

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

Situatii financiare anuale pentru exercitiul

financiar incheiat la 31 decembrie 2025

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 31.12.2025:
 - Bilantul
 - Contul de profit si pierdere
 - Situatia modificarilor capitalului propriu
 - Situatia fluxurilor de trezorerie
 - Notele explicative la situatiile financiare

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

BILANT
la data de 31 decembrie 2025

Denumire indicator	Rând	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	03	85.117	4.019.372
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	04	-	-
5. Avansuri (ct. 4094)	05	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	06	85.117	4.019.372
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07	-	-
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	08	402.006	290.551
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	09	8.657	5.509
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10	-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	410.663	296.060
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	-	-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263- 2962-2963)	14	-	-
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+2677-2964)	16	-	-
6. Alte împrumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	1.993.151	1.987.285

7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 – 279)	18	-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	1.993.151	1.987.285
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	2.488.931	6.302.717
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21	-	-
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22	-	-
TOTAL STOCURI: (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24	567.502	1.428.523
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25	-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	-	-
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+ 436 + 437**+4382+441**+4424+4428**+444**+ 445+446**+ 447**+4482+4582+ 461+473**- 496+5187)	27	222.900	99.096
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	790.402	1.527.619
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30	-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	9.054.315	6.916.263
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32	-	2.877.227
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	9.054.315	9.793.490
IV. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+ 5323+ 5328+5411+5412+542)	34	65.112	99.808
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	9.909.829	11.420.917
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36	131.128	174.971
1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	130.285	172.234
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	843	2.737
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42	413.792	174.305
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43	-	-

6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+ 1626+167+1687+2693+42 1+423+424+426+ 427+4281+431***+436***+437***+4381+441***+4423+ 4428***+444** *+446***+447***+4481 +4551 + 4558+ 456***+457+ 4581+462+473***+ 509+5186+ 5193+5194+5195+5196+5197	46	273.807	370.527
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	687.599	544.832
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48	9.352.515	11.048.319
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49	11.842.289	17.353.773
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X		
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53	-	-
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55	-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453***)	56	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurarile sociale (ct. 1623+ 1626+ 167+ 1687+2693+421 +423 + 424+ 426+427 +4281+431 ***+436*** + 437*** + 4381 + 441***+4423+ 4428***+444*** +446***+447*** +4481+4551 +4558+456***+457+ 4581+462+473*** +509+5186+ 5193+5 194+5195+5196+5 197	57	-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H. PROVIZIOANE	X		
1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61+61,1) din care:	59	-	2.301.583
1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 1501)	60	-	-
1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 1502)	61	-	2.301.583
1.3.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – PENSII OCUPATIONARE (ct. 1503)	61.1	-	-
2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62	248.789	461.885
2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	-	-

2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	-	1.151
2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	1.301	-
2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	247.488	460.734
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70	248.789	2.763.468
I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72 + 75 + 78) din care:	71	-	-
1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72	-	-
1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	-	-
1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	-	-
2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	-	-
J. CAPITAL SI REZERVE	X		
I. CAPITAL din care:	X		
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79	20.730.766	26.730.766
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)			
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-
TOTAL CAPITAL (rd. 79+80+81-82)	83	20.730.766	26.730.766
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		-
IV. REZERVE	X		
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	82.892	82.892
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	-	-
3. Alte rezerve (ct. 1068)	88	-	-
4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	-	-
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	82.892	82.892
5. Acțiuni proprii (ct. 109)	91	-	-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	-	-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X		
Sold C	94	-	-
Sold D	95	5.879.262	9.220.158

VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
<i>Sold C</i>	96	-	-
<i>Sold D</i>	97	3.340.896	3.003.195
Repartizarea profitului (ct. 129)	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+9091+92-93+94-95+96-97- 98)	99	11.593.500	14.590.305

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Iordache Aurelia

Director financiar

Semnatura

Aurelia
Iordache

Digitally signed by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15 14:33:23
+03'00'

ANEXA Nr.A2

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2025**

Denumire indicator	Nr.rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
	1		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)		5.955.080	12.432.200
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	5.955.080	12.432.200
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	5.955.080	12.432.200
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct. 70412)	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	5.955.080	12.432.200
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	5.954.370	12.431.330
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	-	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	5.954.370	12.431.330
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2	710	870
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4	-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct. 704312)	2.1.3.1.1	-	-

a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2	-	-
	2.2		
a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)		-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3	-	-
2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722)	4	-	-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5	40.538	3.013
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6	5.995.618	12.435.213
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	129.222	125.391
	8		
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)		106.654	97.565
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9	10.716	10.625
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa) (ct. 605-741)	10	11.852	17.201
	11		
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)		1.799.931	4.047.922
	12		
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)		4.724.236	7.435.377
	13		
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)		4.555.289	7.199.059
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	168.947	236.318
7. Ajustări	15	145.967	765.422
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	145.967	765.422
	17	145.967	765.422
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)			
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
	20	-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)			
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	2.991.880	4.232.726
	23		
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)		2.414.692	3.517.889
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	544.836	712.031
	25		
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)		32.352	2.806
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	76.929	-284.846
	27		
a) Cheltuieli (ct. 6812)		155.799	323.094
b) Venituri (ct. 7812)	28	78.870	607.940
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	9.868.165	16.321.992
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	-	-
	31		
Pierdere (29-6)		3.872.547	3.886.779
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	-	-

12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	502.841	474.603
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	35	386.842	249.714
13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	554.340	425.372
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	1.057.181	899.975
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>	39	-	-
<i>Venituri (ct. 786)</i>	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	-	-
<i>din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate</i>	42	-	-
	43		
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	44	525.530	16.391
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)		525.530	16.391
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45	531.651	883.584
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	7.052.799	13.335.188
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	10.393.695	16.338.383
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49	-	-
	50		
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>		3.340.896	3.003.195
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	-	-
18. Alte impozite (ct. 698)	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
<i>Profit (rd.49-51-52)</i>	53	-	-
	54		
<i>Pierdere (rd.50+51+52)</i>		3.340.896	3.003.195

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele și prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director financiar

Semnatura

Aurelia
Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15 14:33:58
+03:00

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Acțiuni |3|4|

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

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2025**

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar(lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri(lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	20.730.766	6.000.000	-	26.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.892	-	-	82.892
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	5.948.750	3.340.896	-	9.289.646
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				
	Sold creditor				
	Sold debitor	3.340.896	3.003.195	3.340.896	3.003.195
15	Repartizarea profitului				
16	Total capitaluri proprii	11.593.500	-344.091	-3.340.896	14.590.305

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2024**

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar(lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri(lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	13.730.766	7.000.000	-	20.730.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.892	-	-	82.892
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	4.329.140	-	-1.619.610	5.948.750
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				-
	Sold creditor				-
	Sold debitor	1.619.610	3.340.896	1.619.610	3.340.896
15	Repartizarea profitului				-
16	Total capitaluri proprii	7.934.396	3.659.104	-	11.590.500

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele

Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele : Iordache Aurelia

Director financiar

Aurelia

Semnatura Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:34:19 +03:00

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2025

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3	Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
a) Încasări de la clienți*)	5.811.141	11.574.387
b) Plăți către furnizori și creditori	-9.446.441	-16.029.925
c) Dobanzi plătite	--	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	8.236	150.324
Trezoreria netă din activități de exploatare	-3.627.064	-4.305.214
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni	-	-
b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale, necorporale și instrumente financiare	-316.668	-9.464.877
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	48.471	2.550
d) Dobanzi încasate (depozite și certificate de trezorerie)	420.488	549.777
e) Dividende încasate	10.488	11.290
f) Încasări din rambursarea instrumentelor de datorie	-	16.170
g) Încasări din plasamente în depozite cu maturitate mai mare de 3 luni	-	7.000.000
Trezorerie netă din activități de investiție	162.779	-1.885.090
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
a) încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	7.000.000	6.000.000
b) încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-
c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-

d) dividende plătite	-	-
Trezorerie netă din activități de finanțare	7.000.000	6.000.00
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	3.535.714	-190.304
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	5.009.398	1.545.112
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	8.545.112	1.354.808

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele

Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Iordache Aurelia

Calitatea: Director financiar

Semnatura Aurelia Iordache Digital signed by Aurelia Iordache
Date: 2020.08.18 14:46:00+0200

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

Adresa: localitatea **BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.**
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J2007011737406**
Forma de proprietate **S. C. Actiuni |3|4|**

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

Date generale

BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita în continuare "Societatea" sau "BT Pensii") este o societate constituită în România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu nr. ROONRC.J2007011737406.

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

BT Pensii își desfășoară activitatea prin sediul central din București, str. Buzești, nr.75-77, etaj 5, sector 1.

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

În data de 28.05.2024 a fost semnat Contractul de preluare a afacerii prin care BT Pensii SAFPP SA urmează să preia în administrare de la BRD SAFPP SA, Fondul de Pensii Facultative BRD Medio, împreună cu activele ce acoperă provizionul tehnic, resursele umane, tehnice și contractele necesare pentru administrarea fondului de pensii facultative menționat. Pretul stabilit este de 4 milioane lei la care se adaugă, în conformitate cu art 17.8.2 din contract, jumătate din costul cu separarea, pregătirea și transferul bazelor de date istorice cu privire la Fondul de pensii administrat (216.650 lei, facturat în 27.11.2025).

Preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio a fost condiționată de autorizarea tranzacției de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).

Etapile preluării s-au derulat astfel :

- În luna octombrie 2024 a fost emisă autorizarea prealabilă a tranzacției și au fost notificați participanții cu privire la acest aspect, și cu posibilitatea de a-și exprima, în 30 de zile, un eventual dezacord și, eventual, solicitarea de a efectua transferul activului la alt fond de pensii facultative, fără penalități ;
- În luna noiembrie 2024 a fost întocmit și comunicat către A.S.F. raportul privind îndeplinirea obligațiilor de informare a participanților, raport în care se menționează numărul participanților care și-au exprimat dezacordul cu privire la preluarea administrării fondului și al celor care au transmis o cerere de transfer ;
- În 7 februarie 2025 a fost transmisă către ASF cererea de autorizare definitivă de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio ;
- În data de 25.04.2025 a fost primită decizia A.S.F. 362/23.04.2025 de autorizare definitivă a preluării administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio, care include și avizarea definitivă a modificării contractului de societate, precum și avizarea modificării actului individual de aderare ;
- Începând cu 26.04.2025, Fondul de Pensii Facultative BRD Medio se numește Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus și este în administrarea administratorului de pensii facultative BT Pensii SAFPP SA .

Din punct de vedere contabil, ca urmare a preluării mai sus menționate, Societatea a înregistrat un activ necorporal, constând în dreptul de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus, în suma egală cu pretul total achitat, respectiv 4.216.650 lei;

Cu privire la transferul activelor reprezentând provizionul tehnic, menționăm următoarele :

- Conform prospectului de emisiune, administratorul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus oferă participanților săi garanția că suma minimă de plată nu va fi mai mică decât suma contribuțiilor din care se deduc cheltuielile aferente Fondului și cheltuielile generate de plată către beneficiar.
- În acest context, administratorul este deci obligat să mențină permanent un volum al provizioanelor tehnice corespunzător obligațiilor financiare rezultate din prospectul fondului de pensii facultative administrat;
- La data transferului fondului de pensii, nivelul provizionului tehnic pentru fondul de pensii facultative preluat era de 2.301.583 lei, conform decizie 489/15.05.2023 în timp ce activele ce acopereau provizionul tehnic erau în suma de 2.799.524 lei.

Din punct de vedere contabil, preluarea activelor ce acoperă provizionul tehnic, concomitent cu obligația menținerii nivelului provizioanelor în conformitate cu decizia A.S.F. menționată, au generat pentru BT Pensii :

- o creștere a disponibilului în cont în suma de 2.799.524 lei, reprezentând « Active de acoperă provizionul tehnic »,
- înregistrarea unei datorii constând în provizionul tehnic în suma de 2.301.583
- un venit din reluarea provizioanelor, în suma de 497.941 lei

La data preluării, Fondul de Pensii Pensia Mea Plus avea un număr de 36.951 participanți și un activ net de 262.175.626 lei.

Nota 1
Provizioane la data de 31.12.2025

La data de 31 decembrie 2025 Societatea are constituit provizion aferent beneficiului oferit la pensionare, provizion aferent concediilor neefectuate in anul 2025, provizion pentru cheltuielile legate de procesul de informare anuala a participantilor FPF Pensia Mea si FPF Pensia Mea Plus precum si provizion tehnic constituit ca urmare a garantiilor oferite prin prospectul FPF Pensia Mea Plus:

Nr Crt.	Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Transferuri in conturi **)(lei)	Transferuri din conturi **)(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
1	Provizion Tehnic	0	2.301.583	0	2.301.583
2	Provizion beneficii pensionare	1301	848	998	1.151
3	Provizion concediu neefectuat	138.488	15.484	0	153.972
4	Provizion informare anuala participanti	109.000	197.762		306.762
	TOTAL	248.789	2.515.677	998	2.763.468

La data de 31 decembrie 2025 Societatea nu a constituit provizion tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea intrucat fondul de pensii nu ofera garantii si astfel nu exista obligatia legala de constituire a unui provizion tehnic.

