

BERNAT
AUREL

Digitally signed
by BERNAT
AUREL
Date: 2026.04.15
17:12:46 +03'00'

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

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

DATE DE IDENTIFICARE

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

**Bilant
la data de 31 decembrie 2025**

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	61.036.553	122.668.459
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	214.617.555	337.769.388
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	275.654.108	460.437.847
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	-	-
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	20.121.297	21.728.065
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	122.065	388.939
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	20.243.362	22.117.004
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13		-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	596.869	980.500
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	5.428.390	
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	6.025.259	980.500
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	14.218.103	21.136.504
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	289.872.211	481.574.351
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-

4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	282.026.530	409.823.678
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	-	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32		
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)		-	-
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	7.845.681	71.750.673
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	289.872.211	481.574.351

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar
Aurelia Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
15:04:32 +0300

DATE DE IDENTIFICARE

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Iordache Aurelia
31/12/2025

**Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2025**

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul final current (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	01		
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)		2.847.278	3.206.064
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	102.949.973	189.972.271
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	74.438	31.846
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	11.425.010	17.779.765
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	1.670.596	3.357.767
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	4.226	2.717
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	118.971.521	214.350.430
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10		
		14.667	3.378
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	104.787.875	133.384.783
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13		
		6.318.494	9.206.817
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		
		339.770	497.834
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	300.851	441.173
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	36.983	53.964
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	1.936	2.697
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	19.677	20.901
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	5.954.370	8.683.404
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	377	378
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	628	567
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17		
		4.176	4.212
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	111.125.840	142.599.757
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	7.845.681	71.750.673

- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	118.971.521	214.350.430
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	111.125.840	142.599.757
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
<i>Profit (21-22)</i>	23	7.845.681	71.750.673
<i>Pierdere (22-21)</i>	24	-	-

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele si semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit

Numele, prenumele si semnatura
Iordache Aurelia
Iordache
Date: 2020-04-15 15:04:59
+0300

DATE DE IDENTIFICARE

Judet

BUCURESTI

Denumirea fondului de pensii

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF

FP3-1030

Denumirea administratorului

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

Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF

SAP-RO-21960491

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea:

Iordache Aurelia

Data la care se face referire

31/12/2025

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

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala (ct. 101)	282.026.530	135.865.955	8.068.807	409.823.678
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	-	-	-	-
	Sold C	7.845.681	71.750.673	7.845.681	71.750.673
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	289.872.211	207.616.628	15.914.488	481.574.351

La data de 31.12.2025, capitalul fondului Pensia Mea a înregistrat o creștere de 135.865.955 lei formata din transferul profitului realizat in anul precedent in valoare de 7.845.681 lei si o creștere 128.020.274 lei reprezentand 4.934.805,819753 unitati de fond nou emise.

Descreșterea in valoare DE 8.068.807 lei este data de anularea unui numar de 311.710,484955 unitati de fond.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRII

la data de 31 decembrie 2024

N r C rt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	194.275.958	94.781.509	7.030.937	282.026.530
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	-	-	-	-
	Sold C	23.162.356	7.845.681	23.162.356	7.845.681
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	217.438.314	102.627.190	30.193.293	289.872.211

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

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

ADMINISTRATOR,
Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Iordache Aurelia

Calitatea : Director financiar

Aurelia

Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
15:05:24 +03:00

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF
Intocmit: Iordache Aurelia
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491

31/12/2025

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2025

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti *	71.619.153	128.020.274
	b) Plati catre participanti	-7.030.937	-8.068.807
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-6.170.799	-8.827.965
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	58.417.417	111.123.502
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.458.605	-12.657.112
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-73.685.037	-138.083.280
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	18.950.269	21.605.257
	d)Dobanzi incasate	11.363.556	17.555.308
	e)Venituri financiare incasate	2.475.181	3.206.065
KA	Trezorerie neta din activitati de investitie	-50.354.636	-108.373.762
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	8.062.781	2.749.739
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	7.219.009	15.281.790
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	15.281.790	18.031.529

*Valoarea totala bruta a incasarilor de la participanti in anul 2025 a fost 128.020.274 lei, din care valoarea contributiilor a fost de 121.763.622 lei si valoarea transferurilor IN de la alte fonduri a fost de 6.256.652 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia
Calitatea : Director financiar

Aurelia
Iordache
Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
15:05:41 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960.491
Iordache Aurelia
31/12/2025

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

**Nota 1a - Situatiia depozitelor bancare
la data de 31 decembrie 2025**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.brd	13.979.791	-	-	4,41%	1.713	79,24%	31.12.2025	05.01.2026
Exim Banca Romaneasca SA	50821.EXIM	2.438.400	-	-	5,80%	14.536	13,82%	25.11.2025	23.01.2026
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	1.224.400	-	-	4,90%	2.833	6,94%	15.12.2025	15.01.2026
TOTAL		17.642.591	-	-	x	19.082	100,00%	x	x

In cadrul notei 1a sunt prezentate depozitele constituite aflate in sold la data de 31.12.2025 detaliate pe banca si scadenta.

Nota 1b - Situatiia titlurilor de stat si obligatiunilor la data de 31.12.2025

Denumire		Valoare	Valoare dobanda		Data	
Denumire Activ	Simbol Activ	Valoare totala	%	din care Valoare Dobanda	Data emisunii	Data maturitatii
Titluri de stat	ROHRVN7NLNO2	1.029.818	4,85	33.618	14.11.2018	22.04.2026
Titluri de stat	ROVRZSEM43E4	2.001.739	5	88.219	19.09.2018	12.02.2029
Titluri de stat	RO1631DBN055	3.172.587	3,65	35.672	10.10.2016	24.09.2031
Titluri de stat	ROoDU3PR9NF9	10.613.929	7,9	614.598	08.03.2023	24.02.2038
Titluri de stat	RO1227DBN011	5.085.734	5,8	125.534	27.02.2012	26.07.2027
Titluri de stat	RO1J9H39WKT4	5.262.035	4,25	178.170	12.05.2021	28.04.2036
Titluri de stat	RO1JS63DR5A5	15.681.522	7,35	723.444	13.02.2023	28.04.2031
Titluri de stat	RO3B41D8EX14	15.123.826	4,85	331.172	22.11.2021	25.07.2029
Titluri de stat	RO4KELYFLVK4	5.009.994	4,75	59.979	21.10.2019	11.10.2034
Titluri de stat	RO52CQA3C829	22.879.900	8,25	438.173	26.10.2022	29.09.2032
Titluri de stat	RO7P95F9FNY6	4.206.981	2,5	20.513	08.02.2021	25.10.2027
Titluri de stat	ROCDG04X8WJ7	23.299.063	6,3	965.288	17.04.2024	26.04.2028
Titluri de stat	RODFIUK7ZV55	5.955.278	6,75	263.296	23.09.2024	25.04.2035
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX2	165.673	3,25	2.791	16.11.2020	24.06.2026
Titluri de stat	ROINPAL298G4	8.014.563	4,15	68.269	13.07.2020	24.10.2030
Titluri de stat	ROJVM8ELBDU4	22.088.427	6,3	923.209	29.01.2024	25.04.2029

