31 decembrie 2024 fondul nu avea creante.

La data de 31 decembrie 2024 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 2024 in valoare de 2.580 lei.
- Comision depozitare in valoare de 23.778 lei.
- Comision custodie in valoare de 3.009 lei.
- Comision de administrare din activul brut aferent lunii decembrie 2024 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 567.502 lei.

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.o	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.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,
Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed by Emanuela
Gheorghe
Date: 2025.04.09 11:22:04
+03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2024

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta la data de 31.12.2024

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	6.206.762	2.847.278
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	80.649.014	102.949.973
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	182.169	74.438
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	-	4.226
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	253.157	134.472
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	7.508.871	11.425.010
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	1.367.277	1.536.124
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	1.367.276	1.536.124
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	96.167.250	118.971.521
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	18.117	14.667
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	4.505.860	6.318.494
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	804	628
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	4.176
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	244.476	144.967
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	67.214.163	104.642.908
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	67.214.163	104.642.908
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	73.004.894	111.125.840
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
profit (rd.12-24)	25	23.162.356	7.845.681
pierdere (rd.24-12)	26	-	-

Veniturile din imobilizari financiare in suma de 2.847.278 lei (2023: 6.206.762 lei) reprezinta venituri din dividende aferente actiunilor.

Veniturile din creante imobilizate reprezinta venituri din investitii pe termen lung in suma de 102.949.973 lei (2023: 80.649.014 lei) si cuprind venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip actiuni, in suma de 82.816.371 lei, venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip certificate de trezorerie cu discount, in suma de 18.967.091 lei si venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip obligatiuni, in suma de 1.166.511 lei.

Veniturile din investitii financiare cedate sunt in suma de 74.438 lei (2023: 182.169 lei) si reprezinta venituri obtinute in urma vanzarii unor instrumente financiare.

Veniturile din diferente de curs de valutar au fost in 2024 in suma de 134.472 lei (2023 : 253.157 lei).

Veniturile din dobanzi sunt in suma de 11.425.010 lei (2023: 7.508.871 lei) si sunt reprezentate in principal de:

- Venituri din dobanzi din certificate de trezorerie in suma de 8.946.498 lei
- Venituri din dobanzi depozite in suma de 352.566 lei
- Venituri din dobanzi obligatiuni in suma de 2.125.942 lei

Alte venituri financiare din activitatea curenta in suma de 1.536.124 lei (2023: 1.367.277 lei) reprezinta plus valori din ajustarea aferenta titlurilor de participare in suma de 1.483.415 lei si plus valori din ajustarea aferenta certificatelor de trezorerie in suma de 52.709 lei.

Cheltuielile privind investițiile financiare cedate reprezintă cheltuieli privind imobilizările financiare de tip acțiuni cedate și sunt în suma de 14.667 lei (2023: 18.117 lei).

Cheltuielile privind comisioanele, onorariile și cotizațiile au fost în suma de 6.318.494 lei (2023: 4.505.860 lei) și sunt reprezentate de:

- Cheltuieli privind activitatea de depozitare în suma de 300.851 lei
- Cheltuieli privind activitatea de custodie în suma de 36.983 lei
- Cheltuieli privind activitatea de decontare în suma de 1.936 lei
- Cheltuieli privind comisioanele datorate Societăților de servicii de investiții financiare în suma de 19.677 lei
- Cheltuieli privind onorariile de audit în suma de 4.300 lei
- Cheltuieli privind comisioanele platite Administratorului fondului în suma de 5.954.370 lei
- Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în suma de 377 lei

Cheltuielile din diferențe de curs valutar au fost în suma de 144.967 lei (2023: 244.476 lei).

Cheltuielile cu servicii bancare și asimilate au fost în 2024 în suma de 628 lei (2023: 804 lei).

Alte cheltuieli financiare includ pierderile din reevaluarea instrumentelor pe termen lung în suma de 104.642.908 lei (2023: 67.214.163 lei) și reprezintă:

- Pierderi din cotații acțiuni în suma de 77.098.226 lei
- Pierderi din creanțe legate de participatii în suma de 25.145.045 lei
- Pierderi din reevaluarea obligațiunilor în suma de 1.040.886 lei
- Cheltuieli cu obligatiunea IIB care nu a fost încasată la scadența ei (2023: 1021474 .lei)

Venituri și cheltuieli din plasamente	31-Dec-23	31-Dec-24
Venituri din dobânzi	7.508.871	11.425.010
Venituri financiare	1.367.277	1.536.124
Venituri din investiții financiare cedate	182.169	74.438
Venituri din dividende	6.206.762	2.847.278
Venituri din diferențe de curs de valutar	253.157	134.472
Venituri din creanțe imobilizate	80.649.014	102.949.973
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	96.167.250	118.967.295
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	68.499.034	104.807.346
Castig din plasamente	27.668.216	14.159.949

La poziția venituri din creanțe imobilizate este prezentat venitul realizat de fond din evaluarea zilnică a creanțelor imobilizate: acțiuni, certificate de trezorerie, obligațiuni.