La data de 31 decembrie 2025 Societatea a constituit provizion tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus intrucat fondul de pensii ofera garantii si astfel exista obligatia legala de constituire a unui provizion tehnic. Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare) faptul că, suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la Fond, din care se deduc cheltuielile aferente Fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către Participant/beneficiar.

Administratorul constituie provizioane tehnice pentru acoperirea riscurilor aferente garantării. Activele constituirii provizionului au fost transferate catre Administrator in cadrul transferului ce a avut loc la preluarea administrarii Fondului de Private Pensia Mea Plus, asa cum am mentionat in Nota 1. Activele care acoperă provizionul tehnic sunt reprezentate de numerar si depozite bancare, si sunt gestionate si mentine separat de celalalte active ale administratorului.

Activele care acopera provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asiguratorii împotriva Administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a Administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director financiar

Semnatura

Aurelia
lordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:35:02 +03'00'

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

Adresa: localitatea **BUCUREȘTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
 Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
 Număr din registrul comerțului **J2007011737406**
 Forma de proprietate **S. C. Actiuni |3|4|**

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

Nota 2
Repartizarea profitului la data de 31.12.2025

Destinatia profitului	Suma
Col.1	Col.2
Profit/pierdere net(a) de repartizat	-3.003.195
- Rezerva legala	-
- Acoperirea pierderii contabile	-
- Dividende	-
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit/pierdere nerepartizat(a)	-3.003.195

La 31 decembrie 2025 Societatea a înregistrat pierdere în cuantum de 3.003.195 lei. Aceasta va fi acoperita din profiturile exercitiilor financiare viitoare.

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele
 Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
 Numele si prenumele: Iordache Aurelia
 Calitatea: Director financiar

Semnatura **Aurelia**
Iordache

Digitally signed by
 Aurelia Iordache
 Date: 2026.04.15
 14:35:25 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

NOTA 3
Analiza rezultatului din exploatare la data de 31.12.2025

Denumire indicator	Exercitiu financiar precedent(lei)	Exercitiu financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	5.955.080	12.432.200
a) Venituri din activitatea curenta	5.955.080	12.432.200
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri de exploatare	-	-
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	5.955.080	12.432.200
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	129.222	125.391
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	106.654	97.565
b) Alte cheltuieli cu materialele	10.716	10.625
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	11.852	17.201
5. Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	1.799.931	4.047.922
6. Cheltuieli cu personalul	4.724.236	7.435.377
a) Salarii	4.555.289	7.199.059
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	168.947	236.318
7. Ajustari	145.967	765.422
a) Ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale	145.967	765.422
a.1) Cheltuieli	145.967	765.422
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	2.991.880	4.232.726
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	2.414.692	3.517.889
b) Cheltuieli cu alte impozite , taxe si varsaminte asimilate	544.836	712.031
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	32.352	2.806
9. Ajustari privind provizioanele	76.929	-284.846
a) Cheltuieli	155.799	323.094
b) Venituri	78.870	607.940

CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	9.868.165	16.321.992
---	------------------	-------------------

Cifra de afaceri

In anul 2025 Societatea a inregistrat o cifra de afaceri neta in suma de 12.432.200 lei (2024: 5.955.080 lei) provenind din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea si a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus.

Cifra de afaceri pentru anul 2025 se imparte in:

- 8.683.404 lei comision de administrare din activul brut FPF Pensia Mea pentru tot anul 2025 .
- 3.747.925 lei comision de administrare din activul brut FPF Pensia Mea Plus pentru perioada 26.04.2025-31.12.2025 (detalii cu privire la noul fond administrat se pot regasi in nota 1).
- 825 lei penalitati de transfer percepute participantilor conform prospectului FPF Pensia Mea.
- 45 lei penalitati de transfer percepute participantilor conform prospectului FPF Pensia Mea Plus.

In cursul anului financiar 2025 au fost obtinute venituri financiare din plasamente pe termen scurt si mediu. Scadentele au fost determinate de obligatiile de plata aferente activitatii de administrare. Castigurile din plasamente sunt detaliate astfel:

Denumire indicator	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Venituri din dobanzi	502.841	474.603
Alte venituri financiare	554.340	425.372
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	1.057.181	899.975
Efectul diferentei de curs valutar	-2.588	-791
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	-2.588	-791
Castig din plasamente	1.054.593	899.184

In cursul anului 2025 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 11.290 lei (2024: 10.488 lei).

Tipul si cuantumul comisioanelor de administrare a fondurilor

Pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" sunt percepute de catre administrator, conform prospectului de emisiune, urmatoarele comisioane:

- comision de administrare din activul brut al fondului in procent de 0,0064%/zi aplicat la total activ brut. In anul 2025 valoarea comisionului a fost de 8.683.404 (2024: de 5.954.370 lei).
- in cursul anului 2025 s-au perceput penalitati de transfer in valoare de 825 lei.

Pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea Plus" sunt percepute de catre administrator, conform prospectului de emisiune, urmatoarele comisioane:

- comision de administrare din activul brut al fondului in procent 0.1625% lunar aplicat la total activ brut. In anul 2025 valoarea comisionului a fost de 3.747.925 lei.
- in cursul anului 2025 s-au perceput penalitati de transfer in valoare de 45 lei.

Comisioane si cheltuieli

Cheltuielile din exploatare pot fi analizate după cum urmează:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Comisioane și cheltuieli de achizitie (i)	1.827.479	4.095.940
Alte cheltuieli de exploatare (ii)	7.963.757	11.941.566
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	76.929	284.486
Total chetuieli de exploatare	9.868.165	16.321.992

Comisioanele si cheltuielile inregistrate in cursul anului 2025 au fost influentate de preluarea in administrare, incepand cu 26.04.2025, a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus, concomitent cu cresterea activului la ambele fonduri, pe durata anului 2025.

(i) Comisioanele si cheltuielile de achizitie din anul 2025 sunt in principal constituite din :

- Totalul comisioanelor convenite agentilor de marketing pentru activitatea din anul 2025 este in valoare de: 3.796.624 lei pentru activitatea aferenta Fondului Pensia Mea (2024: 1.719.520 lei) si 100.725 lei pentru activitatea desfasurata pentru Fondul Pensia Mea Plus (zero in 2024). Cresterea comisioanelor de achizitie pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea este determinata in principal de cresterea cu peste 80% a numarului de participanti, de la 95.839 la 31.12.2024, la 173.238 la 31.12.2025.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare: 88.116 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2025 a fost in valoare de 28.608 lei.

- Comisionul de custodie aferent anului 2025 a fost in cuantum de 338 lei.
- Comisionul de depozitare a activelor care acopera provizionul tehnic in cuantum de 3.846 lei.

Cheltuielile aferente Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio) au fost:

- 19.072 lei reprezentand cota parte din contributia platita de catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2025 de fostul administrator.
- 58.611 lei reprezentand cota parte din suma platita catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare de catre fostul administrator.

(ii) Alte cheltuieli de exploatare realizate in anul 2025 si 2024 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Cheltuieli cu contractele de servicii	1.059.009	1.506.360
Cheltuieli reclama marketing	204.618	242.036
Cheltuieli postale si bancare	228.708	478.117
Cheltuieli cu impozite si taxe	544.836	712.031
Cheltuieli cu amortizarea	145.967	765.422
Cheltuieli cu chirile	373.673	377.633
Cheltuieli cu salariile	4.555.289	7.199.059
Cheltuieli cu contributiile sociale	168.947	236.318
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	129.222	125.391
Alte cheltuieli	553.488	299.199
Total alte cheltuieli de exploatare	7.963.757	11.941.566

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 este Deloitte Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 102.770 lei. In cursul anului 2025 Societatea a efectuat activitatile si operatiunile pentru evaluarea, supravegherea, si controlul riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice conform Normei ASF nr.4/2018 cu modificarile si completarile ulterioare. Furnizorul a fost Fort SA, onorariul perceput pentru serviciile contractate a fost in cuantum de 23.101 lei.

Depozitarul si custodele Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea administrat de catre Societate este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA.

Depozitarul si custodele Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus administrat de catre Societate este BANCA COMERCIALA ROMANA SA.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele

Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Iordache Aurelia

Calitatea: Director financiar

Semnatura

**Aurelia
Iordache**

Digitally signed
by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15
14:35:46 +03'00'

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

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

Nota 4
Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2025

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Cienti fond Pensia Mea (i)	931.987	931.987	-
Cienti fond Pensia Mea Plus (ii)	493.327	493.327	-
Alte creante (iii)	102.304	102.304	-
Total, din care	1.527.618	1.527.618	-

- (i)Cienti Fond Pensia Mea reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2025.
(ii)Cienti Fond Pensia Mea Plus reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2025.
(iii)Alte creante reprezinta suma de incasat de la Casa de Sanatate a Municipiului Bucuresti pentru concediile medicale suportate din FNUASS in cuantum de 69.636 lei, avans achitat catre furnizori in cuantum de 3.208 lei, principal si cupon de incasat emitent Primaria Oravita in cuantum de 3.403 lei, dobanzi de incasat aferente activelor care acopera provizionul tehnic in cuantum de 26.057 lei.

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Furnizori diversi	137.240	137.240	-	-
Agenti de marketing	37.065	37.065	-	-
Personal	897	897	-	-
Taxe	369.630	369.630	-	-
Total	544.832	544.832	-	-

Pozitia furnizori diversi cuprinde sumele datorate furnizorilor de bunuri si servicii pentru care au fost emise facturi in cursul lunii decembrie 2025 platite in luna ianuarie 2026 cat si datoria Societatii aferenta anului 2025 pentru care furnizorii de bunuri si servicii urmeaza sa intocmeasca facturi fiscale in cursul anului 2026.

Pozitia agenti de marketing cuprinde sumele generate ca datorie a Societatii fata de agentii de marketing persoane fizice si juridice cu titlu de comision ramase nefacturate la data de 31.12.2025.

Pozitia personal cuprinde sumele datorate de Societate personalului la data de 31.12.2025.

Pozitia taxe cuprinde sumele datorate de Societate bugetului de stat, bugetului de asigurari sociale cat si taxa de functionare datorata Autoritatii de Supraveghere Financiara pentru luna decembrie 2025.

La data de 31 decembrie 2024 situatia creantelor si datoriilor era urmatoarea:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Clienti fond Pensia Mea (i)	567.502	567.502	-
Alte creante (ii)	222.900	222.900	-
Total, din care	790.402	790.402	-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Furnizori diversi	200.339	200.339	-	-
Agenti de marketing	213.453	213.453	-	-
Personal	75	75	-	-
Taxe	273.732	273.732	-	-
Total	687.599	687.599	-	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director financiar

Semnatura **Aurelia**
Iordache

Digitally signed by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15 14:36:04
+03'00'

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

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

Nota 5- Situația activelor imobilizate la data de 31.12.2025

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustari de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Cresteri(lei)	Cedari, transferuri si alte reduceri(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar(lei)	Reduceri sau reluari(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active	424.590	4.570.971	-	4.995.561	339.473	636.716	-	976.189
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE	424.590	4.570.971	-	4.995.561	339.473	636.716	-	976.189
Echipamente Tehnologice	2.600	-	-	2.600	2.383	217	-	2.600
Aparate și instalații de măsură	252.848	16.203	6.120	262.931	205.033	31.935	4.019	232.949
Mijloace de transport	467.025	-	-	467.025	113.051	93.405	-	206.456
Mobilier, aparatură birotică	17.603	-	-	17.603	8.946	3.148	-	12.094
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE	740.076	16.203	6.120	750.159	329.413	128.705	4.019	454.099
Certificate de trezorerie	1.887.045	122.095	111.810	1.897.330	-	-	-	-
Obligațiuni	48.722	3.185	19.336	32.571	-	-	-	-
Garantie	57.384	0	0	57.384	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	1.993.151	125.280	131.146	1.987.285	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI	3.157.817	4.712.454	137.266	7.733.005	668.886	765.421	4.019	1.430.288

Cresterea imobiliarilor necorporale inregistrata in anul 2025 se datoreaza inregistrarii activului necorporal decurgand din administrarea Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus de la fostul administrator BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., in suma de 4.216.650 lei, cu durata de amortizare de 60 luni, respectiv achizitiei de noi licente pentru aplicatia Equitas, generate de cresterea activului noului Fond administrat (121.968 lei), cu durata de amortizare de 3 ani. Detalii cu privire la achizitia Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus se regasesc la nota 1.