Titluri de stat	RON7NMKOKQG 2	4.375.734	7,2	54.160	12.04.2023	28.10.2026
Titluri de stat	ROO7A2H5YIN8	15.443.685	6,7	832.374	16.03.2022	25.02.2032
Titluri de stat	ROFOYB15203	29.013.808	7,65	888.448	26.02.2025	27.07.2031
Titluri de stat	ROP9QVD42HO2	6.318.382	7,2	253.282	24.05.2023	31.05.2027
Titluri de stat	ROPG9LZUB0O2	10.722.903	7,5	322.603	16.04.2025	27.07.2033
Titluri de stat	ROTM7EDD92S2	19.559.410	7,1	554.162	23.10.2023	31.07.2034
Titluri de stat	ROWLVEJ2A207	10.743.521	7,2	126.643	26.06.2023	30.10.2033
Titluri de stat	ROXL7LT7QZ66	21.814.211	8	1.067.573	16.01.2023	29.04.2030
Titluri de stat	ROYNCLHRHV6	12.023.319	6,85	338.015	18.11.2024	29.07.2030
Titluri de stat	ROZBOC49U096	12.280.486	8,75	170.702	16.11.2022	30.10.2028
Titluri de stat	XS2178857285	260.880	2,75	5.935,00	26.05.2020	26.02.2026
TOTAL TITLURI DE STAT		292.147.408		9.485.842		
Obligatiuni	ROORVDBL014	14.790	7,77	240	13.05.2008	15.06.2027
Obligatiuni	RODPCQ8K7RO9	2.122.405	8,9	122.405	25.04.2023	25.04.2030
Obligatiuni	RO75TMoLR431	1.839.401	8,47	29.401	23.04.2025	23.04.2031
Obligatiuni	ROHQTACoRV7	3.800.131	5,394	5.802	21.12.2023	21.12.2033
Obligatiuni	ROTIMYDBL037	5.346	6,25	43	30.12.2006	15.05.2026
Obligatiuni	ROEAZVK5DFP8	980.545	5,35	2.345	16.12.2019	16.12.2026
Obligatiuni	ROPC9F84ZSG4	524.998	9,079	24.998	14.06.2022	14.06.2027
Obligatiuni	RO1AQREPLMW7	1.024.041	3,9	24.041	21.05.2021	21.05.2028
Obligatiuni	ROMU2ND4VHC 6	1.010.822	5	10.822	14.10.2021	14.10.2028
Obligatiuni	ROPQT4NGMLM 3	1.875.536	5,98	7.536	09.12.2021	09.12.2028
Obligatiuni	ROGJ5KD9L1W9	511.405	9,57	11.405	06.10.2022	06.10.2028
Obligatiuni	ROM2PE1DEUG5	2.510.860	7,55	10.860	11.12.2023	11.12.2029
Obligatiuni	RODKEoXXSBo2	1.819.411	7,718	19.411	11.11.2025	11.11.2031
Obligatiuni	XS2339508587	2.141.192	3,086	41.192	14.05.2021	14.05.2026
Obligatiuni	RO3WU5H09299	5.013.667	9,07	13.667	21.12.2022	21.12.2027
Obligatiuni	ROGoM1EGXBN8	2.016.283	7,82	16.283	24.11.2023	24.11.2028
Obligatiuni	RO22LR2CLFI6	2.521.014	7,67	21.014	22.11.2024	22.11.2029
Obligatiuni	XS2349343256	1.072.259	3,793	22.259	11.06.2021	11.06.2028
Obligatiuni	XS2489289053	2.197.934	8,927	102.722	15.06.2022	15.06.2027
Obligatiuni	XS2511879160	542.577	8,92	17.577	17.08.2022	17.08.2027
Obligatiuni	XS2539944012	535.145	9,404	10.145	18.10.2022	18.10.2027
Obligatiuni	XS2556373046	1.056.341	8,817	6.341	07.12.2022	07.12.2027
Obligatiuni	XS2914558593	2.639.651	4,75	28.531	07.10.2024	07.10.2029
Obligatiuni	XS2948748012	3.177.395	5,625	16.029	28.11.2024	28.11.2029
Obligatiuni	XS3111004241	1.059.118	4,375	20.900	14.07.2025	14.07.2030
Obligatiuni	XS3250523845	3.609.713	7,575	9.713	19.12.2025	19.12.2031
TOTAL OBLIGATIUNI		45.621.980		595.682		
TOTAL		337.769.388		10.081.524		

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

Nota 1a - Situatiile depozitelor bancare

la data de 31 decembrie 2024

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD - Groupe Societe Generale SA	50821.brd	9.769.976	-	-	4,39%	1.191	64,49%	31.12.2024	03.01.2025
Exim Banca Romaneasca SA	50821.EXIM	1.218.800	-	-	5,20%	2.113	8,05%	20.12.2024	20.01.2025
Exim Banca Romaneasca SA	50821.EXIM	3.000.000	-	-	5,40%	4.050	19,80%	23.12.2024	23.01.2025
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	1.160.100	-	-	4,93%	3.495	7,66%	10.12.2024	10.01.2025
TOTAL		15.148.876	-	-	x	10.849	100,00%	x	x