La poziția Cheltuieli de gestionare a plasamentelor sunt incluse următoarele valori: cheltuieli privind investițiile financiare cedate 14.667 lei, cheltuieli cu servicii bancare și asimilate 628 lei, alte cheltuieli din activitatea curentă 4.176 lei, cheltuieli din diferențe de curs valutar 144.967 lei, alte cheltuieli financiare 104.642.908 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura

Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Administrator

**Emanuela
Gheorghe**

Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:22:22 +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
31/12/2024

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 15.04.2025. 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 2024 – 31 decembrie 2024.

b) Principii și politici contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2024 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.

10. Principiul evaluării la cost de achiziție

Elementele prezentate în situațiile financiare se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achiziție, cu excepția situației în care se prevede altfel.

Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2024 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9741 lei. 1USD = 4,7768 lei.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2023 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,9746 lei. 1USD = 4,4958 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 2024, 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 2024, 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 valoare 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 majorări de capital ce presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc la data plății efective a acțiunilor subscrise la majorarea de capital.
- Acțiunile nou-emise care urmează să fie admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la prețul din cadrul ofertei publice primare în care au fost achiziționate respectivele acțiuni.
- Evaluarea investițiilor private de capital se face la valoarea contabilă. Valoarea contabilă pe acțiune este determinată prin raportarea poziției "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate depuse la organele competente la numărul de acțiuni emise.
- Acțiunile pentru care nu există o piață sunt evaluate pe baza activului net contabil extras din situațiile financiare auditate ale societății emitente.

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

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

2. Investiții financiare pe termen scurt

Investițiile financiare pe termen scurt includ instrumentele : titluri de participare la organisme de plasament colectiv OPCVM ,depozite cu maturitate sub un an, certificate de trezorerie cu maturitate sub 1 an.

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

Derecunoaștere

Investițiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expiră sau atunci când Fondul a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Castigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare, raportată la deținerile pe simbol, se înregistrează cronologic, în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

3. Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzacționare (acțiuni) și instrumente cu venit fix.

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

Derecunoaștere

Imobilizările financiare sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expiră sau atunci când Fondul a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Castigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerile pe simbol se înregistrează cronologic în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

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

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

d) Numerar și echivalente numerar

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

e) Furnizori și alte datorii comerciale

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

În cazul fondurilor de pensii facultative contribuțiile participanților la un fond de pensii sunt reflectate în conturile de decontări cu participanții.

In conturile de decontari cu participantii se inregistreaza:

- ✓ Obligatii fata de participantii rezultate din :
 - contributiile incasate la nivelul contributiilor prevazute in Actul individual de aderare sau in documentele de modificare a acestora;
 - contributiile incasate inregistrate initial la sume in curs de clarificare, identificate dupa analiza ulterioara;
 - sume rezultate din aplicarea reglementarilor in materie privind plati unice si esalonate (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 furnizori 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 furnizori sunt evidentiate la cost.

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

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Activele 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 mediu spre ridicat. Politica investitionala din cadrul portofoliilor fondurilor de pensii private continua sa fie axata pe piata financiara locala (aproximativ 96% din active avand emitenți romani), orientata in special in instrumente cu venit fix (74%) si actiuni (20%).

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, de contextul politic actual 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 2024 Fondul a detinut instrumente proprii denumite in alte valute decat RON, intr-o pondere foarte scazuta (~3.63% 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 2024 s-a investit doar in instrumente care respecta cernitele de rating impuse de legislatia aplicabila.

În continuarea eforturilor de a tempera creșterea prețurilor, Consiliul de Administrație al BNR a decis în cadrul ședințelor din 8 noiembrie 2024 menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 6,5% pe an. Potrivit prognozei actualizate, rata anuală a inflației va crește ușor în ultimele luni ale anului curent și va cunoaște o fluctuație pronunțată în semestrul I 2025, rămânând deasupra intervalului țintei și peste valorile anticipate anterior, pe fondul efectelor de bază în dublu sens ce se vor manifesta pe orizontul scurt de timp, dar și al secetei severe din 2024 și al majorării cotațiilor unor mărfuri, de natură să afecteze în continuare dinamica prețurilor alimentelor și energiei.

