

BT Dolar Fix
Raport
anual
2021



BT Asset Management S.A.I.[®]
Grupul Financiar Banca Transilvania

Prezentare BT Dolar Fix

Fondurile deschise de investiții reprezintă o modalitate eficientă de plasare a sumelor disponibile, fiind accesibile oricărei persoane fizice sau juridice. Aceste fonduri colectează sume de la clienți și investesc în diverse instrumente financiare cum ar fi: acțiuni, obligațiuni, depozite sau certificate de trezorerie.

Fondurile deschise de investiții dețin o importanță majoră în economia țărilor dezvoltate, în special în America de Nord și Europa de Vest. Cu toate acestea, Europa Centrală și de Est înregistrează creșteri semnificative ale activelor aflate sub administrare și implică o creștere a rolului fondurilor de investiții în dezvoltarea economică.

Prezentul Raport prezintă situația Fondului deschis de investiții BT Dolar Fix („Fondul” sau „BT Dolar Fix”) la 31 decembrie 2021 și evoluția acestuia în decursul anului 2021. BT Dolar Fix, administrat de către BT Asset Management SAI, este un fond deschis de investiții înființat prin Contractul de Societate Civilă din data de 3 decembrie 2018 și are o durată nelimitată. Fondul este deschis în mod nediscriminatoriu tuturor persoanelor fizice și juridice române și străine. Persoanele interesate pot deveni investitori ai Fondului BT Dolar Fix după ce au luat la cunoștință de conținutul Prospectului de Emisiune, au fost de acord cu acesta și au achitat contravaloarea unităților de fond.

Fondul deschis de investiții BT Dolar Fix, autorizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) prin autorizația nr. 8/30.01.2019 este înscris în Registrul ASF cu numărul CSC06FDIR/120110 din 30.01.2019 și este administrat de societatea BT Asset Management SAI S.A. – societate de administrare a investițiilor autorizată de CNVM (actualmente ASF) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul ASF/CNVM PJR05SAIR/120016 din 29.03.2005, respectiv autorizată în calitate de Administrator de Fonduri de Investiții Alternative prin Autorizația ASF nr. 30/01.02.2018, fiind înscrisă în Registrul ASF în această calitate cu numărul PJR07AFIAA/120003/01.02.2018.

Fondul este operațional începând cu data de 18 februarie 2019. Depozitarul activelor Fondului este societatea BRD-Groupe Societe Generale autorizată de către CNVM (actualmente ASF) prin Decizia nr. 4338/09.12.2003, număr de înregistrare în Registrul ASF/CNVM PJR10DEPR/400007.

În afara societății de administrare BT Asset Management SAI, care efectuează distribuția unităților de fond la sediul propriu, unitățile de fond ale Fondului mai sunt distribuite prin sucursalele și agențiile Băncii Transilvania și prin intermediul platformei de Internet Banking și Aplicația Banca Transilvania a Băncii Transilvania SA.

Scopul constituirii Fondului este acela al mobilizării resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice printr-o ofertă publică continuă de unități de fond și investirea acestor resurse pe principiul administrării prudentiale, a diversificării și diminuării riscului, conform normelor ASF și a politicii de investiții a Fondului.

Politica de investiții se bazează pe efectuarea plasamentelor în condițiile menținerii unui portofoliu mixt și a unei lichidități ridicate. Pentru obținerea acestor obiective, politica de investiții a Fondului permite plasarea resurselor până la maxim 100% în depozite bancare și certificate de depozit, maxim 40% în contracte repo, reverse-repo sau sell-buy-back, având ca suport titluri de creanță tranzacționabile, indiferent de moneda în care sunt denominate, emise sau

garantate de către administrația publică centrală sau locală, tranzacționate pe piața monetară sau pe o piață reglementată sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare, maxim 20% în valori mobiliare și instrumente ale pieței monetare (de ex. obligațiuni de stat, titluri de stat, certificate de tezorerie) pe diferite maturități, emise sau garantate de autoritatea publică centrală. Alocarea portofoliului pe clase de active este flexibilă.