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

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

Denumire		Valoare	Valoare dobanda		Data	
Denumire Activ	Simbol Activ	Valoare totala	%	din care Valoare Dobanda	Data emisiunii	Data maturitatii
Titluri de stat	RO1227DBN011	4.970.084	5,8	125.534	27.02.2012	26.07.2027
Titluri de stat	RO1631DBN055	2.977.120	3,65	35.672	10.10.2016	24.09.2031
Titluri de stat	ROVRZSEM43E4	1.933.951	5	88.251	19.09.2018	12.02.2029
Titluri de stat	ROHRVN7NLNO2	1.007.368	4,85	33.618	14.11.2018	22.04.2026
Titluri de stat	RO4KELYFLVK4	4.738.354	4,75	59.979	21.10.2019	11.10.2034
Titluri de stat	RODD24CXRK47	8.971.289	3,65	140.088	11.03.2020	28.07.2025
Titluri de stat	XS2178857285	252.145	2,75	5.793	26.05.2020	26.02.2026
Titluri de stat	ROINPAL298G4	7.616.065	4,15	68.269	13.07.2020	24.10.2030
Titluri de stat	ROGSHSTVFMX2	7.878.636	3,25	138.134	16.11.2020	24.06.2026
Titluri de stat	RO7P95F9FNY6	3.977.402	2,5	20.513	08.02.2021	25.10.2027
Titluri de stat	RO1J9H39WKT4	4.889.777	4,25	178.170	12.05.2021	28.04.2036
Titluri de stat	ROJoLNOCKHR8	1.463.298	3,5	5.178	11.10.2021	25.11.2025
Titluri de stat	RO3B41D8EX14	14.574.731	4,85	331.172	22.11.2021	25.07.2029
Titluri de stat	ROO7A2H5YIN8	11.709.172	6,7	651.758	16.03.2022	25.02.2032
Titluri de stat	RO52CQA3C829	7.194.005	8,25	141.363	26.10.2022	29.09.2032
Titluri de stat	ROZBOC49U096	12.208.015	8,75	170.702	16.11.2022	30.10.2028
Titluri de stat	ROXL7LT7QZ66	17.115.285	8	855.189	16.01.2023	29.04.2030
Titluri de stat	RO1JS63DR5A5	10.008.394	7,35	474.753	13.02.2023	28.04.2031
Titluri de stat	ROoDU3PR9NF9	7.200.253	7,9	438.684	08.03.2023	24.02.2038
Titluri de stat	RON7NMKOKQG2	4.348.793	7,2	54.160	12.04.2023	28.10.2026
Titluri de stat	ROP9QVD42HO2	6.251.002	7,2	253.282	24.05.2023	31.05.2027
Titluri de stat	ROWLVEJ2A207	3.007.170	7,2	36.690	26.06.2023	30.10.2033
Titluri de stat	ROTM7EDD92S2	8.729.742	7,1	257.885	23.10.2023	31.07.2034
Titluri de stat	ROJVM8ELBDU4	13.498.954	6,3	578.003	29.01.2024	25.04.2029
Titluri de stat	ROCDG04X8WJ7	8.122.545	6,3	343.825	17.04.2024	26.04.2028
Titluri de stat	RO1ENID1Z6R5	2.042.818	0	0	31.07.2024	30.06.2025
Titluri de stat	RODFIUK7ZV55	1.438.357	6,75	66.807	23.09.2024	25.04.2035

Titluri de stat	ROYNCLHRHV6	1.636.409	6,85	47.124	18.11.2024	29.07.2030
TOTAL TITLURI DE STAT		179.761.134		5.600.596		
Obligatiuni	ROALBUDBL032	3.420	6,5	41	27.09.2005	15.04.2025
Obligatiuni	ROEAZVK5DFP8	931.445	5,35	2.345	16.12.2019	16.12.2026
Obligatiuni	ROGJ5KD9L1W9	511.404	9,57	11.405	06.10.2022	06.10.2028
Obligatiuni	ROM2PE1DEUG5	2.510.860	7,55	10.860	11.12.2023	11.12.2029
Obligatiuni	XS2948748012	3.026.928	5,625	15.638	28.11.2024	28.11.2029
Obligatiuni	ROHQTACoRV7	3.463.237	5,902	6.193	21.12.2023	21.12.2033
Obligatiuni	ROORVTDBL014	21.615	6,73	312	13.05.2008	15.06.2027
Obligatiuni	RODPCQ8K7RO9	2.210.606	8,9	122.406	25.04.2023	25.04.2030
Obligatiuni	RO1AQREPLMW7	1.024.041	3,9	24.040	21.05.2021	21.05.2028
Obligatiuni	RO22LR2CLF16	2.521.014	7,67	21.014	22.11.2024	22.11.2029
Obligatiuni	RO3WU5H09299	5.013.668	9,07	13.667	21.12.2022	21.12.2027
Obligatiuni	ROGoM1EGXBN8	2.016.283	7,82	16.283	24.11.2023	24.11.2028
Obligatiuni	XS2914558593	2.539.532	4,75	27.835	07.10.2024	07.10.2029
Obligatiuni	ROMU2ND4VHC 6	1.010.822	5	10.822	14.10.2021	14.10.2028
Obligatiuni	ROPC9F84ZSG4	524.998	9,079	24.998	14.06.2022	14.06.2027
Obligatiuni	ROPQT4NGMLM 3	2.007.536	5,98	7.536	09.12.2021	09.12.2028
Obligatiuni	ROTIMYDBL037	11.594	5,5	83	30.12.2006	15.05.2026
Obligatiuni	XS2339508587	2.141.192	3,086	41.192	14.05.2021	14.05.2026
Obligatiuni	XS2349343256	1.072.259	3,793	22.259	11.06.2021	11.06.2028
Obligatiuni	XS2489289053	2.202.722	8,927	102.722	15.06.2022	15.06.2027
Obligatiuni	XS2511879160	542.577	8,92	17.577	17.08.2022	17.08.2027
Obligatiuni	XS2539944012	535.145	9,404	10.145	18.10.2022	18.10.2027
Obligatiuni	XS2556373046	1.056.341	8,817	6.341	07.12.2022	07.12.2027
TOTAL OBLIGATIUN I		36.899.239		515.714		
TOTAL		216.660.373		6.116.310		

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura

Iordache Aurelia

Aurelia
Iordache

Digitally signed by Aurelia
Iordache
Date: 2024.04.15 15:06:02 +0300

Calitatea: Director financiar

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF
Intocmit: Iordache Aurelia
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
31/12/2025

NOTA 2
Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2025

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului DELOITTE AUDIT SRL	4.300	4.300	-	-
BRD Depozitar	44.212	44.212	-	-
Administrator fond de pensii	931.988	931.988	-	-
TOTAL, din care:	980.500	980.500	-	-

La data de 31 decembrie 2025 fondul nu avea creante.

La data de 31 decembrie 2025 fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2025 in valoare de 4.300 lei.
- Comision depozitare in valoare de 39.029 lei.
- Comision custodie in valoare de 5.183 lei.
- Comision de administrare din activul brut aferent lunii decembrie 2025 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 931.988 lei.

Situatia creantelor si datoriilor la data de 31.12.2024

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului DELOITTE AUDIT SRL	2.580	2.580	-	-
BRD Depozitar	26.787	26.787	-	-
Administrator fond de pensii	567.502	567.502	-	-
TOTAL, din care:	596.869	596.869	-	-

La data de 31 decembrie 2024 fondul nu avea creante.