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 2024 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 2024 a fost facuta atat distinct cat si ca parte din riscului de credit.

Riscul reputational

În procesul de diminuare a riscului reputational, 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 BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

Digitally signed

by Emanuela

Gheorghe

**Emanuela
Gheorghe**

Date: 2025.04.09

11:22:47 +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
31/12/2024

Nota 5

Participantii si surse de finantare

A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2024 pornind de la 9.394.934,088868 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 12.063.854,871656 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 23,144209 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2024 a unitatii de fond este de 24,028158 lei.

In perioada 01.01.2024 – 31.12.2024 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. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite in :

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

b) Numarul si valoarea unitatilor de fond nou emise

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributi incasate de la participantii este de 2.877.990,056042 in valoare de 69.536.748,31 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 86.696,550495 in valoare de 2.082.405,12 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/invalidi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 23.322,173875 in valoare bruta 558.893,14 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalidi/pensionati este de de 272.443,689874 in valoare de 6.472.043,76 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 31.12.2023		9.394.934,088868
Investire – Încasare contribuție de la participanți	69.536.748,31	2.877.990,056042
Transfer IN alt fond pensii	2.082.405,12	86.696,550495
Transfer Extern	558.893,14	23.322,173875
Deces	372.495,02	15.255,372633
Pensie	5.938.575,35	250.415,92524
Invaliditate	160.973,39	6.772,352001
Sold la 31.12.2024		12.063.854,871656

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2024 este prezentata in tabelul urmator:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	1343	10	5	42	52801	23,296313	9.510.318,699492
2	februarie	1750	1	5	37	54510	23,346014	9.677.124,571365
3	martie	2359	0	6	25	56838	23,657855	9.853.476,798175
4	aprilie	2477	1	6	21	59289	23,599953	10.042.762,343488
5	mai	2470	2	7	34	61720	24,073200	10.240.605,781284
6	iunie	2709	1	2	40	64388	24,572326	10.435.192,076572
7	iulie	3901	2	4	26	68261	24,877288	10.667.865,975493
8	august	4630	0	2	30	72859	24,820932	10.890.860,707894
9	septembrie	5028	0	4	23	77860	24,616779	11.135.900,157765
10	octombrie	6693	1	5	32	84517	24,489607	11.412.271,952014
11	noiembrie	5888	1	5	47	90354	23,854948	11.699.469,535228
12	decembrie	5499	0	0	14	95839	24,028158	12.063.854,871656

Unde: So = număr participanți care au aderat în luna respectiva;
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 2023 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	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

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,
Numele, prenumele și
semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Emanuela
Gheorghe

Digitally signed by
Emanuela
Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:23:06 +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
31/12/2024

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.

In cursul anului 2024, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 7.000.000 lei, de la 13.730.766 lei crescand la 20.730.766 lei la 31 decembrie 2024.

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 2024, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație: Bernát Aurel

Administrator : Craciun Anca Eugenia

Administrator : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2024 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 2024, structura actionariatului era urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2024	2024	2024
BT Asset Management SAI SA	19.714.958	95,1%	19.714.958
BT Investments SRL	1.015.808	4,9%	1.015.808
	20.730.766	100,00%	20.730.766

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

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

B. Conversii valutare

Tranzactiile realizate in valuta sunt transformate in lei la cursul de schimb valabil la data tranzactiei. Activele si pasive 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 2024 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4,9741 lei si 1USD = 4.7768 lei (31 decembrie 2023: 1 EUR= 4,9746 lei si 1USD = 4.4958 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 2024 este in suma de 7.845.681 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 București, Sector 1, Calea Grivitei nr. 84-98 și 100-102, etaj 8 și etaj 9, clădirea The Mark, Cod înscrisiere ASF: AUD-RO-7769271, Aviz auditor nr. 49 din 01.08.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiar: 25/25.06.2011, înregistrat 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 2024 este in suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2024 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 contributii 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 2024 este detaliat mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	59.893.712	20,62%
Private Equity	1.142.841	0,39%
Depozite bancare si conturi curente la banci	15.281.790	5,26%
Titluri de stat	179.761.134	61,89%
Obligatiuni municipale (Romania)	5.710.472	1,97%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	31.188.767	10,74%
Fonduri deschise de investitii	2.918.754	1%
Alte instrumente financiare/sume in curs de decontare	-5.428.390	-1,87%
Total Active	290.469.080	100,00%