BT Dolar Fix este destinat clienților conservatori, aflați în căutarea unei alternative flexibile de economisire. BT Dolar Fix permite, prin strategiile de investiții aplicate, reducerea riscului și maximizarea profitului aferent clienților noștri. Cu toate acestea însă, nu există nici o asigurare că strategiile aplicate vor avea întotdeauna ca rezultat creșterea valorii activelor nete ale Fondului.

Obiectivul Fondului este obținerea unei creșteri moderate, în condiții de lichiditate sporită și oferirea posibilității de retragere integrală sau parțială a sumelor investite fără reținerea vreunui comision de răscumpărare, indiferent de perioada deținerii. Datorită gradului redus de risc înregistrat, BT Dolar Fix este un produs eficient de economisire atât pentru persoanele fizice cât și juridice (cash management).

Fondul nu investeste în acțiuni sau în instrumente financiare derivate.

La achiziția unităților de fond, prețul de emisiune va fi plătit integral de către investitor. O persoană care a cumpărat unități de fond devine investitor al Fondului în ziua lucrătoare următoare celei în care s-a făcut creditarea contului Fondului, iar prețul de emisiune luat în calcul este cel calculat pe baza activelor din ziua în care s-a făcut creditarea contului Fondului.

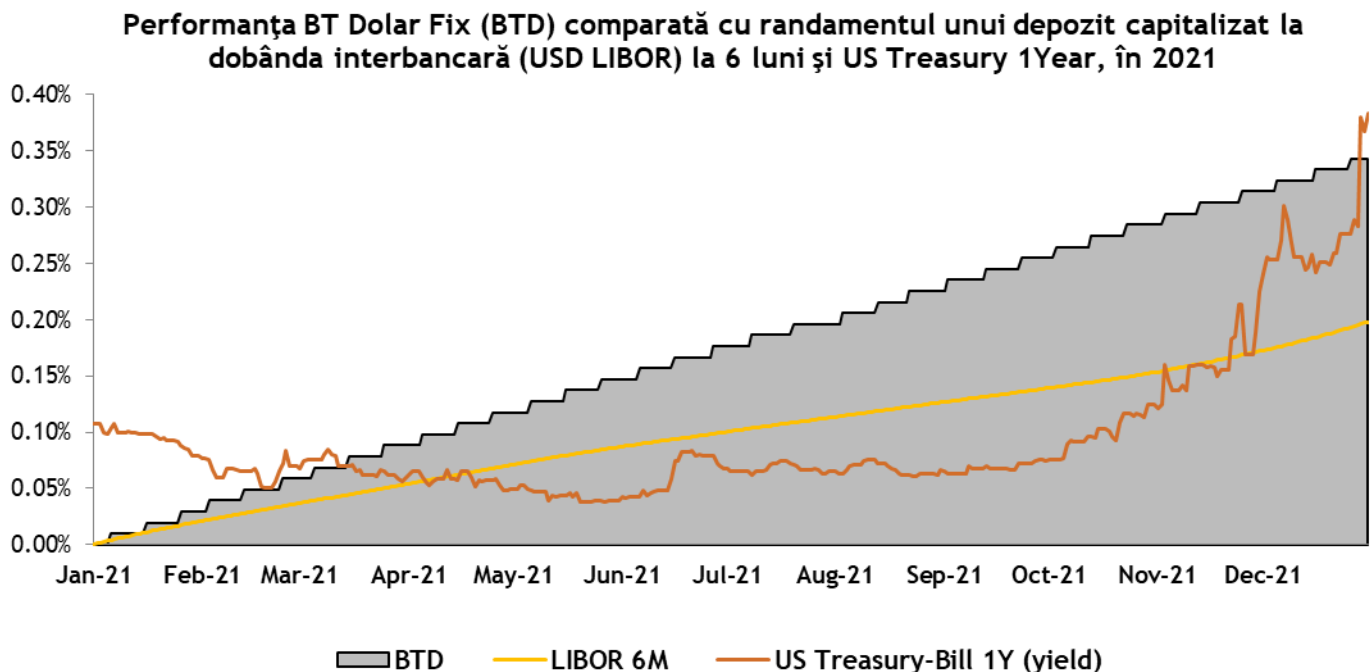
Procedura de subscriere nu se comisionază. Investitorii Fondului au libertatea de a se retrage la orice moment doresc, aceștia pot răscumpăra orice număr de unități de fond din cele deținute. Prețul de răscumpărare este prețul convenit investitorului la data depunerii cererii de răscumpărare și este format din valoarea unitară a activului net calculat de BT Asset Management SAI și certificat de Depozitar, pe baza activelor nete din ziua în care s-a înregistrat cererea de răscumpărare, din care se scad comisionul de răscumpărare și orice alte taxe legale. La răscumpărarea unităților de fond nu se percepe comision.