La data de 31 decembrie 2024 fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele :

- Servicii de audit pentru anul 2024 in valoare de 2.580 lei.
- Comision depozitare in valoare de 23.778 lei.
- Comision custodie in valoare de 3.009 lei.
- Comision de administrare din activul brut aferent lunii decembrie 2024 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 567.502 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura: Iordache Aurelia

Calitatea: Director Financiar

**Aurelia
Iordache**

Digitally signed
by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15
15:06:23 +03'00'

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF
Denumirea administratorului
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF
Intocmit: Iordache Aurelia
Data la care se face referire

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
31/12/2025

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta la data de 31.12.2025

Identificarea elementului	Rand	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	2.847.278	3.206.064
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	102.949.973	189.972.271
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	74.438	31.846
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	4.226	2.717
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	134.472	956.970
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	11.425.010	17.779.765
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	1.536.124	2.400.797
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	1.536.124	2.400.797
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	118.971.521	214.350.430
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	14.667	3.378
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct.622)	14	6.318.494	9.206.817
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	628	567
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	4.176	4.212
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	144.967	689.167
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	104.642.908	132.695.616
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	104.642.908	132.695.616
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	111.125.840	142.599.757
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
profit (rd.12-24)	25	7.845.681	71.750.673
pierdere (rd.24-12)	26	-	-

Veniturile din imobilizari financiare in suma de 3.206.064 lei (2024: 2.847.278 lei) reprezinta venituri din dividende aferente actiunilor.

Veniturile din creante imobilizate reprezinta venituri din investitii pe termen lung in suma de 189.972.271 lei (2024: 102.949.973 lei) si cuprind venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip actiuni, in suma de 141.385.616 lei, venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip certificate de trezorerie cu discount, in suma de 46.323.926 lei si venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip obligatiuni, in suma de 2.262.729 lei.

Veniturile din investitii financiare cedate sunt in suma de 31.846 lei (2024: 74.438 lei) si reprezinta venituri obtinute in urma vanzarii unor instrumente financiare.

Veniturile din diferente de curs de valutar au fost in 2024 in suma de 956.970 lei (2024 : 134.472 lei).

Veniturile din dobanzi sunt in suma de 17.779.765 lei (2024: 11.425.010 lei) si sunt reprezentate in principal de:

- Venituri din dobanzi din certificate de trezorerie in suma de 14.471.653 lei.
- Venituri din dobanzi depozite in suma de 658.455 lei.
- Venituri din dobanzi obligatiuni in suma de 2.649.655 lei.
- Venituri din dobanzi disponibil cont curent: 2 lei.

Alte venituri financiare din activitatea curenta in suma de 2.400.797 lei (2024: 1.536.124 lei) reprezinta plus valori din ajustarea aferenta titlurilor de participare in suma de 2.337.794 lei si plus valori din ajustarea aferenta certificatelor de trezorerie in suma de 63.003 lei.

Cheltuielile privind investitiile financiare cedate reprezinta cheltuieli privind imobiliarile financiare de tip actiuni cedate si sunt in suma de 3.378 lei (2024: 14.667 lei).

Cheltuielile privind comisioanele, onorariile și cotizațiile au fost in suma de 9.206.817 lei (2024: 6.318.494 lei) si sunt reprezentate de:

- Cheltuieli privind activitatea de depozitare in suma de 441.173 lei.
- Cheltuieli privind activitatea de custodie in suma de 53.964 lei.
- Cheltuieli privind activitatea de decontare in suma de 2.697 lei.
- Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare in suma de 20.901 lei.
- Cheltuieli privind onorariile de audit in suma de 4.300 lei.
- Cheltuieli privind comisioanele platite Administratorului fondului in suma de 8.683.404 lei.
- Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 378 lei.

Cheltuielile din diferente de curs valutar au fost in suma de 689.167 lei (2024: 144.967 lei).

Cheltuielile cu servicii bancare si asimilate au fost in 2025 in suma de 567 lei (2024: 628 lei).

Alte cheltuieli financiare includ pierderile din reevaluarea instrumentelor pe termen lung in suma de 132.695.616 lei (2024: 104.642.908 lei) si reprezinta:

- Pierderi din cotații actiuni in suma de 91.563.244 lei.
- Pierderi din creante legate de participatii in suma de 1.190.156 lei.
- Pierderi din reevaluarea obligatiunilor in suma de 2.048.890 lei.
- Pierderi din reevaluarea certificatelor de trezorerie in suma de 37.893.326 lei.

Venituri si cheltuieli din plasamente	31-Dec-24	31-Dec-25
Venituri din dobanzi	11.425.010	17.779.765
Venituri financiare	1.536.124	2.400.797
Venituri din investitii financiare cedate	74.438	31.846
Venituri din dividende	2.847.278	3.206.064
Venituri din diferente de curs de valutar	134.472	956.970
Venituri din creante imobilizate	102.949.973	189.972.271
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	118.967.295	214.347.713
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	104.807.346	133.392.940
Castig din plasamente	14.159.949	80.954.773

La pozitia venituri din creante imobilizate este prezentat venitul realizat de fond din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate: (certIFICATE DE TREZORERIE, OBLIGATIUNI) precum si din evaluarea zilnica a titlurilor imobilizate (actiuni).

La pozitia Cheltuieli de gestionare a plasamentelor sunt incluse urmatoarele valori: cheltuieli privind investitiile financiare cedate 3.378 lei, cheltuieli cu servicii bancare si asimilate 567 lei, alte cheltuieli din activitatea curenta 4.212 lei, cheltuieli din diferente de curs valutar 689.167 lei, alte cheltuieli financiare 132.695.616 lei.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,
Numele, prenumele și
semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea : Director Financiar

Aurelia
Iordache

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
15:06:43 +03'00'

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

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
BT PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
31/12/2025

Nota 4 Principii, politici si metode contabile

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

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

Situațiile financiare cuprind : bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative la situațiile financiare anuale și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 15.04.2026. Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA. Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei ("RON") având la baza principiul costului istoric. Situațiile financiare se referă la perioada 1 ianuarie 2025 – 31 decembrie 2025.

b) Principii și politici 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 Fondul își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia. Conducerea Societății consideră că Fondul va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

2. Principiul permanenței metodelor

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

3. Principiul prudenței

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

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

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

4. Principiul contabilității de angajamente

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

5. Principiul intangibilității

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

7. Principiul necompensării

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

8. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

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

9. Principiul pragului de semnificație

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

10. Principiul evaluării la cost de achiziție

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

Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 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) Metode de evaluare a instrumentelor financiare

1. Reguli generale de evaluare

În conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercițiul financiar 2025, evaluarea activelor financiare se efectuează având în vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Fondul recunoaște activele financiare la data tranzacției.