Mijloace fixe si amortizare

Ajustarile de valoare reprezinta amortizarea liniara inregistrata de Societate in cursul anului 2025.

La data de 31 decembrie 2025 Societatea nu detine in proprietate terenuri sau cladiri.

La data de 31 decembrie 2025 Societatea nu avea mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Iordache Aurelia

Calitatea: Director financiar

Semnatura

**Aurelia
Iordache**

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:36:34 +03:00

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

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J2007011737406**
Forma de proprietate **S. C. Actiuni |3|4|**

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 6 Principii, politici și metode contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2025 se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute mai jos, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc (și nu pe măsură ce trezoreria sau echivalentul său este încasat sau plătit) și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

1. Principiul continuității activității

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

2. Principiul permanenței metodelor

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

3. Principiul prudenței

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

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

4. Principiul contabilității de angajamente

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

6. Principiul intangibilității

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

7. Principiul necompensării

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

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 și de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate și nu numai de forma juridică a acestora.

9. Principiul pragului de semnificație

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

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.

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare anuale

Aceste situații financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu :

- Norma nr.14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, emisă de Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”), cu modificările și completările ulterioare ;
- Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare.
- Norma nr.7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private cu modificările și completările ulterioare.

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

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

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

Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2025 – 31 decembrie 2025.

B. Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2025 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 5.0985 lei. 1USD =4.3417 lei.

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.

C. Imobilizări financiare

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

Imobilizările financiare se evaluează prin adăugarea la prețul net de achiziție atât a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul, cât și a sumei rezultate din recunoașterea zilnică a diferenței dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadența titlurilor și prețul net de achiziție (dobânda cumulată față de cost). Imobilizările financiare se prezintă în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

Derecunoaștere

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

D. Mijloace fixe și amortizare

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

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

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

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

E. Imobilizări necorporale

Reprezintă programe informatice, precum și alte imobilizări necorporale, așa cum au fost înregistrate ca urmare a preluării administrării Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio), începând cu data de 26.05.2024. Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata celor 3 ani de durată utilă de viață sau valabilitatea licenței achiziționate. Transferul administrării Fondului de Pensii Facultative Pensia mea Plus este detaliat în cadrul notei de date generale.

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

F. Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție, iar metoda de evaluare este FIFO. Valoarea stocurilor la data de 31 decembrie 2025 este zero.

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

Trezoreria și echivalentele de trezorerie reprezintă disponibilitățile bănești existente în conturi curente deschise la bănci comerciale și depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni.

H. Clienți și alte creanțe

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

I. Instrumente financiare pe termen scurt

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

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

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

Derecunoaștere

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

J. Furnizori și alte datorii

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

K. Provizioane

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

Având în vedere garanțiile oferite prin schema de pensii facultative Pensia mea Plus, Societatea este obligată să mențină un nivel minim al provizionului care să garanteze îndeplinirea obligațiilor asumate, precum și un nivel suficient de active pentru a acoperi aceste provizioane.

Calculul provizionului tehnic se efectuează și se certifică de către un actuar sau de către un alt specialist în acest domeniu, inclusiv de către un auditor, în conformitate cu legislația națională, pe baza metodelor actuariale stabilite prin normele A.S.F. În plus, A.S.F.

poate decide, daca este cazul, cu privire la nivelul provizionului tehnic ce trebuie constituit. Pentru 31.12.2025, nivelul provizionului tehnic calculat de catre actuar si transmis catre ASF este de 1.664.915 lei insa nivelul provizionului tehnic constituit este cel din deciziile 3819/16.05.2023 si 6797/09.12.2025, respectiv suma de 2.301.582 lei; activele necesare acoperirii acestui provizion au fost preluate in procesul de preluare a FPF Pensia Mea Plus, asa cum este specificat in Nota 1. La 31.12.2025;

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Societatea efectuează plăți către Statul Român în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Societății sunt incluși în planul de pensii al Statului Român. Societatea, prin politicile sale acorda un ajutor social la pensionare egal cu trei salarii brute. Provizionul este calculat luandu-se in calcul toti factorii care pot influenta valoarea beneficiului platibil conform politicilor societatii in vigoare.

L. Impozite și taxe

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent. Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadei. In anul 2025 Societatea a inregistrat pierdere in valoare de 3.003.195 lei.

M. 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.

În anul 2025, contextul geopolitic continuă să fie tensionat, pe fondul prelungirii conflictelor regionale și al incertitudinilor legate de redresarea economică globală. Economia românească traversează în continuare o perioadă caracterizată printr-o inflație moderată, dar persistentă, însoțită de condiții financiare relativ restrictive. Politica investițională aferentă portofoliilor fondurilor de pensii private rămâne predominant orientată către piața financiară locală (aproximativ 90% din active având emitenți români), cu expuneri preponderente în instrumente cu venit fix (circa 70%) și acțiuni. Considerăm că riscul de piață se menține la un nivel ridicat, fiind influențat atât de incertitudinile geopolitice, cât și de evoluțiile ratelor de dobândă, care rămân la niveluri superioare mediilor istorice, în condițiile în care presiunile inflaționiste persistă.

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar. In anul 2025, Societatea nu a detinut instrumente proprii denuminate in alte valute decat RON. Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise in Romania in lei. In aceste conditii, nu se identifica risc valutar la nivelul activelor societatii.

Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobânzii la valoarea justă reprezintă riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca urmare a variației ratelor de piață ale dobânzii.

Societatea deține instrumente cu venit fix constând în titluri de stat, obligațiuni municipale și depozite constituite la bănci corespondente. În cursul anului 2025 s-a investit exclusiv în instrumente care respectă cerințele de rating impuse de legislația aplicabilă.

BNR a menținut în primele luni ale anului 2025 o politică monetară prudentă, menținând rata dobânzii de politică monetară la un nivel ridicat comparativ cu perioada pre-pandemică, în contextul temperaturii lente a inflației. Consiliul de administrație al BNR a decis în ședința din 12 noiembrie 2025 menținerea ratei dobânzii de politică monetară la nivelul de 6,50 la sută. Rata anuală a inflației a accelerat semnificativ în trimestrul III 2025 în comparatie cu previziunile efectuate, ajungând la 9,88 la sută în luna septembrie, de la 5,66 la sută în iunie.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor preturilor pietei. Activele detinute de Societate includ actiuni emise de societati romanesti. Trimestrial se urmaresc variatiile de preturi ale actiunilor detinute. Din analizele efectuate la nivelul anului 2025 nu s-au identificat elemente care sa conduca la cresterea riscului de pret.

Riscul de credit

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

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

Riscul reputational

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

În procesul de diminuare a riscului reputațional, Administratorul a urmărit respectarea principiilor de conduită, transparență și bune practici de piață, precum și obiectivele, limitele și normele aplicabile atât intern, cât și la nivel de industrie.

Riscul operational

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

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

Riscul de conformitate

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

Analiza riscului de conformitate se efectuează pe doua componente – conformitate în ceea ce privește activitatea Administratorului și conformitate în ceea ce privește riscul SBFT.

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

Legislația și reglementările fiscale din România continuă să sufere modificări frecvente, fiind supuse unor interpretări variate din partea autorităților.

Conducerea apreciază că obligațiile față de bugetul de stat sunt calculate și prezentate corect în situațiile financiare, însă riscul ca autoritățile fiscale să adopte poziții diferite în urma unor controale ulterioare rămâne prezent.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele și prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director financiar

Semnatura Aurelia
Iordache

Digitally signed by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15 14:37:02
+03:00

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

Adresa: localitatea **BUCURESTI, sectorul 1,**
str. Buzești nr.75-77, etaj 5.
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J2007011737406**
Forma de proprietate **S. C. Actiuni** |3|4|

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

Cod unic de înregistrare 21948054

Nota 7

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

a. Organe de conducere

La 31 decembrie 2025, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

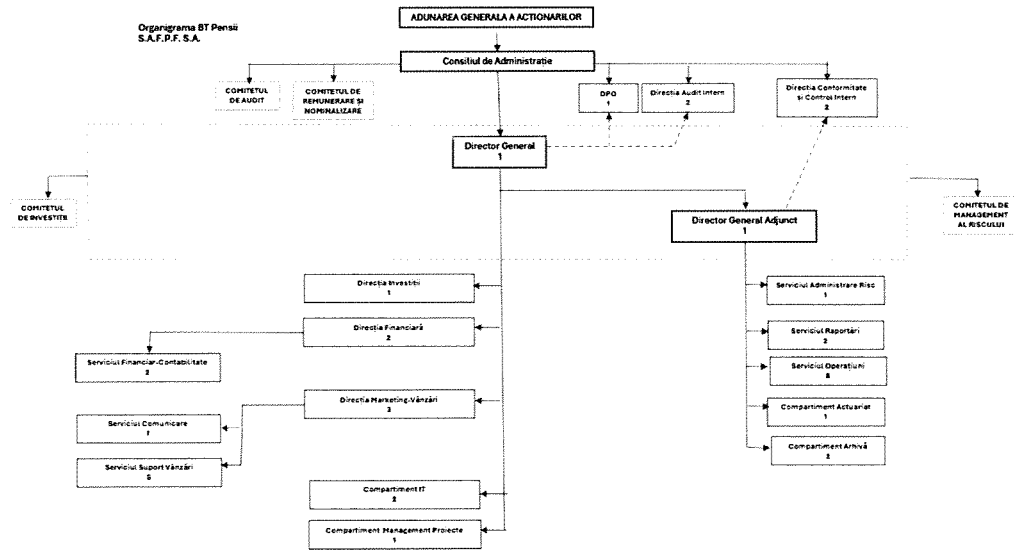
- Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație: Bernát Aurel
- Administrator : Craciun Anca Eugenia
- Administrator : Calin Cosmin Antoine Constantin

La 31 decembrie 2025 componența conducerii executive a Societății a fost următoarea::

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

În data de 17.03.2026 a fost comunicată Societății decizia ASF 300/16.03.2026, prin care se autorizează domnul Stroe Ionut Florentin în calitate de Director General al BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Organigrama societății la 31.12.2025 (cu specificarea numărului mediu de persoane alocate fiecărei structuri) este prezentată mai jos:



b. Actionari

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

c. Indemnizații

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 1.591.200 lei, iar contribuția asiguratorie pentru munca aferenta acestor venituri a fost în cuantum de 35.802 lei.

În anul 2024 indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de de 1.264.027 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 28.442 lei.

d. Denumirea și sediul depozitarului

Depozitarul este **BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA**, cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache Nr.1-7, 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 21 din 12.06.2007, Autorizare BNR Seria A Nr. 000001, înregistrat la Registrul Comertului cu nr. J1991000608402, CUI 361579 pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea.

Depozitarul este **Banca Comerciala Romana SA**, cu sediul în Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, București, cod poștal 060071, înmatriculată la ORC sub nr. J1991000090407, Cod unic de înregistrare RO361757, înscrisă în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-008/1999, societate administrată în sistem dualist, înscrisă în Registrul A.S.F sub nr. DEP-RO-374136, avizată în calitate de depozitar al activelor fondurilor de pensii facultative prin Avizul nr.6 din data de 17.04 pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus.

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

La sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025 nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foștii membri ai organelor de administrație sau conducere.

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

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025 nu s-au acordat avansuri/credite membrilor structurilor de administrație.

g. Numar de angajați

Numărul mediu al angajaților pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 a fost de 38 persoane.
Numărul mediu al angajaților, pe categorii, a fost:

	<u>2024*</u>	<u>2025</u>
Management	6	6
Personal operational	29	39
Total	<u>35</u>	<u>45</u>

*Pentru comparabilitate cu anul 2024, a fost inclus în categoria Management Consiliul de Administrație și Conducerea executivă
Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2025 s-au ridicat la suma de 5.609.461 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 126.334 lei.

Cresterea volumului activității de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea cat și a preluarea în administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia mea Plus au necesitat adecvarea numărului de angajați la volumul activității.
Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2024 s-au ridicat la suma de 3.204.217 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 72.105 lei.

În cursul anului 2025, cheltuielile cu salariile au crescut pe seama creșterilor salariale, generate de indexarea la inflație, respectiv de nevoile de aliniere la salariile din piață, dar și pe seama noilor angajări realizate în cursul anului 2025, angajări în special pentru poziții ce necesită expertiză înaltă, date fiind planurile de dezvoltare ale Societății.

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

- servicii medicale de medicina muncii prin Reteaua Regina Maria
- asigurare medicala
- pensie facultativa
- tichete de masă (252.288 lei).