In tabel este prezentat activul total al fondului la data de 31.12.2024, fiind excluse din tabel obligatiile fondului prezentate pe randul 15 din bilant. Obligatiile prezentate pe randul 18 din bilant au fost incluse in prezentare cu semnul minus la Alte instrumente financiare/sume in curs de decontare. Cifra prezentata pe randul 18 din bilant este aferenta unei achizitii de titluri de stat in cuantum de 5.428.390 lei. Conform normei ASF 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare titlul de stat a fost inclus in activul fondului la data de 30.12.2024 (data achizitiei), contravaloarea titlului fiind reflectata la data de 31.12.2024 pe pozitia sume in curs de decontare (decontarea propriu-zisa realizandu-se in data de 03.01.2025).

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%

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,
Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

Emanuela
Gheorgh
e
Digitally signed
by Emanuela
Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:23:27 +03'00'

Nota rectificativa Situatii fluxuri de trezorerie pentru anul 2023

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Reclasificare	Exercitiul financiar precedent(lei) -ajustat
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
	a) Incasari de la participanti *	48.739.910	-	48.739.910
	b) Plati catre participanti	-4.825.043	-	-4.825.043
	c)Plati catre furnizori si creditori	-4.372.093	-	-4.372.093
	d)dobanzi platite	-	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	39.542.774	-	39.542.774
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII			
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.717.952	-	-9.717.952
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-972.860.627	914.547.085	-58.313.542
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	930.488.320	-914.327.806	16.160.514
	d)Dobanzi incasate	7.247.255	-	7.247.255
	e)Venituri financiare incasate	6.205.510	-	6.205.510
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-38.637.494	219.279	-38.418.215
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE			
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-	-
Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie		905.280	219.279	1.124.559
Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar		90.107	6.004.343	6.094.450
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar		995.387	6.223.622	7.219.009

In situatia fluxurilor de trezorerie, valorile raportate pentru anul 2023 includ anumite elemente care au fost prezentate diferit pentru anul 2024.
Pentru comparabilitate, au fost efectuate ajustari pentru prezentarea situatiei fluxurilor de trezorerie aferente anului 2023 pentru fondul BT Pensia Mea.
Elementele ajustate in situatia fluxurilor de trezorerie pentru fondul BT Pensia Mea aferente anului 2023, asa cum sunt prezentate si in tabelul de mai sus, au constat in excluderea din liniile de plati / incasari pentru achizitionarea de imobilizari financiare a miscarilor (incasari / plati) aferente constituirii / maturitatii depozitelor si includerea in „Trezorerie si echivalente de trezorerie” a depozitelor.
Toate ajustarile efectuate sunt in scop de prezentare, neavand un efect asupra profitului sau asupra activului net ale Fondului BT Pensia Mea.

Mai jos, este prezentata reconcilierea dintre “Trezorerie si echivalente de trezorerie” (care include conturile curente si depozitele) , rand ce este prezentat in in “Situatia fluxurilor de trezorerie” si pozitiiile bilantiere Depozite bancare (incadrate in bilant ca si “Investitii financiare pe termen scurt”), respectiv “Casa si conturi la banci”.

Nota de reconciliere intre Situatia fluxurilor de trezorerie si Bilant

Categorie	Rand bilant	31-dec-2023	31-dec-2024
Depozite bancare	10	6.223.622	15.159.725
Casa si conturi la banci	11	995.387	122.065
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar		7.219.009	15.281.790

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist
Digitally signed by
Emanuela Gheorghe
Date: 2025.04.09
11:23:47 +03'00'

BT Pensii SAFPF

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

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la data de 31.12.2024

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 13.730.766 lei la 31 decembrie 2023.

În cursul anului 2024, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 7.000.000 lei, de la 13.730.766 lei crescând la 20.730.766 lei la 31 decembrie 2024.

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 2024 structura acționariatului era următoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
BT Asset Management SAI SA	19.714.958	95,1%	19.714.958
BT Investments SRL	1.015.808	4,9%	1.015.808
	20.730.766	100,00%	20.730.766

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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



La 31 decembrie 2023 structura actionariatului era urmatoarea:

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

2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII DE ADMINISTRARE A**FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA**

La 31 decembrie 2024, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație Bernát Aurel

Administrator : Craciun Anca Eugenia

Administrator : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2024 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 activitatii de administrare a fondurilor de pensii facultative conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, legislatiei în 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.