Astfel, la sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, instrumentele financiare au fost evaluate după cum urmează:

- Pentru titlurile de stat, precum și pentru toate instrumentele cu venit fix, inclusiv certificate de trezorerie, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale ale autorităților publice locale, evaluarea se face prin adăugarea la prețul de închidere de pe piața reglementată sau a cotației BID afișată de furnizorul de cotații Bloomberg Finance, a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul. Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care acestea nu au fost plătite până la data maximă specificată în prospectul de emisiune, acestea sunt evaluate la valoare zero. Conform articolului 30 din Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, instrumentele care nu au avut tranzacții sau cotații pe o perioadă de 180 de zile calendaristice sunt evaluate utilizând ca preț net cea mai mică valoare dintre prețul net de achiziție și ultimul preț net utilizat în evaluarea activului respectiv, la care se adaugă dobânda acumulată până la momentul evaluării.
- Depozitele constituite la institutii de credit, indiferent de durata, se evaluează folosind metoda recunoașterii zilnice a dobânzii pentru perioada scursă de la data constituirii.

- Valorile mobiliare (i.e. acțiuni, titluri de participare ale unui organism de plasament colectiv admise la tranzacționare pe o piață reglementată) sunt evaluate la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței respective din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se ia în calcul este reprezentată de prețul de pe prima piață pe care a fost listată.
- Titlurile de participare ale unui OPCVM, AOPC sau ETC pentru care nu există un preț de închidere sunt evaluate la minimum dintre ultimul preț de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată de administrator și certificată de depozitar.
- Veniturile din dividende sunt recunoscute când este stabilit dreptul acționarului de a le încasa. În cazul în care dividendele nu sunt plătite în termenul precizat în hotărârea AGA, acestea sunt evaluate la valoare zero începând cu următoarea zi calendaristică.
- Acțiunile rezultate din majorări de capital ce nu presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc în prima zi în care investitorii care cumpără acțiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acțiunile rezultate din majorări de capital ce presupun contraprestatie în bani din partea investitorilor se recunosc la data plății efective a acțiunilor subscrise la majorarea de capital.
- Acțiunile nou-emise care urmează să fie admise la tranzacționare pe o piață reglementată se evaluează la prețul din cadrul ofertei publice primare în care au fost achiziționate respectivele acțiuni.
- Evaluarea investițiilor private de capital se face la valoarea contabilă. Valoarea contabilă pe acțiune este determinată prin raportarea poziției "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate depuse la organele competente la numărul de acțiuni emise.

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

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

2. Investiții financiare pe termen scurt

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

Derecunoaștere

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

3. Imobilizări financiare

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

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

Derecunoaștere

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

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

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

d) Numerar și echivalente numerar

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

e) Furnizori si alte datorii comerciale

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

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

In conturile de decontari cu participantii se inregistreaza:

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

Obligatiile fondului de pensii facultative sunt:

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

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

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

Obligatiile fondului catre creditorii si furnizori sunt evidentiate la cost.

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

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

g) Capital privind unitatile de fond

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

h) Managementul riscului

Riscul de piata :

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

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 99% 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.

În anul 2025 Fondul a detinut instrumente proprii denumite în alte valute decât RON, într-o pondere foarte scăzută (~2.4% în euro). Concentrarea portofoliului este pe instrumente emise în România în lei. În aceste condiții, nu se identifică risc valutar la nivelul activelor societății.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii la valoarea justă 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%. Rata anuală a inflației a accelerat semnificativ în trimestrul III 2025 în comparație cu previziunile efectuate, ajungând la 9,88% în luna septembrie, de la 5,66% în iunie.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbărilor preturilor pieței. Din analizele efectuate la nivelul anului 2025 nu s-au identificat elemente care să conducă la creșterea riscului de pret.

Riscul de credit

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

Societatea este expusă riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurg din posibila 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 de contraparte

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

Analiza riscului de contraparte pentru anul 2025 a fost făcută atât distinct cât și ca parte din riscului de credit.

Riscul reputational

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea : Director financiar

Aurelia
Iordache
Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
15:07:07 +03'00'

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Iordache Aurelia
Data la care se face referire	31/12/2025

Nota 5

Participantii si surse de finantare

A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2025 pornind de la 12.063.854,871656 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 16.686.950,206450 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing persoane fizice si juridice) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 24,028158 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2025 a unitatii de fond este de 28,859339 lei.

In perioada 01.01.2025 – 31.12.2025 valoarea unei unitati de fond a variat, fiind influentata de evolutia pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul PPF Pensia Mea cat si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite in :

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

b) Numarul si valoarea unitatilor de fond nou emise

Numarul unitatilor de fond nou emise este dat de totalul contributiilor nete ale participantilor intrate in fond impartit la valoarea unitatii de fond din ziua conversiei. Numarul de unitati nou emise din contributiile incasate de la participantii este de 4.691.160,815756 in valoare de 121.801.593,81 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participantii de la un alt fond de pensii facultative catre Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 2.451.89,188653 in valoare de 6.256.652,19 lei.

c) Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

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

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 6.911,351871 in valoare bruta 181.336,50 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalidi/pensionati este de de 304.799,133084 in valoare de 7.887.470,49 lei.

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

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	UF	LEI
Sold la 31.12.2024	12.063.854,871656	
Investire – Încasare contribuție de la participanți	4.691.160,815756	121.801.593,81
Transfer IN	245.189,188653	6.256.652,19
Contributie - Stornare	-1.544,184660	-37.971,91
Transfer OUT	6.911,351871	181.336,51
Deces	14.957,878535	375.810,14

Pensie	285.774,855107	7.408.580,59
Invaliditate	4.066,399442	103.079,76
Sold la 31.12.2025	16.686.950,206450	