Randamentele trecute ale BT Dolar Fix, evidențiate în continuarea prezentului material, nu reprezintă o garanție a câștigurilor viitoare.

Obiectivele BT Dolar Fix

În conformitate cu Prospectul de emisiune, Fondul are ca obiectiv principal atragerea resurselor financiare disponibile de la persoane fizice și juridice printr-o ofertă publică continuă de unități de fond și investirea acestor resurse, pe principiul administrării prudențiale, a diversificării și diminuării riscului, conform reglementărilor ASF și a politicii de investiții a Fondului.

Obiectivele Fondului sunt concretizate în creșterea moderată a valorii capitalului investit, în condiții de lichiditate ridicată. Ca termen de comparație sunt utilizați: randamentul unui depozit capitalizat la dobânda interbancară pe dolar (USD LIBOR) la 6 luni, respectiv randamentul titlurilor de stat americane pe maturitatea de 1 an. Din graficul de mai jos se observă performanța unităților de fond BT Dolar Fix care, în decursul anului 2021, au înregistrat un avans de 0.34%, comparativ cu o creștere de 0.20% rezultată în urma unor plasamente la dobânda interbancară pe 6 luni capitalizată, în timp ce randamentele pe titlurile americane (US Treasuries) pe 1 An au crescut pe parcursul perioadei de la 0.11%/an la 0.38%/an.



Strategia urmată de BT Asset Management SAI SA pentru atingerea obiectivelor

Scopul BT Dolar Fix este de a investi sumele atrase de la clienți în conformitate cu politica de investiții, cu scopul obținerii unor randamente peste media dobânzilor oferite la depozitele bancare în USD. În decursul anului 2021, Federal Reserve (FED) a menținut dobânda de referință (*federal funds target rate*), la 0.00%-0.25%/an.

BT Dolar Fix se dorește a fi un instrument eficient de economisire, care oferă o serie de avantaje în comparație cu depozitele bancare oferite de bănci:

- sumele plasate în depozite bancare constituite în numele Fondului fiind mai mari, dobânzile obținute sunt

negociate, fiind astfel peste media randamentelor accesibile clienților noștri dacă s-ar adresa individual unei bănci;

- depozitele sunt constituite pe maturități diferite, uzual 1-6 luni, în funcție de ofertele obținute din piață și așteptările administratorului de portofoliu cu privire la evoluția dobânzilor bancare, asigurând astfel o alocare dinamică a sumelor investite pe maturitățile care sunt așteptate să ofere cele mai bune randamente;
- spre deosebire de un depozit la termen, care presupune în cele mai multe cazuri penalizări pentru lichidări înainte de scadență, investiția în unități de fond BT Dolar Fix poate fi lichidată la orice moment, fără costuri suplimentare asigurând astfel un grad de lichiditate crescută;
- dobanzile aferente depozitelor constituite sunt alocate Fondului zilnic, asigurând astfel un randament competitiv indiferent de momentul la care un client hotărăște răscumpărarea unităților de fond;
- randamentele oferite de obligațiunile corporative, municipale sau de stat în care sunt investite o parte din sumele atrase de Fond sunt uzual mai mari decât cele oferite la depozite bancare, adăgând un plus de randament unității de fond BT Dolar Fix; este important de menționat aici că, datorită mecanismelor specifice pieței de obligațiuni, acestea pot aduce un grad de volatilitate unității de fond, cu creșteri în perioada încasării cupoanelor aferente acestor emisiuni.