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele și prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director financiar

Semnatura **Aurelia Iordache**

Digitally signed by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15 14:37:27 +03'00'

ANEXA Nr. A12

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

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 1,
str. Buzcești nr.75-77, etaj 5.
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J2007011737406
Forma de proprietate S. C. Actiuni |3|4|

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

Nota 8.
Participanții și surse de finanțare

La 31 decembrie 2025 structura acționariatului era:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2025	2025	2025
BT Asset Management SAI SA	25.420.958	95,1%	25.420.958
BT Investments SRL	1.309.808	4,9%	1.309.808
	26.730.766	100,00%	26.730.766

In cursul anului 2025 a avut loc o majorare a capitalului social al companiei in cuantum de 6.000.000 lei.

Acțiunile Societatii sunt sub formă dematerializată, nominative și ordinare. Acțiunile societății nu pot fi transformate în acțiuni preferențiale sau la purtător.

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

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

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

Prin Decizia nr.362/23.04.2025 Autoritatea de Supraveghere Financiara autorizeaza definitiv preluarea administrarii **Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus** (fost BRD Medio) de catre Societate incepand cu data de 26.04.2025.

La 31 decembrie 2024 structura actionariatului era:

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director Financiar

Semnatura Aurelia Iordache

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

Adresa: localitatea **BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzcești nr.75-77, etaj 5.**
Telefon **021.203.84.00**, fax **021.203.84.02**
Număr din registrul comerțului **J2007011737406**
Forma de proprietate **S. C. Actiuni |3|4|**

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

**Nota 9.
Alte informații privind activitatea entității**

A. BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative.A. (denumită în continuare "Societatea") este o societate constituită în România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu nr. ROONRC.J2007011737406, având ca obiect de activitate: Activități ale fondurilor de pensii – cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale.

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

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

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2025 a soldurilor exprimate în valuta au fost de 1 EUR = 5.0985 lei. 1USD =4.3417 lei.

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2024 a soldurilor exprimate în valuta au fost de 1 EUR = 4,9741 lei. 1USD =4.7768 lei.

C. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Rezultatul contabil înainte de impozit : profit / (pierdere)	-3.340.896	-3.003.195
Cheltuieli nedeductibile	404.394	737.991
Deduceri	0	0
Venituri neimpozabile	-97.595	-121.288
Profit fiscal current	-3.034.097	-2.386.492
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-3.982.358	-6.606.803
Impozit pe profit platit	-	-

Rezultatul fiscal	-7.016.455	-8.993.295
--------------------------	-------------------	-------------------

D. Cifra de afaceri

Veniturile ce compun cifra de afaceri sunt aferente exclusiv obiectului de activitate al societății: administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea si incepand cu data de 26.04.2025 a fondului de pensii facultative Pensia Mea Plus.

Cifra de afaceri	2024	2025
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea	5.955.080	8.683.404
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea Plus	-	3.747.925
TOTAL	5.955.080	12.432.200

E. Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu sunt.

F. Cheltuieli în avans și venituri speciale

Cheltuielile înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
	131.128	174.971
Total	131.128	174.971

Cheltuielile înregistrate în avans la data de 31.12.2025 sunt formate în principal din următoarele bucuri și servicii: abonamente software, asigurări, chirii și întreținere cu termen de valabilitate de până la un an, semnături electronice cu valabilitate până la și peste un an.

G. Auditori

Exercițiul financiar 2025 a fost auditat de Deloitte Audit SRL. Taxa de audit pentru anul 2025 conform contractului încheiat este în cuantum de 102.770 lei.

Cheltuielile cu onorariile de audit în 2024 s-au ridicat la 97.670 lei.

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadență

Societatea nu deține la data de 31 decembrie 2025 efecte comerciale scontate neajunse la scadență.

I. Atunci când suma de rambursat pentru datorii este mai mare decât suma primită, diferența se prezintă în notele explicative.

Societatea nu deține la data de 31 decembrie 2025 efecte comerciale scontate neajunse la scadență.

J. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există angajamente acordate și datorii probabile.

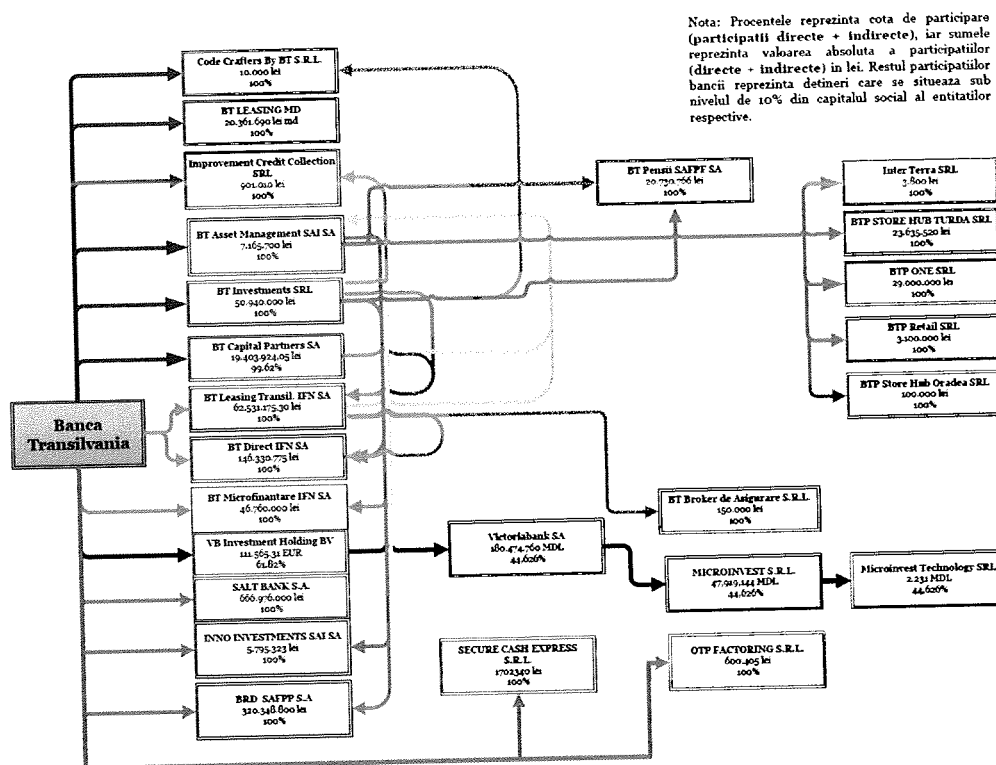
Societatea are constituite garanții în sumă de 57.384 lei reprezentând valoarea a două luni de chirie aferentă sediului din Str Buzesti nr 75-77.

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

L. Relații între companii ale aceluiași grup

Componenta Grupului Financiar Banca Transilvania este următoarea:

STRUCTURA GRUP FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA



Nota: Procentele reprezinta cota de participare (participatii directe + indirecte), iar sumele reprezinta valoarea absoluta a participatiilor (directe + indirecte) in lei. Restul participatiilor bancii reprezinta detineri care se situeaza sub nivelul de 10% din capitalul social al entitatilor respective.

In cursul anului 2025 au fost efectuate urmatoarele tipuri de tranzactii cu Banca Transilvania:

- Refacturare servicii webdesign: 2.498,20 lei.
- Refacturare implementare semnatura electronica AIA: 162.143,81 lei.
- Refacturare servicii semnatura electronica instructaje SSM PSI: 3.579,22 lei.
- Refacturare servicii dezvoltare site: 41.196,08 lei.
- Cheltuieli cu pregatirea personalului: 5.540,41 lei.
- Refacturare servicii media: 68.891,90 lei.
- Refacturare cheltuieli protocol: 38.058,82 lei.
- Refacturare bilete de avion : 24.677,42 lei.
- Refacturare cheltuieli cazare: 192.610,65 lei.
- Refacturare VPN: 5.003 lei.
- Refacturare servicii informatice: 45.854,79 lei.
- Servicii management HR: 70.631,99 lei.
- Chirie server: 1.820,31 lei.
- Servicii administrativ: 921,22 lei.
- Refacturare servicii suport stocare si arhivare documente: 1.798,17 lei.
- Refacturare servicii mentenanta infrastructura: 14.278.85 lei.
- Comision intermediere: 3.802.082 lei.
- Comisioane si servicii bancare: 874 lei.
- Refacturare servicii curatenie: 1.894,60 lei.
- Venituri din dobanzi aferente depozitelor constituite: 249.713,95 lei
- Alte refacturari – in beneficiul BRD SAFPP SA, in suma de 28.089, 39 lei

La data de 31.12.2025 Societatea inregistreaza o datorie fata de Banca Transilvania dupa cum urmeaza:

- Refacturare servicii VPN: 430.65 lei.

La data de 31.12.2025 disponibilul in conturile Societatii deschise la Banca Transilvania este de 40.798,22 lei, valoarea depozitelor constituite este de 6.055.000 lei, dobanda cuvenita la data de 31.12.2025 pentru sumele aflate in depozite fiind estimata la 62.063,33 lei.

In cursul anului 2025 au fost efectuate urmatoarele tipuri de tranzactii cu BRD SAFPP SA si Banca Transilvania:

- Refacturare servicii VPN: 1.366,14 lei.
- Refacturare certificat Digicert: 1.312,76 lei.
- Refacturare switch: 25.338,13 lei.
- Refacturare certificat domeniu: 72,36 lei.

Serviciile mentionate au fost achizitionate de catre Societate de la Banca Transilvania, fiind apoi refacturare catre societatea BRD SAFPP SA in luna decembrie 2025.

M. Informatii privind relatiile entitatii cu filiale, entitatile asociate sau alte entitati in care se detin participatii.
BT Pensii SAFPP SA nu detine filiale si nu detine participatii in alte entitati. BT Pensii SAFPP SA este parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, conform mentiunilor de la litera „L. Relatii intre companii ale aceluiasi grup”.

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

R. Plasamentele Societatii

Societatea deține următoarele plasamente la 31 decembrie 2025:

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	1.831.126	66.204	1.897.330	26 iulie 2027-12 februarie 2029
Obligatiuni municipale Oravita	32.027	544	32.571	15 iunie 2027
Garanție pentru chirie	57.384	-	57.384	-
Total imobilizari financiare	1.920.537	66.748	1.987.285	
Acțiuni SNGN Romgaz SA	799.200	-	799.200	-
Depozit bancar Banca Transilvania SA	4.600.000	53.667	4.653.667	23-Ian-26
Depozit bancar Banca Transilvania SA	255.000	425	255.425	27-Feb-26
Depozit bancar Banca Transilvania SA	200.000	2.333	202.333	23-Ian-26
Depozit bancar Banca Transilvania SA	200.000	1.105	201.105	15-Ian-26
Depozit bancar Banca Transilvania SA	800.000	4.533	804.533	12-Feb-26
Total investitii pe termen scurt	6.854.200	62.063	6.916.263	
Depozit bancar Banca Comerciala Romana provizion tehnic	2.765.000	25.667	2.790.667	30-Ian-26
Depozit bancar Banca Comerciala Romana provizion tehnic	100.000	390	100.390	05-Ian-26
Total investitii pentru acoperirea valorii provizionului tehnic	2.865.000	26.057	2.891.057	
Total plasamente	11.639.737	154.868	11.794.605	

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

Administratorul constituie provizioane tehnice pentru acoperirea riscurilor aferente garantării. Activele constituirii provizionului tehnic provin din resursele proprii ale Administratorului. Activele care acoperă provizionul tehnic sunt active a căror valoare corespunde sumei rezultate din calculul provizionului tehnic pentru Fond.

Activele care acopera provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asiguratorii împotriva Administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a Administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

	31-Dec-25	31-Dec-24
Total imobilizari financiare	1.987.285	1.993.151
Total investitii pe termen scurt	9.807.320	9.054.315
TOTAL	11.794.605	11.047.466

La data de 31.12.2024 Societatea a avut urmatoarele plasamente :

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	1.820.825	66.220	1.887.045	26 iulie 2027-12 februarie 2029
Obligatiuni municipale Oravita	48.015	707	48.722	15 iunie 2027
Garantie pentru chirie	57.384	-	57.384	-
Total imobilizari financiare	1.926.224	66.927	1.993.151	
Actiuni SNGN Romgaz SA	411.200	-	411.200	-
Depozit bancar Banca Transilvania SA	4.000.000	61.111	4.061.111	03-Feb-25
Depozit bancar Banca Transilvania SA	170.000	389	170.389	30-Jan-25
Depozit bancar Banca Transilvania SA	260.000	1.786	261.786	30-Jan-25
Depozit bancar Banca Transilvania SA	1.000.000	8.956	1.008.956	15-Apr-25
Depozit bancar Banca Transilvania SA	1.000.000	8.783	1.008.783	14-Mar-25
Depozit bancar Banca Transilvania SA	1.000.000	8.611	1.008.611	14-Feb-25
Depozit bancar Banca Transilvania SA	1.000.000	8.353	1.008.353	15-Jan-25
Depozit BRD GSG SMCC	115.112	14	115.126	03-Jan-25
Total investitii pe termen scurt	8.956.312	98.003	9.054.315	
Total plasamente	10.882.536	164.930	11.047.466	

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

	31-Dec-24	31-Dec-23
Total imobilizari financiare	1.993.151	1.999.082
Total investitii pe termen scurt	9.054.315	5.464.365
TOTAL	11.047.466	7.463.447

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

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

Astfel, Actul constitutiv cuprinde responsabilitățile de bază ale Consiliului de Administrație cu privire la implementarea și respectarea principiilor guvernantei corporative și prevede un echilibru între membrii executivi și neexecutivi, astfel încât nicio

persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional. În anul 2025 s-a efectuat o modificare a Actului constitutiv în vederea modificării capitalului social și a numărului de acțiuni ale societății (majorare de capital social) și a actualizării numărului de acțiuni și valorii capitalului detinut de fiecare dintre acționari.