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2025 este prezentata in tabelul urmatoar:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	3733	6	6	46	99517	24,169067	12.381.796,343255
2	februarie	5549	19	5	47	105014	24,672332	12.768.109,401613
3	martie	7048	18	4	28	112032	24,596860	13.138.968,536809
4	aprilie	5211	4	3	39	117202	24,506643	13.488.964,925752
5	mai	6130	14	6	35	123290	25,081373	13.889.844,348254
6	iunie	6310	8	3	75	129522	25,471363	14.255.580,092813
7	iulie	5669	5	4	74	135113	26,289019	14.630.194,341127
8	august	6593	3	8	81	141639	26,458913	14.999.637,026733
9	septembrie	8545	8	6	66	150132	27,032524	15.393.677,274991
10	octombrie	7593	12	1	68	157660	27,952907	15.802.586,830128
11	noiembrie	7800	10	4	54	165408	28,181122	16.214.453,952928
12	decembrie	7878	11	6	40	173238	28,859339	16.686.950,206450

Unde: S0 = număr participanți care au aderat în luna respectiva;

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

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

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

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Prin comparatie, in anul 2024 evolutia numarului de participantii a fost urmatoarea :

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	1343	10	5	42	52801	23,296313	9.510.318,699492
2	februarie	1750	1	5	37	54510	23,346014	9.677.124,571365
3	martie	2359	0	6	25	56838	23,657855	9.853.476,798175
4	aprilie	2477	1	6	21	59289	23,599953	10.042.762,343488
5	mai	2470	2	7	34	61720	24,073200	10.240.605,781284
6	iunie	2709	1	2	40	64388	24,572326	10.435.192,076572
7	iulie	3901	2	4	26	68261	24,877288	10.667.865,975493
8	august	4630	0	2	30	72859	24,820932	10.890.860,707894
9	septembrie	5028	0	4	23	77860	24,616779	11.135.900,157765
10	octombrie	6693	1	5	32	84517	24,489607	11.412.271,952014
11	noiembrie	5888	1	5	47	90354	23,854948	11.699.469,535228

12	decembrie	5499	0	0	14	95839	24,028158	12.063.854,871656
----	-----------	------	---	---	----	-------	-----------	-------------------

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Calitatea : Director financiar

Aurelia
Iordache

Digitally signed
by Aurelia
Iordache
Date: 2026.04.15
15:07:42 -03'00'

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	BT PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inscriere al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Iordache Aurelia
Data la care se face referire	31/12/2025

Nota 6
Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Informatii generale

BT PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita in continuare "BT PENSII SAFPF") este o societate constituita in Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti cu nr. ROONRC.J2007011737406.

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

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

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

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

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

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

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

In cursul anului 2025, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 6.000.000 lei crescand de la 20.730.766 lei la 26.730.766 lei la 31 decembrie 2025.

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

a. Organe de conducere

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

Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație: Bernát Aurel

Administrator : Craciun Anca Eugenia

Administrator : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2025 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General Adjunct Vanzari – Stroe Ionut Florentin
- Director General Adjunct Rise – 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.

b. Actionari

La 31 decembrie 2025, structura actionariatului era urmatoarea:

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

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea este **BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA**, cu sediul social in București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache, Nr.1-7, cod postal 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 2 din 12.06.2007, Autorizare BNR PJR-40-007/1999, inregistrat la Registrul Comertului cu nr. J1991000608402, CUI 361579.

B. Conversii valutare

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

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

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

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

C. Profitul aferent exercitiului financiar 2025 este in suma de 71.750.673 lei si a fost determinata de diferentele de valoare ale activelor investite si veniturile generate de actiunile aflate in portofoliu, diferentele de valoare ale activelor investite fiind determinate de variatiile preturilor de inchidere folosite in evaluare.

D. Evenimente ulterioare datei bilanțului.

Nu sunt evenimente ulterioare datei bilanțului.

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

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

Auditorul Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA este DELOITTE AUDIT SRL cu sediul social in București, Sector 1, Calea Grivitei nr. 84-98 și 100-102, etaj 8 și etaj 9, clădirea The Mark, Cod inscriere ASF: AUD-RO-7769271, Aviz auditor nr. 49 din 01.08.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiar: 25/25.06.2011, inregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J1995006775407.

Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situatiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025 este in suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2025 efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

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

I. Datorii probabile si angajamente acordate

Nu exista datorii probabile si angajamente acordate.

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

K. Alte informatii semnificative

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

Comisionul de administrare se constituie prin:

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

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

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

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

2. Calcul valoare unitara a activului net

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

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

3. Structura detaliata a portofoliului de investitii

Portofoliul de investitii al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2025 este detaliat mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	122.257.962	25,34%
Private Equity	410.497	0,09%
Depozite bancare si conturi curente la banci	18.050.612	3,74%
Titluri de stat	292.147.408	60,54%
Obligatiuni municipale (Romania)	7.782.074	1,61%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	37.839.906	7,84%
Fonduri deschise de investitii	4.066.392	0,84%
Total Active	482.554.851	100,00%

In tabel este prezentat activul total al fondului la data de 31.12.2025, fiind excluse din tabel obligatiile fondului prezentate pe randul 15 din bilant.

Portofoliul de investitii al Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la 31 decembrie 2024 este detaliat mai jos:

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

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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Aurel BERNÁT

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Iordache Aurelia

Aurelia
Iordache

Calitatea : Director financiar

Digitally signed by
Aurelia Iordache
Date: 2026.04.15
15:08:15 +03:00

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA la data de 31.12.2025

1. DATE INFORMATIVE

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

În data de 14 februarie 2020 prin decizia nr. 180, ASF a aprobat proiectul de achiziție a acțiunilor reprezentând 100% din capitalul social al Certinvest Pensii Societate de Administrare de Fonduri de Pensii Facultative SA (actuala BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA) de către BT Asset Management SAI SA și BT Investments SRL, precum și avizarea mai mare de 5% din capitalul social al Certinvest Pensii SAFPF SA pe care BT Asset Management SAI SA o va avea la finalizarea tranzacției.

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

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

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

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

În cursul anului 2025, Societatea a înregistrat o creștere a capitalului social de 6.000.000 lei crescând de la 20.730.766 lei la 26.730.766 lei la 31 decembrie 2025.

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

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

La 31 decembrie 2025 structura acționariatului era următoarea:

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
	26.730.766	100,00%	26.730.766

La 31 decembrie 2024 structura acționariatului era următoarea:

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

	20.730.766	100,00%	20.730.766
--	-------------------	----------------	-------------------

2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII DE ADMINISTRARE A FONDULUI 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 : Constantin Calin Cosmin Antoine

La 31 decembrie 2025 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- 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.

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI

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

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

4. DENUMIREA SI SEDIUL DEPOZITARULUI SI AL AUDITORULUI SOCIETATII

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

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

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

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

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

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

Prezentam in continuare un extras din Bilantul incheiat la data de 31.12.2025 si din Situatiile veniturilor si cheltuielilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA.