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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5.

Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

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, înregistrat la Registrul Comertului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

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

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

Aceste situatii financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementările 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, în conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare republicata, Norma 7/2017 cu modificarile si completarile ulterioare privind întocmirea 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 bilanțul contabil, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de numerar, situatia modificarilor capitalurilor proprii si notele explicative la acestea.

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

Prezentăm în continuare un extras din Bilanțul încheiat la data de 31.12.2024 si din Situatia veniturilor si cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	46.991.775	61.036.553
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	160.528.316	214.617.555
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	207.520.091	275.654.108
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-

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 20.730.766 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.

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. 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	9.371.382	20.121.297
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	995.387	122.065
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	10.366.769	20.243.362
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	448.546	596.869
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	-	5.428.390
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	448.546	6.025.259
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	9.918.223	14.218.103
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	217.438.314	289.872.211
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		

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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5.

Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	194.275.958	282.026.530
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	-	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debtor)	32	-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-
Pierdere(ct. 1174 – sold debtor)	34		
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)		-	-
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	23.162.356	7.845.681
Pierdere (ct.121 – sold debtor)	36	-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	217.438.314	289.872.211

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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro



BT Pensii

Grupul Financiar Banca Transilvania

Contul de profit si pierdere
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2024

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	6.206.762	2.847.278
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	80.649.014	102.949.973
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	182.169	74.438
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	7.508.871	11.425.010
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	1.620.434	1.670.596
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	4.226
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	96.167.250	118.971.521
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	18.117	14.667
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	67.458.639	104.787.875
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	4.505.860	6.318.494

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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	242.711	339.770
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	214.367	300.851
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	25.240	36.983
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	3.104	1.936
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	21.981	19.677
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	4.236.584	5.954.370
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	284	377
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	804	628
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	4.176
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	73.004.894	111.125.840
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	23.162.356	7.845.681
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	96.167.250	118.971.521
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	73.004.894	111.125.840
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
Profit (21-22)	23	23.162.356	7.845.681

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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2024 sunt în suma de 111.125.840 lei și se compun din taxe privind comisioanele, onorariile și cotizațiile în suma de 6.318.494 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 628 lei, cheltuieli rezultate din diferențe de curs valutar și active cedate în valoare de 159.634 lei și cheltuielile financiare înregistrate ca urmare a evaluării la pretul de piață a activelor fondului 104.647.084 lei.

Veniturile totale înregistrate de către fond în cursul anului 2024 sunt în suma de 118.971.521 lei și se compun din venituri din dividende 2.847.278 lei, dobânzi încasate pentru plasamentele în depozite bancare, titluri de stat și obligațiuni 11.425.010 lei, venituri din creanțe imobilizate 102.949.973 lei, venituri rezultate din diferențele de curs valutar și active cedate în valoare de 208.910 lei și alte venituri financiare 1.540.350 lei.

La sfârșitul exercițiului financiar 2024 fondul a înregistrat profit în suma de 7.845.681 lei.

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

Numarul de participanti la 31 decembrie 2024 era de 95.839 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 23,144209 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2024 a unitatii de fond este de 24,028158 lei.

În perioada 01.01.2024 – 31.12.2024 valoarea unei unități de fond a variat, fiind influențată de evoluția pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul FPF Pensia Mea cât și de cursul valutar. Fluctuațiile valorii unei unități de fond a fost dată de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite în :

- depozite bancare și conturi curente la bănci ;
- titluri de stat în lei și valută;
- obligațiuni municipale emise de autoritățile locale din România;
- acțiuni listate la Bursa de Valori București;
- unități de fond ale fondurilor deschise de investiții;
- participatii în fonduri de private equity;
- obligațiuni corporative.

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate în fond împartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributii încasate de la participantii este de 2.877.990,056042 în valoare de 69.536.748,31 lei.

O altă modalitate de intrare în fond se realizează prin transferul de participanți de la un alt fond de pensii facultative către Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 86.696,550495 în valoare de 2.082.405,12 lei.

Valoarea unitatilor de fond nou emise este egală cu numarul de unitati nou emise înmulțită cu valoarea unei unitati de fond din ziua în care are loc transformarea contributiilor participantilor în unitati de fond.