Astfel, la sfârșitul perioadei de raportare (31 decembrie 2021), portofoliul Fondului era format majoritar din depozite bancare, lista emitenților fiind prezentată mai jos:

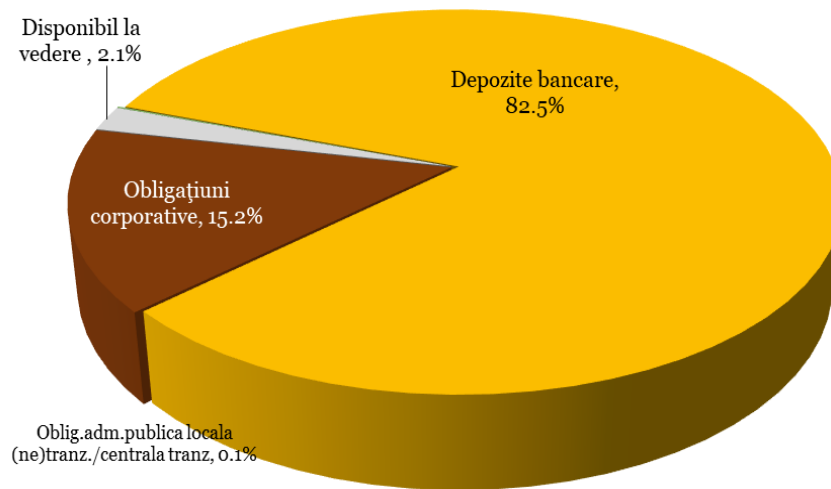
Portofoliul de depozite bancare la 31 decembrie 2021

Banca	Maturitate initiala medie (nr zile)	Suma medie/ depozit (USD)	Suma totala plasata (USD)	Valoare actualizata (USD)	Pondere in activ
Intesa Sanpaolo Bank	328	452,610	4,526,100	4,531,141	16.10%
Credit Europe Bank	360	430,398	3,443,187	3,451,241	12.27%
Banca Romaneasca	365	549,204	3,295,225	3,302,040	11.73%
Banca Transilvania	364	93,103	2,700,000	2,706,819	9.62%
Idea Bank	362	279,730	2,517,566	2,528,511	8.99%
Libra Internet Bank	360	476,107	1,904,427	1,909,447	6.79%
Vista Bank	365	500,000	1,500,000	1,506,356	5.35%
Garanti Bank	359	500,000	1,500,000	1,501,738	5.34%
OTP Bank	358	473,874	1,421,622	1,422,493	5.06%
EximBank	363	366,264	366,264	366,678	1.30%
			23,174,392	23,226,464	82.54%

Și în viitor, activele Fondului vor fi alocate în funcție de oportunitățile din piață și în urma unei analize riguroase a acestora, pentru a obține o rentabilitate cât mai mare.

Alocarea pe diferite clase de instrumente financiare la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos.