Denumirea indicatorului	Nr.rând	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	61.036.553	122.668.459
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	214.617.555	337.769.388
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	275.654.108	460.437.847
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	-	-
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
II. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	20.121.297	21.728.065
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	122.065	388.939
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	20.243.362	22.117.004
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13		-
D. DATORII: SUME CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	596.869	980.500
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	18	5.428.390	-
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	6.025.259	980.500
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	14.218.103	21.136.504
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	289.872.211	481.574.351

G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE INTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186),din care:	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	282.026.530	409.823.678
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	-	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-
Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34		
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)		-	-
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	7.845.681	71.750.673
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	289.872.211	481.574.351

Contul de profit si pierdere

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	01		
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)		2.847.278	3.206.064
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	102.949.973	189.972.271
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	74.438	31.846
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	11.425.010	17.779.765
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	1.670.596	3.357.767
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	4.226	2.717
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	118.971.521	214.350.430
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	14.667	3.378
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	104.787.875	133.384.783
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622), (rd. 13 =13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 13.5) din care:	13	6.318.494	9.206.817
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	339.770	497.834

4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	300.851	441.173
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	36.983	53.964
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	1.936	2.697
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	19.677	20.901
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	4.300	4.300
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	5.954.370	8.683.404
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	377	378
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	628	567
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	4.176	4.212
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	111.125.840	142.599.757
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	7.845.681	71.750.673
- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	118.971.521	214.350.430
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	111.125.840	142.599.757
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
Profit (21-22)	23	7.845.681	71.750.673

6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2025 sunt in suma de 142.599.757 lei si se compun din taxe privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 9.206.817 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 567 lei, cheltuieli rezultate din diferente de curs valutar si active cedate in valoare de 692.545 lei si cheltuielile financiare inregistrate ca urmare a evaluarii la pretul de piata a activelor fondului 132.695.616 lei.

Veniturile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2025 sunt in suma de 214.350.430 lei si se compun din:

- venituri din imobilizari financiare in suma de 3.206.064 lei (2024: 2.847.278 lei) reprezinta venituri din dividende aferente actiunilor.
- venituri din creante imobilizate reprezinta venituri din investitii pe termen lung in suma de 189.972.271 lei (2024: 102.949.973 lei) si cuprind venituri realizate din evaluarea zilnica a creantelor imobilizate de tip actiuni, in suma de 141.385.616 lei, venituri

realizate din evaluarea zilnică a creanțelor imobilizate de tip certificate de trezorerie cu discount, în sumă de 46.323.926 lei și venituri realizate din evaluarea zilnică a creanțelor imobilizate de tip obligațiuni, în sumă de 2.262.729 lei.

- veniturile din investiții financiare cedate sunt în sumă de 31.846 lei (2024: 74.438 lei) și reprezintă venituri obținute în urma vânzării unor instrumente financiare.
- veniturile din diferențe de curs de valutar au fost în 2025 în sumă de 956.970 lei (2024 : 134.472 lei).

La sfârșitul exercițiului financiar 2025 fondul a înregistrat profit în sumă de 71.750.673 lei.

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

Numarul de participanți la 31 decembrie 2025 era de 173.238 persoane.

Valoarea unei unități de fond a fost la începutul anului de 24,028158 lei.

Valoarea la sfârșitul anului 2025 a unității de fond este de 28,859339 lei.

În perioada 01.01.2025 – 31.12.2025 valoarea unei unități de fond a variat, fiind influențată de evoluția pietelor pe care sunt listate instrumentele financiare din portofoliul PPF Pensia Mea cât și de cursul valutar. Fluctuațiile valorii unei unități de fond a fost dată de structura activelor investite.

Activele fondului au fost investite în :

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

Numarul unităților de fond nou emise este dat de totalul contribuțiilor nete ale participanților intrate în fond împartit la valoarea unității de fond din ziua conversiei. Numarul de unități nou emise din contribuții încasate de la participanți este de 4.691.160,815756 în valoare de 121.801.593,81 lei.

O altă modalitate de intrare în fond se realizează prin transferul de participanți de la un alt fond de pensii facultative către Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA. Numarul de unități nou emise din transferul participanților de la alte fonduri este de 245.189,188653 în valoare de 6.256.652,19 lei.

Valoarea unităților de fond nou emise este egală cu numarul de unități nou emise înmulțită cu valoarea unei unități de fond din ziua în care are loc transformarea contribuțiilor participanților în unități de fond.

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

Numarul de unități de fond anulate ca urmare a transferurilor participanților către alte fonduri este de 6.911,351871 în valoare brută 181.336,51 lei, iar din plata către beneficiari/participanți decedați/invalizi/pensionați este de 304.799,133084 în valoare de 7.887.470,49 lei.

8. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu sunt.

Administrator,

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed by
BERNAT AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:13:20 +03'00'

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2024 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" administrat de BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative SA au fost intocmite conform Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru care ne asumam raspunderea pentru intocmirea acestora, si confirmam ca:

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

Administrator,

15.04.2025

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:13:51 +03'00'

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Participanții
Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea („Fondul”), administrat de BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. („Societatea”) cu sediul social în București, Sector 1, Strada Buzești 75-77, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 21948054, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 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: 481.574.351 Lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 71.750.673 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară și fluxurile de trezorerie ale acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

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

Aspectele cheie de audit

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

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

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor</p> <p>Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează câștig net din tranzacționarea și evaluarea portofoliului de active financiare în suma netă de 59.972.228 lei generat din elementele prezentate pe liniile „Venituri din creanțe imobilizate”, „Venituri din investiții financiare cedate”, „Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar” și „Alte venituri din activitatea curentă” net de „Cheltuieli privind investițiile financiare cedate”, „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar” și „Alte cheltuieli din activitatea curentă”.</p> <p>Evaluarea portofoliului de active financiare la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate precum și înregistrarea acestora în sistemul contabil, se realizează în mod automat, iar volumul tranzacțiilor este semnificativ.</p> <p>Rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care în cele din urmă se reflectă în valoarea activului net. Activul net reprezintă datoria Fondului către participanții acestuia.</p> <p>Specificul procesului de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor și volumul semnificativ de tranzacții care depind de prețurile de tranzacționare din piețele reglementate a determinat ca acest aspect să fie considerat aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat și testat controlul cheie aferent procesului de tranzacționare a portofoliului de active financiare ale Fondului.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la recunoașterea și evaluarea portofoliului de active financiare pentru a stabili dacă metodologia contabilă a respectat cerințele contabile aplicabile (Norma 14/2015); • Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, situația valorii activului net și valorii unității de fond la data de 31.12.2025; • Am recalculat rezultatul net din reevaluarea și vânzarea portofoliului dezvoltându-ne propriul rezultat și am comparat cu înregistrările din evidentele contabile ale Fondului; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative pentru tranzacțiile legate de activele financiare ale Fondului.