Numarul și valoarea totală a unitatilor de fond anulate sunt date de ieșirile prin transfer a participantilor către alte fonduri și plata unitatilor de fond către beneficiarii participantilor decedați/pensionați/invalizi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor către alte fonduri este de 23.322,173875 în valoare brută 558.893,14 lei, iar din plata către beneficiari/participanți decedați/invalizi/pensionați este de 272.443,689874 în valoare de 6.472.043,76 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 20.730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

8. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu sunt.

Administrator,

Aurel BERNÁT

BERNAT
AUREL

Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2025.04.09
16:57:19 +03'00'

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 20.730.766 Lei

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



DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2024 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,

09.04.2025

Aurel BERNÁT

BERNAT
AUREL

Digitally signed by
BERNAT AUREL
Date: 2025.04.09
16:58:55 +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 2024, 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 2024 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii:	289.872.211 Lei
• Profit net al exercițiului financiar:	7.845.681 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2024, 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 Fond, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, 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
Recunoașterea veniturilor Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează pierdere neta din tranzacționarea și evaluarea portofoliului de active financiare în suma netă de 107.485 lei generată din elementele prezentate pe liniile „Venituri din creanțe imobilizate”, „Venituri din investiții financiare cedate”, „Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar” și „Alte venituri din activitatea curentă” net de „Cheltuielile privind investițiile financiare cedate”, „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar” și „Alte cheltuieli din activitatea curentă”.	Am evaluat și testat controlul cheie aferent procesului de tranzacționare a portofoliului de active financiare ale Fondului. Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit: 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);

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, „organizația Deloitte”). DTTL (denumită și „Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/desore.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
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. 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. 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.	- Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, situația valorii activului net și valorii unității de fond la data de 31.12.2024; - 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.

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 2024, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

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

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

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2024, 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 guvernanta pentru situațiile financiare

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

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

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

Cerințe privind auditul entităților de interes public

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 doi ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31 decembrie 2023 până la 31 decembrie 2024.

Confirmăm că:

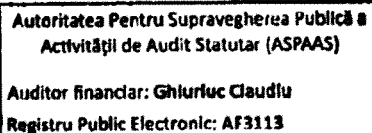
- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate 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



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

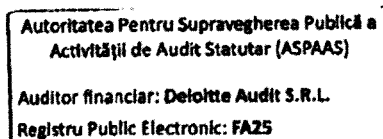


În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
9 aprilie 2025



BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

Raport privind aplicarea anumitor prevederi legale

1. Calculul valorii activului net si a valorii unității de fond, precum si metodologia de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative

Metodologia de calcul a valorii activului net si a valorii unității de fond la 31 decembrie 2024 pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea este in conformitate cu cerințele Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările si completările ulterioare ("Norma 11/2011").

Evoluția valorii activului net, a valorii unității de fond si a numărului unităților de fond este prezentata mai jos si in nota 5 la situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2024:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	1343	10	5	42	52801	23,296313	9.510.318,699492
2	februarie	1750	1	5	37	54510	23,346014	9.677.124,571365
3	martie	2359	0	6	25	56838	23,657855	9.853.476,798175
4	aprilie	2477	1	6	21	59289	23,599953	10.042.762,343488
5	mai	2470	2	7	34	61720	24,073200	10.240.605,781284
6	iunie	2709	1	2	40	64388	24,572326	10.435.192,076572
7	iulie	3901	2	4	26	68261	24,877288	10.667.865,975493
8	august	4630	0	2	30	72859	24,820932	10.890.860,707894
9	septembrie	5028	0	4	23	77860	24,616779	11.135.900,157765
10	octombrie	6693	1	5	32	84517	24,489607	11.412.271,952014
11	noiembrie	5888	1	5	47	90354	23,854948	11.699.469,535228
12	decembrie	5499	0	0	14	95839	24,028158	12.063.854,871656

Principalii indicatori financiari specifici fondurilor de pensii facultative sunt: valoarea unității de fond, rata de rentabilitate si gradul de risc.

Gradul de risc se exprima procentual si se calculează zilnic, după următoarea formula:

$$GradRisc = 100 - \frac{\sum ActivePonderateLaRisc}{ActivTotal - SumeInDecontare /Tranzit/ Rezolvare}$$

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 20 730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 5.

Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@btpensii.ro

www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

La data de 31 decembrie 2024, principalii indicatori financiari prezentau următoarele valori:

Valoarea unității de fond este de 24,028158 RON;

Rata de rentabilitate 0,0453940 calculata in data de 03.01.2025 pentru data de 31.12.2024;

Gradul de risc asociat fondului 21,95 la data de 31.12.2024;

2. Calculul, convertirea si evidenta contribuțiilor individuale ale participanților la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Calculul, convertirea si evidenta contribuțiilor individuale ale participanților la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA au respectat prevederile prevăzute în Norma nr. 2/2011 privind aderarea și evidenta participanților la fondurile de pensii facultative, cu modificările ulterioare ("Norma 2/2011").

Situația zilnică a contribuțiilor individuale ale participanților la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA este validată prin chei de verificare stipulate în reglementările interne. Contravaloarea contribuțiilor individuale este detaliată mai jos:

- Total contributii brute : 69.536.748,31 lei;
- Total contributii nete : 69.536.748,31 lei;
- Taxa administrare : 0 lei;
- Alte taxe : 0 lei.

3. Calculul si evidenta comisionului constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 cu modificările ulterioare

În cursul anului 2024 conducerea BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a calculat comisionul constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările ulterioare ("Legea 204/2006"), după cum urmează:

- deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii facultative, în valoare de 0.0064%/zi, stabilit prin prospectul schemei de pensii facultative.

Calculul si evidenta comisionului de administrare a respectat prevederile prevăzute în art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 și în Norma 18/2018 cu modificările și completările ulterioare.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 este 5.954.370 lei.

4. Calculul și evidența activelor Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, inclusiv a dividendelor de încasat.

La calcul și evidența activelor, conducerea BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a urmat prevederile Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private ("Norma 11/2011") cu modificările și completările ulterioare.

Structura activelor Fondului la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	59.893.712	20,62%
Private Equity	1.142.841	0,39%
Depozite bancare si conturi curente la banci	15.281.790	5,26%

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 20 730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro

**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

Titluri de stat	179.761.134	61,89%
Obligatiuni municipale (Romania)	5.710.472	1,97%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	31.188.767	10,74%
Fonduri deschise de investitii	2.918.754	1%
Alte instrumente financiare/sume in curs de decontare	-5.428.390	-1.87%
Total Active	290.469.080	100,00%

5. Calculul si evidenta operatiunilor de încasări si plăți efectuate prin conturile Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Calculul si evidenta operatiunilor de încasări si plăți efectuate prin conturile bancare ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA au fost făcute în conformitate cu prevederile Normei 18/2009 cu modificarile si completarile ulterioare privind operatiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative ("Norma 18/2009") cu privire la următoarele categorii de operatiuni:

- operatiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii facultative;
 - operatiunile privind decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
 - operatiunile privind transferul activelor participanților între fondurile de pensii facultative;
 - operatiunile privind plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative în caz de invaliditate, în caz de deces si în cazul prevăzut la articolul 93 alin (2) lit. a) din Legea 204/2006 cu modificările ulterioare;
 - operatiunile privind stingerea obligațiilor fondului de pensii facultative.
- f) Situația operatiunilor de încasări si plăți efectuate în anul 2024 este prezentata mai jos:

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2024

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 *	48.739.910	71.619.153
	b) Plati catre participanti	-4.825.043	-7.030.937
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-4.372.093	-6.170.799
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-

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 20 730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	39.542.774	58.417.417
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.717.952	-9.458.605
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-972.860.627	-73.685.037
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	930.488.320	18.950.269
	d)Dobanzi incasate	7.247.255	11.363.556
	e)Venituri financiare incasate	6.205.510	2.475.181
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-38.637.494	-50.354.636
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		-
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	905.280	8.062.781
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	90.107	7.219.009
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	995.387	15.281.790

*Valoarea totala bruta a incasarilor de la participanti in anul 2024 a fost de 71.619.153 lei din care valoarea contributiilor a fost de 69.536.749 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 2.082.405 lei.

Nota rectificativa Situatii fluxuri de trezorerie pentru anul 2023

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Reclasificare	Exercitiul financiar precedent(lei) -ajustat
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE			
	a) Incasari de la participanti *	48.739.910	-	48.739.910
	b) Plati catre participanti	-4.825.043	-	-4.825.043
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-4.372.093	-	-4.372.093
	d)dobanzi platite	-	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-	-

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

Registrul Comertului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 20 730.766 Lei

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

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	39.542.774	-	39.542.774
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII			
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.717.952	-	-9.717.952
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-972.860.627	914.547.085	-58.313.542
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	930.488.320	-914.327.806	16.160.514
	d)Dobanzi incasate	7.247.255	-	7.247.255
	e)Venituri financiare incasate	6.205.510	-	6.205.510
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-38.637.494	219.279	-38.418.215
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE			
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	905.280	219.279	1.124.559
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	90.107	6.004.343	6.094.450
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	995.387	6.223.622	7.219.009

In situatia fluxurilor de trezorerie, valorile raportate pentru anul 2023 includ anumite elemente care au fost prezentate diferit pentru anul 2024.