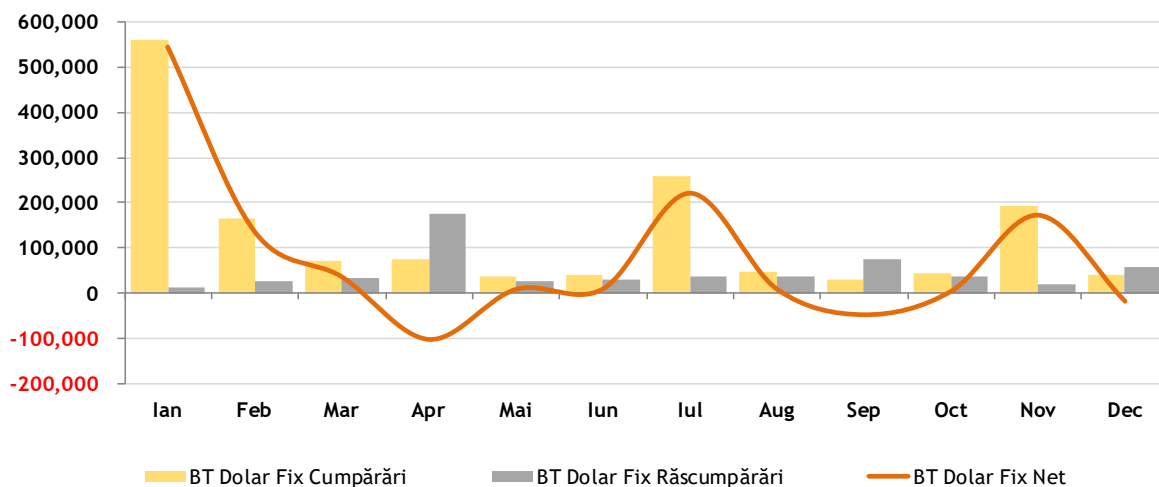
BT DOLAR FIX la 31.12.2021



Evoluția activelor nete, a numărului unităților de fond și a valorii unitare a activului net în 2021

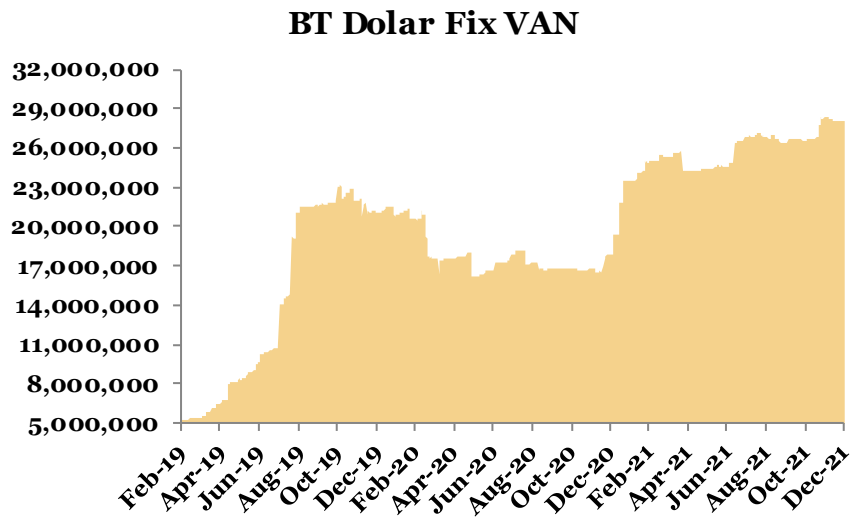
Activul net¹ al Fondului la data de 31 decembrie 2021 a fost de 28,133,387.56 USD, față de 17,931,702.97 USD la aceeași dată a anului trecut, reprezentând un avans de 57%. Numărul de unități de fond în circulație la data de 31 decembrie 2021 a fost de 2,746,339.51 unități de fond, în creștere cu 56% de la 1,756,459.43 la 31 decembrie 2020.

În 2021, volumul total al cumpărărilor de unități de fond la BT Dolar Fix a fost de 1,560,716.78 unități în valoare totală de 15,952,302 USD, iar volumul total al răscumpărărilor a fost de 570,836.68 unități în valoare totală de 5,837,823.04 USD, rezultând un volum al intrărilor nete de 989,880.10 unități de fond în valoare de 10,114,479 USD. Graficul de mai jos prezintă evoluția lunară a cumpărărilor/răscumpărărilor de unități de fond în perioada raportată:

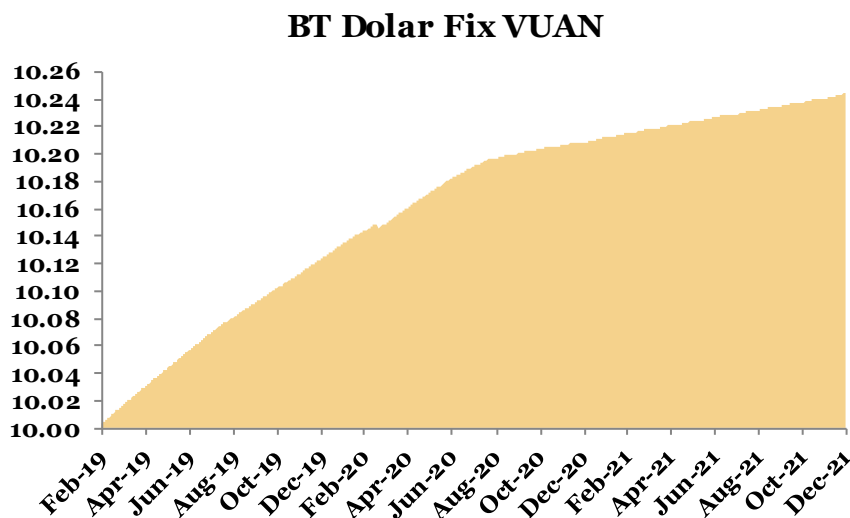


¹ Raportul cuprinde valori rezultate (VAN, VUAN) din aplicarea prevederilor Prospectului de emisiune al Fondului și a reglementărilor ASF aplicabile, în vigoare. Ca urmare a introducerii Normei ASF nr. 39/2015, începând cu anul 2015 întocmirea situațiilor financiare ale Fondului se face cu respectarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). Prin aplicarea regulilor de evaluare a activelor Fondului în baza Regulamentului ASF nr. 9/2014, respectiv în baza IFRS, pot rezulta diferențe. Subscrierea și răscumpărarea unităților de fond de către investitorii Fondului se realizează întotdeauna la valoarea unitară a activului net a acestuia, calculată pe baza prevederilor reglementărilor ASF.

Evoluția valorii activelor nete¹ de la lansarea Fondului până la sfârșitul perioadei de raportare este prezentată în graficul de mai jos:



Evoluția valorii unitare a activelor nete¹ de la lansarea Fondului este prezentată în graficul de mai jos:



La data de 31 decembrie 2021, valoarea unitară a activului net calculată în baza prevederilor reglementărilor ASF în vigoare, coroborat cu cele ale documentelor constitutive ale Fondului, a fost de 10.244 USD.

La aceeași dată, valoarea unitară a activului net rezultată în urma aplicării Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, ca urmare a prevederilor Normei ASF nr. 39/2015, a fost de 10.172 USD.

Date financiare în perioada de raportare¹ (standarde IFRS)

Fondul a realizat în perioada de raportare venituri totale din activitatea curentă de -48,612 USD. Pierderea neta al investiției, respectiv rezultatul exercițiului, după deducerea cheltuielilor Fondului, a fost de -132,393 USD. În perioada raportată, valoarea totală a comisionului convenit societății de administrare a fost de 15,651 USD, respectiv valoarea totală a comisionului convenit depozitarului Fondului a fost de 22,360 USD.

Valoarea contului de capital la sfârșitul perioadei de raportare este de 27,463,395 USD, corespunzătoare numărului de unități de fond emise și aflate în circulație, iar prima de emisiune corespunzătoare acestora este de 471,080 USD.

Remunerații**BT Asset Management SAI - Remunerație platită în anul financiar 2021**

Remuneratii in anul 2021, aferente tipurilor² de remuneratii stabilite conform cadrului legal aplicabil:

Indicatori/sume brute	Sume aferente activității desfășurate în anul supus raportării (n) (lei)	Sume plătite efectiv în cursul anului supus raportării (n) (lei)	Sume de plătit în cursul anului de transmitere a raportării (n+1) sau amânate* (lei)	Număr beneficiari
1. Remunerații acordate întregului personal SAI/AFIA (inclusiv funcțiile externalizate)	5,599,262	6,576,267	81,769	46
Remunerații fixe	5,130,400	5,130,400		46
Remunerații variabile exceptând comisioanele de performanță , din care:				
numerar	468,862	1,445,867		37
alte forme (unitati de fond, avantaj salarial in natura)	388,296	956,725		37
Remunerații variabile reprezentând comisioane de performanță	80,566	489,142	81,769	17
	0	0		0
2. Remunerații acordate personalului identificat al SAI/AFIA** (inclusiv funcțiile externalizate)	4,615,168	5,470,775	81,769	
A. Membri CA/CS, din care	164,160	164,160		3
Remunerații fixe	164,160	164,160		3
Remunerații variabile exceptând comisioanele de performanță , din care:				
- numerar	0	0		0
alte forme (cu indicarea separată a fiecărei categorii)	0	0		0
Remunerații variabile reprezentând comisioane de performanță	0	0		0
B. Directori/membri Directorat, din care:	1,373,496	1,677,949	81,769	4
Remunerații fixe	1,203,669	1,203,669		4
Remunerații variabile exceptând comisioanele de performanță , din care:				
- numerar	169,827	474,280	81,769	3
alte forme (unitati de fond, avantaj salarial in natura)	89,261	278,589		3
Remunerații variabile reprezentând comisioane de performanță	80,566	195,691	81,769	3
	0	0		0