Alte informații – Raportul administratorilor

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 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 Fond și la mediul acestuia, 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 guvernanța pentru situațiile financiare

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimentele sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
 13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
 14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

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

15. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 3, litera g) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.
16. În concordanță cu articolul 504, articolul 3, litera g) din Norma 14/2015, noi am citit raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, atașat situațiilor financiare anuale. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Fondului. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății cu privire la Fond

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

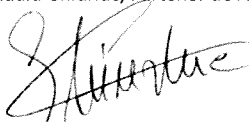
18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor a BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. la data de 27 septembrie 2023 să audităm situațiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea pentru exercițiile financiare 2023 – 2026. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 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:

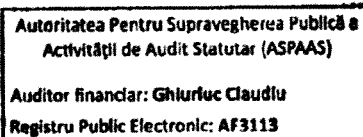
- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate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

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

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



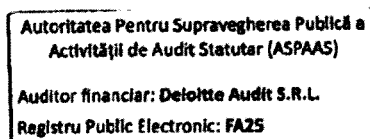
Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113



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

Raport privind aplicarea anumitor prevederi legale

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

Metodologia de calcul a valorii activului net si a valorii unității de fond la 31 decembrie 2025 pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea este in conformitate cu cerințele Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările si completările ulterioare ("Norma 11/2011").

Evoluția valorii activului net, a valorii unității de fond si a numărului unităților de fond este prezentata mai jos si in nota 5 la situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2025:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		So	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	3733	6	6	46	99517	24,169067	12.381.796,343255
2	februarie	5549	19	5	47	105014	24,672332	12.768.109,401613
3	martie	7048	18	4	28	112032	24,596860	13.138.968,536809
4	aprilie	5211	4	3	39	117202	24,506643	13.488.964,925752
5	mai	6130	14	6	35	123290	25,081373	13.889.844,348254
6	iunie	6310	8	3	75	129522	25,471363	14.255.580,092813
7	iulie	5669	5	4	74	135113	26,289019	14.630.194,341127
8	august	6593	3	8	81	141639	26,458913	14.999.637,026733
9	septembrie	8545	8	6	66	150132	27,032524	15.393.677,274991
10	octombrie	7593	12	1	68	157660	27,952907	15.802.586,830128
11	noiembrie	7800	10	4	54	165408	28,181122	16.214.453,952928
12	decembrie	7878	11	6	40	173238	28,859339	16.686.950,206450

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

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

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

La data de 31 decembrie 2025, principalii indicatori financiari prezentau următoarele valori:

Valoarea unității de fond este de 28,859339 RON;

Rata de rentabilitate 0,0776400 calculata in data de 05.01.2026 pentru data de 31.12.2025;

Gradul de risc asociat fondului 24 la data de 31.12.2025;

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

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

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

- Total contributii brute : 121.801.593,81 lei;
- Total contributii nete : 121.801.593,81 lei;
- Taxa administrare : 0 lei;
- Alte taxe : 0 lei.

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

In cursul anului 2025 conducerea BT Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative S.A. a calculat comisionul constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările ulterioare ("Legea 204/2006"), după cum urmează:

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

Calculul si evidenta comisionului de administrare a respectat prevederile prevăzute in art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 si in Norma 18/2018 cu modificarile si completarile ulterioare.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 este 8.683.404 lei.

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

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

Structura activelor Fondului la 31 decembrie 2025 este prezentata mai jos:

Tip instrument financiar	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	122.257.962	25,34%
Private Equity	410.497	0,09%
Depozite bancare si conturi curente la banci	18.050.612	3,74%
Titluri de stat	292.147.408	60,54%
Obligatiuni municipale (Romania)	7.782.074	1,61%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	37.839.906	7,84%
Fonduri deschise de investitii	4.066.392	0,84%
Total Active	482.554.851	100,00%

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

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

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

- a) operațiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii facultative;
- b) operațiunile privind decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- c) operațiunile privind transferul activelor participanților între fondurile de pensii facultative;
- d) operațiunile privind plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative în caz de invaliditate, în caz de deces și în cazul prevăzut la articolul 93 alin (2) lit. a) din Legea 204/2006 cu modificările ulterioare;
- e) operațiunile privind stingerea obligațiilor fondului de pensii facultative.
- f) Situația operațiunilor de încasări și plăți efectuate în anul 2025 este prezentată mai jos:

Situația fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2025

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti *	71.619.153	128.020.274
	b) Plati catre participanti	-7.030.937	-8.068.807
	c)Plati catre furnizori si creditorii	-6.170.799	-8.827.965
	d)dobanzi platite	-	-
	e)Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	58.417.417	111.123.502
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a)Plati pentru achizitionarea de actiuni	-9.458.605	-12.657.112
	b)Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-73.685.037	-138.083.280
	c)Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	18.950.269	21.605.257
	d)Dobanzi incasate	11.363.556	17.555.308
	e)Venituri financiare incasate	2.475.181	3.206.065
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-50.354.636	-108.373.762
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		-
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	8.062.781	2.749.739
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	7.219.009	15.281.790
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	15.281.790	18.031.529

*Valoarea totala bruta a incasarilor de la participanti in anul 2025 a fost 128.020.274 lei din care valoarea contributiilor a fost de 121.763.622 lei, valoarea transferurilor in fond a fost de 6.256.652 lei.

6. Calculul si evidenta transferurilor participanților între fondurile de pensii facultative

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

În cursul anului 2025, situația transferurilor între Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA si alte fonduri de pensii facultative este prezentata mai jos:

Denumire	Brut - lei	UF
Transfer IN alt fond pensii	6.256.652,19	245.189,188653
Transfer Extern	181.336,51	6.911,351871

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

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

În cursul anului 2025, valoarea activului net utilizat în caz de invaliditate a fost de RON 103.079,76, valoarea activului net utilizat în caz de deces a fost de RON 375.810,14, iar numărul de participanți pentru care a fost închis contul a fost de 653 persoane.

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

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

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

Pentru anul 2025 nu a fost necesara constituirea provizionului tehnic, în conformitate cu prevederile Normei 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic.

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

Administrator

Aurel BERNÁT

BERNAT Digitally signed
by BERNAT
AUREL
AUREL Date: 2026.04.15
17:14:16 +03'00'