Pentru comparabilitate, au fost efectuate ajustari pentru prezentarea situatiei fluxurilor de trezorerie aferente anului 2023 pentru fondul BT Pensia Mea.

Elementele ajustate in situatia fluxurilor de trezorerie pentru fondul BT Pensia Mea aferente anului 2023, asa cum sunt prezentate si in tabelul de mai sus, au constat in excluderea din liniile de plati / incasari pentru achizitionarea de imobilizari financiare a miscarilor (incasari / plati) aferente constituirii / maturitatii depozitelor si includerea in „Trezorerie si echivalente de trezorerie” a depozitelor.

Toate ajustarile efectuate sunt in scop de prezentare, neavand un efect asupra profitului sau asupra activului net ale Fondului BT Pensia Mea.

Mai jos, este prezentata reconcilierea dintre “Trezorerie si echivalente de trezorerie” (care include conturile curente si depozitele) , rand ce este prezentat in in “Situatia fluxurilor de trezorerie” si pozitile bilantiere Depozite bancare (incadrate in bilant ca si “Investitii financiare pe termen scurt”), respectiv “Casa si conturi la banci”.

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

Registrul Comertului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 20 730.766 Lei

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



Nota de reconciliere între Situația fluxurilor de trezorerie și Bilant

Categorie	Rand bilant	31-dec-2023	31-dec-2024
Depozite bancare	10	6.223.622	15.159.725
Casa și conturi la bănci	11	995.387	122.065
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercitiului financiar		7.219.009	15.281.790

6. Calculul și evidența transferurilor participanților între fondurile de pensii facultative

La calculul și evidența transferurilor participanților între Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA și alte fonduri de pensii facultative, administratorul BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a îndeplinit procedura cu privire la realizarea transferului activelor personale ale participantului la fondul anterior de pensii facultative către noul fond de pensii facultative prevăzut în Norma 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare ("Norma 14/2006").

În cursul anului 2024, situația transferurilor între Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA și alte fonduri de pensii facultative este prezentată mai jos:

Denumire	Brut - lei	UF
Transfer ÎN alt fond pensii	2.082.405,12	86.696,550495
Transfer Extern	558.893,14	23.322,173875

7. Calculul și evidența utilizării activului personal net al participantului la Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, în caz de invaliditate și în caz de deces

Utilizarea activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, în caz de invaliditate și în caz de deces a fost efectuată în conformitate cu prevederile Normei 28/2017 cu modificările și completările ulterioare privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative.

În cursul anului 2024, valoarea activului net utilizat în caz de invaliditate a fost de RON 160.973,39, valoarea activului net utilizat în caz de deces a fost de RON 372.495,02, iar numărul de participanți pentru care a fost închis contul a fost de 398 persoane.

BT Pensii SAFPF

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

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

contact@btpensii.ro
www.btpensii.ro



BT Pensii
Grupul Financiar Banca Transilvania

8. Calculul si evidenta rezervelor tehnice ale fondului de pensii facultative precum si a categoriilor de active admise sa acopere rezervele tehnice si regulile de dispersie a plasamentelor

Conform articolului 2 din Norma nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic, cu modificările ulterioare, în cazul în care administratorii de fonduri de pensii facultative administrează schemele de pensii care prevăd măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu și/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor, aceștia sunt obligați să constituie provizion tehnic pentru fiecare dintre aceste scheme de pensii ale fondurilor administrate.

Conform prospectului schemei de pensii facultative, Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea nu oferă garanții de nici un fel.

Pentru anul 2024 nu a fost necesară constituirea provizionului tehnic, în conformitate cu prevederile Normei 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic.

Pentru aspectele legate de respectarea prevederilor legale privind metodologia de calcul și evidența a provizioanelor tehnice precum și a categoriilor de active care acoperă aceste provizioane tehnice a se vedea raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale emis de BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Administrator

Aurel BERNÁT

**BERNAT
AUREL**

Digitally signed
by BERNAT AUREL
Date: 2025.04.09
16:59:52 +03'00'

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 20 730.766 Lei

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