Regulamentul de Organizare și Funcționare a Societății prevede structurile de guvernanță corporativă, funcțiile, competențele și responsabilitățile consiliului și conducerii executive/conducerii superioare, stipulează atribuția Comitetului de Audit de a face recomandări Consiliului de Administrație privind selectarea, numirea și înlocuirea auditorului financiar, precum și termenii și condițiile remunerării acestuia. În cursul anului 2025, au fost notificate modificările Regulamentului de Organizare și Funcționare a societății, ca urmare a modificării organigramei societății ca urmare a modificărilor aparute în Direcția Audit Intern prin adresa nr. 7464/22.01.2025 (versiunea 17) și ca urmare a modificării organigramei în urma schimbării structurii Conducerii Executive (formată din Director General și Director General Adjunct) și a modificării subordonării unui serviciu, prin adresa nr. 343995/25.11.2025 (versiunea 18). Conform normelor ASF aceste versiuni ale Regulamentului de Organizare și Funcționare intra în vigoare în 10 zile lucrătoare de la notificare.

În cursul anului 2025 s-a primit Decizia ASF nr. 362/23.04.2025 prin care s-a autorizat definitiv preluarea în administrare a Fondului de Pensii facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio). În cursul anului 2025 au suferit modificări prospectele Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus, precum și cel al Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus, și au fost întocmite DSCP (Document cu Informații - Cheie pentru Participanți), conform modificărilor legislației secundare care face referire la prospectele fondurilor de pensii facultative. Cele două prospecte au fost modificate în baza Avizului nr. 359/22.12.2025 pentru FPF Pensia Mea și în baza Avizului nr. 358/22.12.2025 pentru FPF Pensia Mea Plus. Odată cu modificarea prospectelor s-a efectuat și modificarea Declarațiilor de Politică de Investiții pentru cele două fonduri, modificările acestora fiind autorizate prin Decizia ASF nr. 1239/22.12.2025 pentru FPF Pensia Mea și Decizia ASF nr. 1238/22.12.2025 pentru FPF Pensia Mea Plus.

În cursul anului 2025 s-au efectuat două modificări ale actului de aderare atât la fondul de pensii facultative Pensia Mea Plus, cât și la fondul de pensii facultative Pensia Mea, administrate de societate. Prima modificare a actelor de aderare s-a efectuat în luna mai și modificările s-au efectuat în vederea respectării modificărilor Normei ASF 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative. A doua modificare din luna noiembrie s-a efectuat în urma schimbării reprezentantului legal care semnează pe Actul de Aderare cadru.

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

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

În cursul anului 2025 au fost actualizate reglementările interne ale societății, astfel încât activitatea societății să se desfășoare în conformitate cu prevederile legale.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele și prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director Financiar

Semnatura

Aurelia
Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:38:20 +03:00

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2024

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Retratari	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3		Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE			
a) Încasări de la clienți*)	5.811.141	-	5.811.141
b) Plăți către furnizori și creditori	9.446.441	-	-9.446.441
c) Dobanzi platite		-	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	8.236	-	8.236
Trezoreria netă din activități de exploatare	3.627.065	-	-3.627.065
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE			
a) Plăți pentru achiziția de acțiuni	-	-	-
b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale, necorporale și instrumente financiare	316.668	-7.000.000	-7.316.668
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	48.471	-	48.471
d) Dobanzi încasate (depozite și certificate de trezorerie)	420.488	-	420.488
e) Dividende încasate	10.488	-	10.488
f) Încasări din rambursarea instrumentelor de datorie	-	-	-
g) Încasări din plasamente în depozite cu maturitate mai mare de 3 luni	-	4.000.000	4.000.000
Trezorerie netă din activități de investiție	162.779	-3.000.000	-2.837.221
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE			
a) încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	7.000.000	-	7.000.000
b) încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-	-
c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar		-	-
d) dividende plătite	-	-	-
Trezorerie netă din activități de finanțare	7.000.000	-	7.000.000
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	3.535.715	-3.000.000	535.715
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	5.009.398	-4.000.000	1.009.398
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	8.545.112	-7.000.000	1.545.112

In situatia fluxurilor de trezorerie, valorile raportate pentru anul 2024 includ anumite elemente care au fost prezentate diferit pentru anul 2025.

Pentru comparabilitate, au fost efectuate ajustari pentru prezentarea situatiei fluxurilor de trezorerie aferente anului 2024.

Astfel, principalele elemente ajustate in situatia fluxurilor de trezorerie aferente anului 2024, asa cum sunt prezentate si in nota de mai sus, au constat in:

- excluderea din pozitia "Trezorerie si echivalente de trezorerie" la inceputul perioadei a depozitelor cu maturitate mai mare de 90 zile ;
- adaugarea in linia „ Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale, necorporale si instrumente financiare ” a platilor aferente depozitelor cu maturitatea mai mare de 3 luni;
- adaugarea in linia „ Încasari din plasamente in depozite cu maturitate mai mare de 3 luni ” a sumelor aferente depozitelor cu maturitatea mai mare de 3 luni, lichidate in cursul anului 2024;

Toate ajustarile efectuate sunt in scop de prezentare, neavând un efect asupra profitului sau asupra activului net ale Societatii.

Mai jos, este prezentata reconcilierea dintre "Trezorerie si echivalente de trezorerie" (care include conturile curente si depozitele plasate pe o perioada de maxim 90 zile) , rand ce este prezentat in "Situatia fluxurilor de trezorerie" si pozitile bilantiere "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-2024	31-dec-2025
Alte investitii financiare pe termen scurt	31	9.054.315	6.916.263
Casa si conturi la banci	34	65.112	99.808
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar		1.545.112	1.354.808

Diferenta intre suma pozitilor bilantiere "Alte investitii financiare pe termen scurt" si "Casa si conturi la banci" este reprezentata de depozitele plasate de companie pentru o durata mai mare de 90 zile, in suma de 4.800.000 lei (2024: 7.000.000 lei), de investitiile pe termen scurt in actiuni, in suma de 799.200 lei (411.200lei) le care se adauga soldul de dobanzi acumulate de la data constituirii depozitelor pana la 31.12.2025, respectiv 62.063 (2024: 98.003).

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director Financiar

Semnatura

Aurelia
Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:38:40 +03'00'

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

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

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

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

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

Cod unic de înregistrare 21948054

DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2025

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. Unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01	-	-	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	3.003.195	
Unitati care nu au inregistrat nici profit, nici pierdere	03	-	-	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
			Pentru activitate a curentă	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanti - total (rd. 06 la 08), din care:	05	-	-	-
- peste 30 de zile	06	-	-	-
- peste 90 de zile	07	-	-	-
- peste 1 an	08	-	-	-
Obligatii restante față de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	-	-	-
- contributi pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contributi pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	-	-	-
- contributia pentru pensia suplimentară	12	-	-	-
- contributi pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligatii restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	-	-	-
Obligatii restante față de alți creditori	16	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante după 30 de zile	20	-	-	-
- restante după 90 de zile	21	-	-	-
- restante după 1 an	22	-	-	-
Dobânzi restante	23	-	-	-

III. Număr mediu de salariați	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Număr mediu de salariați	24	27	39
Numarul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei	25	32	38
IV. Dobanzi, dividende și redevențe plătite în cursul perioadei de raportare. Subvenții încasate și creanțe restante	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Venituri brute din dobanzi plătite către persoanele fizice nerezidente, din care:	26	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	-	
Venituri brute din dobanzi plătite către persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	-	
Venituri brute din dobanzi plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	30	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	-	
Venituri brute din dobanzi plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	-	
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	34	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	-	
Venituri brute din dividende plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	-	
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente, din care:	40	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	42	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	-	
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	-	
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	-	
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	48	-	
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	49	-	
Redeვენța miniera plătită la bugetul de stat	50	-	
Redeვენța petroliera plătită la bugetul de stat	51	-	
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52	-	

Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	53			-
- impozitul datorat la bugetul de stat	54			-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55			-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56			-
Subventii incasate in cursul perioadei de raportare, din care:	57			-
- subventii incasate in cursul perioadei de raportare aferente activelor	58			-
- subventii aferente veniturilor, din care:	59			-
- subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca	60			-
Creante restante, care nu au fost incasate la termenele prevazute in contractele comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:	61			-
- creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62			-
- creante restante de la entitati din sectorul privat	63			-
V. Tichete de masă	Nr.rd.	Sume		
A	B	1		
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariatilor	64	252.288		
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent	
A	B	1	2	
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	-	-	
-dupa surse de finantare, din care :	66	-	-	
- din fonduri publice	67	-	-	
- din fonduri private	68	-	-	
-dupa natura cheltuielilor, din care :	69	-	-	
- cheltuieli curente	70	-	-	
- cheltuieli de capital	71	-	-	
VII. Cheltuieli de inovare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent	
A	B	1	2	
Cheltuieli de inovare	72	-	-	
VIII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent	
A	B	1	2	
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	-	-	
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	-	-	
Imobilizari financiare, in sume brute (rd.76+84), din care:	75	1.993.151	1.987.285	
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd.77 la 83), din care:	76	-	-	
- actiuni cotate emise de rezidenti	77	-	-	
- actiuni necotate emise de rezidenti	78	-	-	
- parti sociale emise de rezidenti	79	-	-	
- obligatiuni emise de rezidenti	80	-	-	
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	81	-	-	
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	82	-	-	
- obligatiuni emise de nerezidenti	83	-	-	
Creante imobilizate, in sume brute (rd.85+86), din care:	84	1.993.151	1.987.285	

- creante imobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	85	1.993.151	1.987.285
- creante imobilizate in valuta	86	-	-
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	567.502	1.425.314
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	-	-
Creante neincasate la termenul stabilit	89	-	29.460
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate	90	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statutului (rd.92 la 96), din care:	91	222.776	69.636
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	92	222.776	69.636
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului	93	-	-
- subventii de incasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	95	-	-
- alte creante in legatura cu bugetul statului	96	-	-
Creantele entitatii in relatiile cu entitatile din grup	97	-	3.208
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creante (rd.101 la 103), din care:	100	124	-
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	124	-
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data de raportare	103	-	-
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenti	105	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute, (rd.108 la 114),din care:	107	9.054.315	6.916.263
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	411.200	799.200
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	110	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti si obligatiuni emise de nerezidenti	111	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente si actiuni emise de nerezidenti	112	-	-
- titluri de stat	113	-	-
- depozite bancare pe termen scurt	114	8.643.115	6.117.063
Alte valori de incasat	115	-	-
Casa in lei si in valuta, din care	116	-	-
- in lei	117	-	-
- in valuta	118	-	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta, din care:	119	65.112	99.808
- in lei, din care:	120	65.112	99.808
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	-	-
- in valuta, din care:	122	-	-
- conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	123	-	-
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd.125+126), din care:	124	-	-

- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	125	-	-
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta	126	-	-
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:	127	687.599	544.832
Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.129+130), din care:	128	-	-
- in lei	129	-	-
- in valuta	130	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.131+133), din care:	131	-	-
- in lei	132	-	-
- in valuta	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd.135+136), din care:	134	-	-
- in lei	135	-	-
- in valuta	136	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd.138+139), din care:	137	-	-
- in lei	138	-	-
- in valuta	139	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd.141+142), din care:	140	-	-
- in lei	141	-	-
- in valuta	142	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd.144+145), din care:	143	-	-
- in lei	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd.147+148), din care:	146	-	-
- in lei	147	-	-
- in valuta	148	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung , (rd.150+151), din care:	149	-	-
- in lei	150	-	-
- in valuta	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd.153+154), din care:	152	-	-
- in lei	153	-	-
- in valuta	154	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd.156+157), din care:	155	-	-
- in lei	156	-	-
- in valuta	157	-	-
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente	158	-	-
Alte imprumuturi si dobanzile aferente,(rd. 160+161) din care:	159	-	-
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	-	-
- in valuta	161	-	-
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	-	-
- valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute, din care:	163	413.792	174.305
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute	164	-	-
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate	165	75	897

Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului , (rd.167 la 170) din care:	166	266.902	361.794
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	191.448	220.343
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	63.430	127.396
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	12.024	14.055
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	-
Datoriile entitatii in relatiile cu entitatile din grup	171	-	-
Sume datorate actionarilor	172	-	-
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	-
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	6.830	7.836
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul, dividende si decontari din operatii in participatie	175	-	-
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	176	6.830	7.836
- subventii nereluate la venituri	177	-	-
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt	178	-	-
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti	179	-	-
Dobanzi de platit	180	-	-
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris varsat , din care:	182	20.730.766	26.730.766
- actiuni cotate	183	-	-
- actiuni necotate	184	20.730.766	26.730.766
- parti sociale	185	-	-
- capital subscris varsat de nerezidenti	186	-	-
Brevete si licente	187	424.590	4.995.562
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-
X.Capital social varsat	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
		Suma (col.1)	% (col.2)
		Suma (col.1)	% (col.2)
Capital social varsat (rd.190+194+195+196) , din care:	189	20.730.766	X
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	-	-
- cu capital integral de stat;	191	-	-
- cu capital majoritar de stat;	192	-	-
- cu capital minoritar de stat;	193	-	-
- detinut de societati comerciale cu capital privat;	194	20.730.766	100
- detinut de persoane fizice	195	-	-
- detinut de alte entitati	196	-	-
XI. Creante preluat prin cesionare de la persoane juridice	Nr.rd.	Sume (lei)	
A	B	31 decembrie anul precedent	31 decembrie an curent
Creante preluat prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	-	-
- creante preluat prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-	-

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

Pe linia nr 168 din formular pe langa datoriile fiscale in legatura cu bugetul statului in cuantum de 127.396 lei au fost incadrata si taxa de functionare datorata ASF la data de 31.12.2025 in cuantum de 78.980 lei.

Pe linia 89 este prezentata suma de 3.403 lei reprezentand principal si cupon de incasat emitent Primaria Oravita impreuna cu suma de 26.057 lei reprezentand dobanzi de incasat aferente activelor care acopera provizionul tehnic.

Pe linia 92 din formular este prezentata suma de incasat de la Casa de Sanatate a Municipiului Bucuresti pentru concediile medicale suportate din FNUASS in cuantum de 69.636 lei.

Totalul celor doua creante mentionate- linia 89 si linia 92 se regasesc pe randul 27 din bilant, fiind prezentate si in cadrul Notei 4 - Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2025.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:05:33 +03'00'

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Iordache Aurelia
Calitatea: Director financiar

Semnatura

Aurelia Digitally signed by
Iordache Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
14:39:49 +03'00'

ANEXA Nr. E2

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

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

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

Cod unic de inregistrare 21948054

**Situatia activelor imobilizate
la 31 decembrie 2025**

Elemente de imobilizari	Nr. rd.	Valori brute				Sold final col. 5=1+2-3 (lei)
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	-	-	-	X	-
Alte imobilizari	2	424.590	4.570.971	-	X	4.995.561
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	-	-	-	X	-
Total (rd.01 la 03)	4	424.590	4.570.971	-	X	4.995.561
Imobilizari corporale						
Terenuri	5	-	-	-	X	-
Constructii	6	-	-	-	X	-
Instalatii tehnice si masini	7	722.473	16.203,00	6.120	0	732.556
Alte instalatii, utilaje, mobilier	8	17.603	0	0	0	17.603
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	-	-	-	X	-
Total (rd.05 la 09)	10	740.076	16.203	6.120	0	750.159
Imobilizari financiare	11	1.993.151	125.280	131.146	X	1.987.285
ACTIVE IMOBILIZATE	12	3.157.817	4.712.454	137.266	0	7.733.005
TOTAL (rd.04+10+11)						

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de imobilizari	Nr.rd	Sold initial	Amortizar e in cursul anului (lei)	Amortizare aferinta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizar e la sfarsitul anului (col.9=6+7 -8) (lei)
		(lei)			
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	-	-	-	-
Alte imobilizari	14	339.473	636.716	0	976.189
Total (rd.13 la 14)	15	339.473	636.716	0	976.189
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-			-
Constructii	17	-			-
Instalatii tehnice si masini	18	320.467	125.557	4.019	442.005
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	8.946	3.148	-	12.094
Total (rd.16 la 19)	20	329.413	128.705	4.019	454.099
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15+20)	21	668.886	765.421	4.019	1.430.288

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

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

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Aurel BERNÁT

Semnatura

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:05:52 +03'00'

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Director Financiar
Calitatea: Director financiar

Semnatura **Aurelia**
lordache

Digitally signed by
Aurelia lordache
Date: 2026.04.15 14:40:16
+03'00'

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

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

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

In data de 28.05.2024, BT a anuntat intentia de achizitie a BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA. In acest sens, BT Pensii a formulat o oferta de preluare a administrarii fondului de pensii facultative BRD Medio, administrat de BRD SAFPF SA. Prin Decizia 1008/02.10.2024 ASF a transmis autorizarea prealabila de preluare a administrarii Fondului de Pensii Facultative BRD Medio.

In urma receptionarii avizului prealabil de preluare a Fondului de Pensii Facultative BRD Medio, au fost predate documente de catre BRD SAFPF SA si s-au agreat modalitatile de preluare a informatiilor din baza de date, la momentul primirii avizarii definitiv al acestei preluari.

In data de 25.04.2025 a fost primita decizia ASF nr.362/23.04.2025 prin care se autorizeaza preluarea definitive in administrare de catre Societate a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio).

La data preluarii, Fondul de Pensii Pensia mea Plus avea un numar de 36.951 participanti si un activ net de 262.175.626 lei.

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

1. STRUCTURA ACTIONARIATULUI

La 31 decembrie 2025 structura actionariatului era :

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
BT Asset Management SAI SA	25.420.958	95,1%	25.420.958
BT Investments SRL	1.309.808	4,9%	1.309.808

Total	26.730.766	100,00%	26.730.766
--------------	-------------------	----------------	-------------------

La 31 decembrie 2024 structura actionariatului era:

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
Total	20.730.766	100,00%	20.730.766

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

La 31 decembrie 2025, componența Consiliului de Administrație al BT Pensii era următoarea:

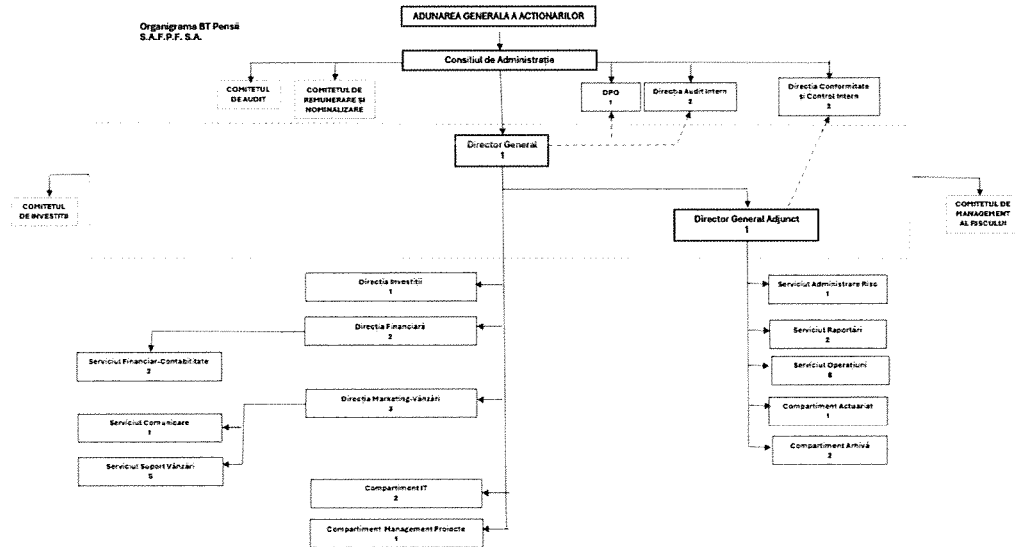
- Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație: Bernát Aurel
- Administrator : Craciun Anca Eugenia
- Administrator : Calin Cosmin Antoine Constantin

La 31 decembrie 2025 componența conducerii executive a Societatii a fost urmatoarea::

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

In data de 17.03.2026 a fost comunicata Societatii decizia ASF 300/16.03.2026, prin care se autorizeaza domnul Stroe Ionut Florentin in calitatea de Director General al BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Organigrama societatii la 31.12.2025 (cu specificarea numarului mediu de persoane alocate fiecarei structuri) este prezentata mai jos



Indemnizatii

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 1.591.200 lei, iar contribuția asiguratorie pentru munca aferentă acestor venituri a fost în cuantum de 35.802 lei.

3. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA BT PENSII SAFPF

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

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

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

Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus este un fond de pensii cu risc mediu care a fost înființat în anul 2009 și preluat în administrare de societate începând cu data de 26.04.2025. Administratorul garantează pentru cazul de deces și pentru cazul deschiderii dreptului la pensie facultativă (respectând condițiile prevăzute în Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare) faptul că, suma minimă de plată nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor la Fond, din care se deduc cheltuielile aferente Fondului precum și cheltuielile generate de plata sumelor respective către Participant/beneficiar. Administratorul constituie provizioane tehnice pentru acoperirea riscurilor aferente garantării. Activele constituirii provizionului tehnic provin din resursele proprii ale Administratorului. Activele care acoperă provizionul tehnic sunt active a căror valoare corespunde sumei rezultate din calculul provizionului tehnic pentru Fond.

Activele care acoperă provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asigurătorii împotriva Administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității

BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.
 Registrul Comerțului J2007011737406, C.U.I. 21948054, Capital social 26 730 766 Lei

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



absolute a acestora, și nu intră în masa credală a Administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

Auditorul financiar extern al Societatii, inclusiv cel pentru fondurile de pensii facultative administrate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 este Deloitte Audit SRL.

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

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

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

Contul de profit și pierdere al societății aferent exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2025 se prezintă astfel:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2025

Denumire indicator	Nr.rând	Nota	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col. 1	Col. 2		Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X			
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	3	5.955.080	12.432.200
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2		5.955.080	12.432.200
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1		5.955.080	12.432.200
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1		-	-

BT Pensii SAFFP SAStr. Buzești, Nr.75-77, etaj 5
Sector 1, București, RomâniaTel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1		-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2 (ct. 704111)	2.1.1.1.1		-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2 (ct. 704112)	2.1.1.1.2		-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2 (ct. 70412)	2.1.1.2		-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2 (ct. 70413)	2.1.1.3		-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2 (ct. 70414)	2.1.1.4		-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct. 7042) (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	3	5.955.080	12.432.200
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct. 70421) (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	3	5.954.370	12.431.330
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	3	-	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3 (ct. 704212)	2.1.2.1.2	3	5.954.370	12.431.330
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3 (ct. 70422)	2.1.2.2		710	870
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3 (ct. 70423)	2.1.2.3		-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3 (ct. 70424)	2.1.2.4		-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3		-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1		-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale(ct. 704312)	2.1.3.1.1		-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale (ct. 704313)	2.1.3.1.2		-	--
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale (ct.70433)	2.1.3.2		-	-

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

Registrul Comerțului J2007011737406, C.U.I. 21948054, Capital social 26 730 766 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 SAStr. Buzești, Nr.75-77, etaj 5
Sector 1, București, RomâniaTel. +4021 203 84 00 contact@btpensii.ro
Fax +4021 203 84 02 www.btpensii.ro**BT Pensii**

Grupul Financiar Banca Transilvania

a2) Venituri din studii și cercetări (ct. 705)	2.2		-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii (ct. 706)	2.3		-	-
a4) Venituri din activități diverse (ct. 708)	2.4		-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3		-	-
2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722)	4			-
	5			
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)			40.538	3.013
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		5.995.618	12.435.213
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	3	129.222	125.391
	8			
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)			106.654	97.565
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		10.716	10.625
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă) (ct. 605-741)	10		11.852	17.201
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11		1.799.931	4.047.922
	12			
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)		3	4.724.236	7.435.377
	13			
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)			4.555.289	7.199.059
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14		168.947	236.318
7. Ajustări	15		145.967	765.422
	16			
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)		3	145.967	765.422
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		145.967	765.422
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18		-	-

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

Registrul Comerțului J2007011737406. C.U.I. 21948054, Capital social 26 730 766 Lei

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

b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19		-	-
<i>b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)</i>	20		-	
<i>b.2) Venituri (ct. 754+7814)</i>	21		-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	3	2.991.880	4.232.726
<i>a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)</i>	23		2.414.692	3.517.889
<i>b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)</i>	24		544.836	712.031
<i>c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)</i>	25		32.352	2.806
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26		76.929	-284.846
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		155.799	323.094
b) Venituri (ct. 7812)	28		78.870	607.940
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29		9.868.165	16.321.992
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
Profit (rd.6-29)	30		-	-
Pierdere (29-6)	31		3.872.547	3.886.779
VENITURI FINANCIARE	X			
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		-	-
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	33		-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34		502.841	474.603
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	35		386.842	249.714



13. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36		554.340	425.372
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37		1.057.181	899.975
CHELTUIELI FINANCIARE	X			
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38		-	-
<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>	39		-	-
<i>Venituri (ct. 786)</i>	40		-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41		-	-
<i>din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate</i>	42		-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43		525.530	16.391
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44		525.530	16.391
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X			
Profit (rd.37-44)	45		531.651	883.584
Pierdere (rd.44-37)	46		-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		7.052.799	13.335.188
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48		10.393.695	16.338.383
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X			
Profit (rd.47-48)	49		-	-
Pierdere (rd.48-47)	50		3.340.896	3.003.195
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51		-	-
18. Alte impozite (ct. 698)	52		-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X			
Profit (rd.49-51-52)	53		-	-

	54		
Pierdere (rd.50+51+52)		3.340.896	3.003.195

4. Prezentare elemente cheie referitoare la pozitia si performanta Societatii la 31 decembrie 2025

Comisioane si cheltuieli

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

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Comisioane și cheltuieli de achiziție	1.827.479	4.095.940
Cheltuieli de administrare	7.963.757	11.941.566
Alte cheltuieli (donatii, provizioane)	76.929	284.486
Total	9.868.165	16.321.992

Comisioanele si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2025 sunt in principal constituite din :

- Totalul comisiunelor convenite agentilor de marketing pentru activitatea din anul 2025 este in valoare de: 3.796.624 lei pentru activitatea aferenta Fondului Pensia Mea (2024: 1.719.520 lei) si 100.725 lei pentru activitatea desfasurata pentru Fondul Pensia Mea Plus (zero in 2024). Cresterea comisiunelor de achizitie pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea este determinata in principal de cresterea cu peste 80% a numarului de participanti, de la 95.839 la 31.12.2024, la 173.238 la 31.12.2025.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare: 88.116 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2025 a fost in valoare de 28.608 lei.
- Comisionul de custodie aferent anului 2025 a fost in cuantum de 338 lei.
- Comisionul de depozitare a activelor care acopera provizionul tehnic in cuantum de 3.846 lei.

Cheltuielile Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio) au fost:

- 19.072 lei reprezentand cota parte din contributia platita de catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2025 de fostul administrator.
- 58.611 lei reprezentand cota parte din suma platita catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare de catre fostul administrator.

Cheltuielile de administrare inregistrate in anul 2024 si 2025 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2024	31 decembrie 2025
Cheltuieli cu contractele de servicii	1.059.009	1.506.360
Cheltuieli reclama marketing	204.618	242.036
Cheltuieli postale si bancare	228.708	478.117
Cheltuieli cu impozite si taxe	544.836	712.031
Cheltuieli cu amortizarea	145.967	765.422
Cheltuieli cu chirile	373.673	377.633
Cheltuieli cu salariile	4.555.289	7.199.059
Cheltuieli cu contributiile sociale	168.947	236.318
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	129.222	125.391
Alte cheltuieli	553.488	299.199
Total cheltuieli de administrare	7.963.757	11.941.566

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 este Deloitte Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 102.770 lei.

In cursul anului 2025 Societatea a efectuat activitatile si operatiunile pentru evaluarea, supravegherea, si controlul riscurilor operationale generate de utilizarea sistemelor informatice conform Normei ASF nr.4/2018 cu modificarile si completarile ulterioare. Furnizorul a fost Fort SA, onorariul perceput pentru serviciile contractate a fost in cuantum de 23.101 lei.

Venituri si cheltuieli din plasamente

In cursul anului financiar 2025 au fost obtinute venituri financiare din plasamente pe termen scurt si mediu. Scadentele au fost determinate de obligatiile de plata aferente activitatii de administrare. Castigurile din plasamente sunt detaliate astfel:

	31 decembrie	31 decembrie
	2024	2025
Venituri din dobanzi	502.841	474.603
Alte venituri financiare	554.340	425.372
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	1.057.181	899.975
Efectul diferentei de curs valutar	-2.588	-791
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	-2.588	-791
Castig din plasamente	1.054.593	899.184

In cursul anului 2025 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 11.290 lei (2024: 10.488 lei).

Rezultatul exercitiului

La inchiderea exercitiului financiar 2025, Societatea a inregistrat pierdere in suma 3.003.195 lei, aceasta urmand a fi acoperita din profitul exercitiilor financiare viitoare.

Pierderea s-a datorat in mare masura cresterii volumului activitatii, aceasta generand nevoia de crestere a numarului de angajati. Societatea a inregistrat o cifra de afaceri in cuantum de 12.432.200 lei, aceasta datorandu-se maririi numarului participantilor si volumului contributiilor intrate in fondul Pensia Mea in anul 2025, precum si preluarii in administrare incepand cu data de 26.04.2025 a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus.

Imobilizari financiare

La 31 decembrie 2025, Societatea avea certificate de trezorerie in suma de 1.897.330 lei (din care 66.204 lei dobanda acumulata) si obligatiuni municipale in suma de 32.571 lei (din care 544 lei dobanda acumulata).

Investitii financiare pe termen scurt

La 31 decembrie 2025, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobanda acumulata pana la 31.12.2025) in valoare de 6.117.063 lei si actiuni tranzactionate pe piete din Romania in suma de 799.200 lei.

La 31 decembrie 2025, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobanda acumulata pana la 31.12.2025) in valoare de 2.891.057 lei, active destinate acoperirii provizionului tehnic. Activele care acopera provizionul tehnic nu pot fi cesionate, grevate de sarcini, nu pot face obiectul executării silite sau al unor măsuri asiguratorii împotriva Administratorului și/sau a depozitarului, sub sancțiunea nulității absolute a acestora, și nu intră în masa credală a Administratorului și/sau a depozitarului până la momentul îndeplinirii obligațiilor pentru care acestea au fost constituite.

Participatii si surse de finantare

La 31 decembrie 2025 capitalul Societatii, asa cum este inregistrat la Oficiul Registrului Comertului, este format din 26.730.766 actiuni, fiecare cu o valoare nominala de 1 leu.

Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu sunt.

MANAGEMENTUL RISCULUI

Riscul de piata

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

În anul 2025, contextul geopolitic continuă să fie tensionat, pe fondul prelungirii conflictelor regionale și al incertitudinilor legate de redresarea economică globală. Economia românească traversează în continuare o perioadă caracterizată printr-o inflație moderată, dar persistentă, însoțită de condiții financiare relativ restrictive.

Politica investițională aferentă portofoliilor fondurilor de pensii private rămâne predominant orientată către piața financiară locală (aproximativ 90% din active având emitenți români), cu expuneri preponderente în instrumente cu venit fix (circa 70%) și acțiuni.

Considerăm că riscul de piață se menține la un nivel ridicat, fiind influențat atât de incertitudinile geopolitice, cât și de evoluțiile ratelor de dobândă, care rămân la niveluri superioare mediilor istorice, în condițiile în care presiunile inflaționiste persistă.

Riscul valutar

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

In anul 2025, Societatea nu a detinut instrumente proprii denumite in alte valute decat RON. Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise in Romania in lei. In aceste conditii, nu se identifica risc valutar la nivelul activelor societatii.

Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobanzii la valoarea justă reprezintă riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca urmare a variației ratelor de piață ale dobanzii.

Societatea deține instrumente cu venit fix constând în titluri de stat, obligațiuni municipale și depozite constituite la bănci corespondente. În cursul anului 2025 s-a investit exclusiv în instrumente care respectă cerințele de rating impuse de legislația aplicabilă.

BNR a menținut în primele luni ale anului 2025 o politică monetară prudentă, menținând rata dobanzii de politică monetară la un nivel ridicat comparativ cu perioada pre-pandemică, în contextul temperării lente a inflației. Consiliul de administrație al BNR a decis în ședința din 12 noiembrie 2025 menținerea ratei dobanzii de politică monetară la nivelul de 6,50 la sută. Rata anuală a inflației a accelerat semnificativ în trimestrul III 2025 în comparație cu previziunile efectuate, ajungând la 9,88 la sută în luna septembrie, de la 5,66 la sută în iunie.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor preturilor pietei. Activele detinute de Societate includ actiuni emise de societati romanesti. Trimestrial se urmaresc variatiile de preturi ale actiunilor detinute. Din analizele efectuate la nivelul anului 2025 nu s-au identificat elemente care sa conduca la cresterea riscului de pret.

Riscul de credit

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

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

Riscul reputațional

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

În procesul de diminuare a riscului reputațional, Administratorul a urmărit respectarea principiilor de conduită, transparență și bune practici de piață, precum și obiectivele, limitele și normele aplicabile atât intern, cât și la nivel de industrie.

Riscul operational

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

Riscul operational ține cont de componentele: personal, sisteme, procese și mediul extern.

Riscul de conformitate

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

Analiza riscului de conformitate se efectuează pe două componente – conformitate în ceea ce privește activitatea Administratorului și conformitate în ceea ce privește riscul SBFT.

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

Legislația și reglementările fiscale din România continuă să sufere modificări frecvente, fiind supuse unor interpretări variate din partea autorităților.

Conducerea apreciază că obligațiile față de bugetul de stat sunt calculate și prezentate corect în situațiile financiare, însă riscul ca autoritățile fiscale să adopte poziții diferite în urma unor controale ulterioare rămâne prezent.

ADMINISTRATOR,

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:06:31 +03'00'

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2025 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,

15.04.2026

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:07:22 +03'00'

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii

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

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. („Societatea”), cu sediul social în București, Sector 1, Strada Buzești 75-77, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 21948054, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2025, 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 2025 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii:	14.590.305 Lei
• Pierderea netă a exercițiului financiar:	3.003.195 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic 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.

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

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor din comisioanele de administrare ale fondurilor</p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 3 la situațiile financiare la 31 decembrie 2025, Societatea înregistrează în anul 2025 venituri din comisioane aferente administrării fondurilor de pensii în suma de 12.432.200 lei (Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea: 8.684.229 lei; Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea Plus: 3.747.971 lei), sume care includ și penalitățile de transfer percepute participanților, conform prospectelor de emisiune în vigoare.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, faptul că procentul aferent comisionului Societății trebuie aplicat în conformitate cu prospectele fondurilor la activul total confirmat zilnic de către depozitarul Fondurilor, precum și faptul că acest comision impactează semnificativ performanța financiară a Societății, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie al auditului nostru.</p>	<p>Am evaluat eficiența controlului cheie, aferent procesului de recunoaștere a veniturilor.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri de audit, aferente recunoașterii veniturilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat acuratețea și completitudinea datelor folosite de Societate în calculul veniturilor din comisioanele de administrare ale Fondurilor; • Am identificat în prospectele Fondurilor procentul de comision perceput de Societate; • Am recalculat veniturile din comisioane dezvoltându-ne propriul rezultat și am comparat cu rezultatele din evidentele contabile ale Societății; • Am comparat veniturile din comisioane înregistrate de Societate cu cheltuielile din comisioane corespunzătoare înregistrate de Fonduri; • Am verificat documentele justificative legate de recunoașterea veniturilor; • Am evaluat acuratețea și completitudinea prezentării de informații în situațiile financiare cu privire la veniturile din comisioane, în conformitate cu cadrul de raportare relevant.

Alte informații – Raportul administratorilor

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

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

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

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

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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 guvernarea 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 guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

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

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

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 27 septembrie 2023 să audităm situațiile financiare ale BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. pentru exercițiile financiare 2023 – 2026. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de șapte ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31 decembrie 2016 până la 31 decembrie 2019 (perioada în care Societatea era deținută de alți acționari) și de la 31 decembrie 2023 până la 31 decembrie 2025.

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.

Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

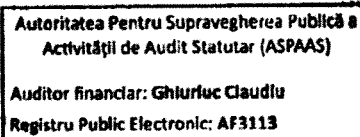
19. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare, Societatea nu a avut obligația, conform Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare, de a întocmi și publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

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

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



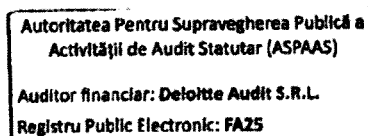
Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113



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
15 aprilie 2026

Nr. 78710/15.04.2026

Raport de activitate al Comitetului de Remunerare și Nominalizare

2025

A. Organizare

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

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

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

B. Activitate derulată în anul 2025

În anul 2025, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a fost compus din:

- Dl. Aurel Bernat – Președinte
- D-na Anca-Eugenia Craciun – Membru
- Dl. Cosmin-Antoine-Constantin Calin – Membru

Componenta Comitetului de Remunerare și Nominalizare fiind identică cu componenta Consiliului de Administrație, procesul de informare al membrilor Consiliului de Administrație BT Pensii la problemele și dezbaterile purtate, a fost unul direct.

În cursul anului 2025 Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit de 12 ori. În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2025, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a efectuat următoarele activități:

- A analizat și s-a asigurat ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri și obiectivele BT Pensii;
- A avizat și analizat Norma privind remunerarea personalului în cadrul BT Pensii SAFPF SA, actualizată în 2025, versiunea NO-HR-6
- A avizat și analizat Politica privind remunerarea personalului în cadrul BT Pensii SAFPF SA, revizuită în 2025, versiunea POL-HR-01.8



-A avizat și analizat Politica de succesiunea în cadrul BT Pensii SAFPF SA și implicit Planul de Succesiune la nivelul BT Pensii SAFPF SA, care au fost revizuite la nivelul anului 2025. Acestea detaliază potențialii succesori ai funcțiilor cheie, nivelul și pregătirea necesară și perioada în care potențialii succesori pot să ocupe funcția pentru care au fost nominalizați

-A urmărit realizarea cerințelor legate de:

- * Asigurarea condițiilor ca personalul BT Pensii să aibă acces la politica de remunerare;
- * Promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor;
- * Corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri și obiectivele BT Pensii SAFPF SA, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
- * Evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că: sistemul de remunerare este în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia BT Pensii SAFPF SA, promovând o administrare a riscurilor solidă și eficientă aliniată la strategia de afaceri și obiectivele BT Pensii SAFPF SA.

- A evaluat în conformitate cu politica privind evaluarea prelabilă și continuă a membrilor structurii de conducere și a funcțiilor cheie în cadrul BT Pensii SAFPF SA, individual fiecare membru al conducerii executive, persoanele cu funcții-cheie, conducătorul direct responsabil SB FT, ofițerul de conformitate SB FT și ofițerul de conformitate pe sancțiuni internaționale, în procesul de re-evaluare anuală

-A evaluat o persoană în vederea angajării și numirii Director Audit Intern

-A evaluat o persoană în vederea angajării și numirii Actuar

- A evaluat două persoane în vederea re-autorizării Directorilor Generali Adjuncți

- A evaluat două persoane în vederea numirii ofițerului de conformitate pe sancțiuni internaționale (OSCI), odată cu implementarea Regulamentului ASF nr. 3/2025 de sancțiuni internaționale

- A evaluat o persoană în vederea numirii conducătorului direct responsabil SB FT

-A evaluat o persoană în vederea numirii Directorului General

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

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2025 au fost acordate remunerații fixe și variabile, după cum urmează:

	Remunerații Fixe				Remunerații Variabile				Echivalent Personal cu Remunerație Integrală		
	Personal Norma Întreagă		Personal Norma Parțială		Personal Norma Întreagă		Personal Norma Parțială		Nr.	Remunerație Fixa	Remunerație Variabilă
	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare	Nr.	Valoare			
Personal conducere	3	1337310	3	253890	0	0	0	0	3.375	1591200	0
Personal ce deține funcții cheie	4	1103381	1	99549	4	37289	1	53	2.25	1202930	37342
Angajați care se încadrează în treapta de remunerare a persoanelor din structura de conducere și a celor care dețin funcții cheie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajați în funcții de execuție	27	3711720	11	596135	27	281411	4	84879	31.375	3993131	681014
Total	34	6152411	15	949574	31	318700	5	84932	37	6787261	718356

Pe parcursul anului 2025, Comitetul de Remunerare și Nominalizare nu a sesizat nereguli în elaborarea sau aplicarea politicii de remunerare și a celorlalte norme interne referitoare la personal, în cadrul BT Pensii.

Data: 15.04.2026

Aurel Bernat - Președinte

BERNAT Digitally signed by
AUREL BERNAT AUREL
Date: 2026.04.15
17:10:31 +03'00'

Raport privind aplicarea anumitor prevederi legale

1 Metodologia de calcul și evidența a provizioanelor tehnice constituite de BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative

În cursul anului 2025, s-a primit Decizia ASF nr. 362/23.04.2025 de autorizare definitive de preluare în administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea Plus (fost BRD Medio), fond de pensii care oferă garanții. În acest context, la preluarea acestui fond s-a constituit provizion tehnic de către administratorul BT Pensii SAFPF SA, astfel încât să se poată asigura prevederea aferentă valorii minim garantate din prospectul FPF Pensia Mea Plus. Constituirea provizionului tehnic s-a efectuat în conformitate cu prevederile Normei 26/2015 cu modificările ulterioare privind calculul actuarial al provizionului tehnic. Evidența provizionului tehnic se efectuează zilnic cu raportare săptămânală la ASF, conform Normei ASF nr. 19 de raportare.

2 Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative

După preluarea în administrare a FPF Pensia Mea Plus și constituirea provizionului tehnic, activele care acoperă provizionul tehnic înregistrat la data de 31.12.2025 sunt deținute în cont curent sau investite în depozite în lei la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României. Astfel, valoarea activelor care acoperă provizionul tehnic la data de 31.12.2025, înregistrat în situațiile financiare, este de **2.903.283,32 lei**.

3 Regulile de diversificare pentru activele admise să acopere provizioanele tehnice constituite de BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative

Activele care acoperă provizionul tehnic înregistrat la data de 31.12.2025 sunt deținute în cont curent sau investite în depozite în lei la bănci autorizate să funcționeze pe teritoriul României. Conform raportului depozitar, 99,58% din activele care acoperă provizionul tehnic sunt reprezentate de depozite, diferența de 0,42% fiind reprezentată de conturi curente.

4 Calculul și evidența comisiunilor privind activitatea de marketing

BT Pensii Societate de Administrare a aplicat reglementările prevăzute de Norma ASF nr. 16/2013 (cu modificările și completările ulterioare) privind activitatea de marketing a fondului de pensii facultativ, în desfășurarea activității de marketing a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea și a urmat procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing și de avizare a persoanei juridice specializate prevăzute în norma mai sus menționată.

Cheltuielile cu comisiunile privind activitatea de marketing sunt în suma de 3.796.624 lei aferente activității desfășurate pentru fondul Pensia Mea și în suma de 100.725 lei aferente activității desfășurate pentru fondul

Pensia Mea Plus pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025. Acestea reprezintă cheltuielile de achiziție a actelor individuale de aderare și comision de performanță pentru agenții de marketing persoane fizice și juridice aferente anului 2025.

5 Calculul și evidența veniturilor administratorului BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative constituite conform art. 85 din Legea 411/2004

În cursul anului BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative a realizat o cifră de afaceri de 12.432.200 lei provenind din activitatea de administrare a Fondurilor de Pensii Facultative Pensia Mea și Pensia mea Plus.

Veniturile administratorului se constituie conform art. 92 din Legea 204/2006, astfel:

- 8.683.404 lei comision de administrare din activul brut FPF Pensia Mea pentru tot anul 2025 .
- 3.747.925 lei comision de administrare din activul brut FPF Pensia Mea Plus pentru perioada 26.04.2025-31.12.2025.
- 825 lei penalități de transfer percepute participanților conform prospectului FPF Pensia Mea.
- 45 lei penalități de transfer percepute participanților conform prospectului FPF Pensia Mea Plus.
- Tarife pentru servicii de informare suplimentare, la cerere, furnizate potrivit prevederilor legii 204/2006 : 0 lei.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2025

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3	Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
a) Încasări de la clienți*)	5.811.141	11.574.387
b) Plăți către furnizori și creditori	-9.446.441	-16.029.925
c) Dobânzi plătite	--	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	8.236	150.324
Trezoreria netă din activități de exploatare	-3.627.064	-4.305.214
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni	-	-

b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale, necorporale și instrumente financiare	-316.668	-9.464.877
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	48.471	2.550
d) Dobanzi încasate (depozite și certificate de trezorerie)	420.488	549.777
e) Dividende încasate	10.488	11.290
f) Încasări din rambursarea instrumentelor de datorie	-	16.170
g) Încasări din plasamente în depozite cu maturitate mai mare de 3 luni	-	7.000.000
Trezorerie netă din activități de investiție	162.779	-1.885.090
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
a) încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	7.000.000	6.000.000
b) încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-
c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	-	-
d) dividende plătite	-	-
Trezorerie netă din activități de finanțare	7.000.000	6.000.000
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	3.535.714	-190.304
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	5.009.398	1.545.112
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	8.545.112	1.354.808

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

Nota rectificativa Situatii fluxuri de trezorerie pentru anul 2024

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2024

Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Retratari	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.2	Col.3		Col.4
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE			
a) Încasări de la clienți*)	5.811.141	-	5.811.141
b) Plăți către furnizori și creditori	9.446.441	-	-9.446.441
c) Dobanzi platite		-	-
d) Impozit pe profit plătit	-	-	-
e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), recuperare cass, debitori diversi	8.236	-	8.236
Trezoreria netă din activități de exploatare	3.627.065	-	-3.627.065
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE			
a) Plăți pentru achiziția de actiuni	-	-	-
b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale, necorporale si instrumente financiare	316.668	-7.000.000	-7.316.668
c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	48.471	-	48.471
d) Dobanzi incasate (depozite si certificate de trezorerie)	420.488	-	420.488

e) Dividende incasate	10.488	-	10.488
f) Incasări din rambursarea instrumentelor de datorie	-	-	-
g) Incasari din plasamente in depozite cu maturitate mai mare de 3 luni	-	4.000.000	4.000.000
Trezorerie netă din activități de investiție	162,779	-3,000,000	-2.837.221
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE			
a) încasări din emisiunea de acțiuni, majorare capital social	7.000.000	-	7.000.000
b) încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-	-
c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar		-	-
d) dividende plătite	-	-	-
Trezorerie netă din activități de finanțare	7.000,000	-	7.000.000
Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	3.535.715	-3.000.000	535.715
Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	5.009.398	-4.000.000	1.009.398
Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	8.545.112	-7.000.000	1.545.112

In situatia fluxurilor de trezorerie, valorile raportate pentru anul 2024 includ anumite elemente care au fost prezentate diferit pentru anul 2025.

Pentru comparabilitate, au fost efectuate ajustari pentru prezentarea situației fluxurilor de trezorerie aferente anului 2024.

Astfel, principalele elemente ajustate în situația fluxurilor de trezorerie aferente anului 2024, așa cum sunt prezentate și în nota de mai sus, au constat în:

- excluderea din poziția "Trezorerie și echivalente de trezorerie" la începutul perioadei a depozitelor cu maturitate mai mare de 90 zile ;
- adaugarea în linia „ Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale, necorporale și instrumente financiare ” a platilor aferente depozitelor cu maturitatea mai mare de 3 luni;
- adaugarea în linia „ Încasari din plasamente in depozite cu maturitate mai mare de 3 luni ” a sumelor aferente depozitelor cu maturitatea mai mare de 3 luni, lichidate în cursul anului 2024;

Toate ajustarile efectuate sunt in scop de prezentare, neavând un efect asupra profitului sau asupra activului net ale Societatii.

Mai jos, este prezentata reconcilierea dintre "Trezorerie si echivalente de trezorerie" (care include conturile curente si depozitele plasate pe o perioada de maxim 90 zile) , rand ce este prezentat in "Situatia fluxurilor de trezorerie" si pozitile bilantiere "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-2024	31-dec-2025
Alte investitii financiare pe termen scurt	31	9.054.315	6.916.263
Casa si conturi la banci	34	65.112	99.808
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar		1.545.112	1.354.808

Diferenta intre suma pozitilor bilantiere "Alte investitii financiare pe termen scurt" si "Casa si conturi la banci" este reprezentata de depozitele plasate de companie pentru o durata mai mare de 90 zile, in suma de 4.800.000 lei (2024: 7.000.000 lei), de investitiile pe termen scurt in actiuni, in suma de 799.200 lei (411.200 lei) le care se adauga soldul de dobanzi acumulate de la data constituirii depozitelor pana la 31.12.2025, respectiv 62.063 (2024: 98.003).

Administrator

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:08:28 +03'00'