² Structura remuneratiei este prezentată conform adresei Autorității de Supraveghere Financiară nr. SI-DG 18757/01.11.2021

Indicatori/sume brute	Sume aferente activității desfășurate în anul supus raportării (n) (lei)	Sume plătite efectiv în cursul anului supus raportării (n) (lei)	Sume de plătit în cursul anului de transmitere a raportării (n+1) sau amânate* (lei)	Număr beneficiari
C. Funcții cu atribuții de control (cu indicarea expresă a tuturor funcțiilor incluse în această categorie) ***	786,610	950,834		5
Remunerații fixe	725,768	725,768		5
Remunerații variabile exceptând comisioanele de performanță , din care:				
- numerar	60,842	225,066		4
alte forme (unitati de fond)	60,842	136,235		4
Remunerații variabile reprezentând comisioane de performanță	0	88,831		4
	0	0		0
D. Alte funcții decât cele indicate la lit. A-C de mai sus, incluse în categoria personalului identificat (cu indicarea expresă a tuturor funcțiilor incluse în această categorie)****	2,290,902	2,677,832		13
Remunerații fixe	2,124,958	2,124,958		13
Remunerații variabile exceptând comisioanele de performanță , din care:				
- numerar	165,944	552,874		13
alte forme (unitati de fond)	165,944	348,254		13
Remunerații variabile reprezentând comisioane de performanță.	0	204,620		10
	0	0		0

Funcțiile cu atribuții de control, prezentate în secțiunea C de mai sus, sunt:

- ✓ Director economic
- ✓ Ofiter de conformitate
- ✓ Administrator risc
- ✓ Auditor intern

Alte funcții decât cele indicate la lit. A-C de mai sus, incluse în categoria personalului identificat, prezentate în secțiunea D de mai sus, sunt:

- ✓ Consilier director general
- ✓ Director marketing si vanzari
- ✓ Director directie operatiuni
- ✓ Manager tehnologia informatiilor si comunicatii
- ✓ Analist investitii
- ✓ Manager fond
- ✓ Manager de zona

În anul 2016, BT Asset Management SAI S.A. a implementat Politica de remunerare, conformă cu prevederile Legii 74/2015 și a Ghidurilor ESMA, fiind armonizată și la cerințele politicii de Grup Banca Transilvania.

Politica de remunerare a BT Asset Management SAI S.A. este elaborată având ca obiective principale reglementarea principiilor ce guvernează remunerarea angajaților societății, inclusiv pentru acele categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al societății sau al fondurilor de investiții administrate, respectiv aplicarea unor practici de remunerare care promovează și sunt compatibile cu o administrare solidă și eficace a riscurilor, care nu încurajează asumarea unor riscuri excesive, care nu sunt incompatibile cu

prevederile documentelor constitutive ale fondurilor de investiții administrate și nu afectează obligația societății de acționa în interesul investitorilor acestora.

Principiile Politicii de remunerare sunt revizuite, analizate și avizate cel puțin anual de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, asigurându-se astfel că acestea (i)previn acordarea de stimulente care ar putea conduce la o asumare excesivă a riscurilor respectiv (ii)corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale BT Asset Management SAI S.A și ale Grupului Financiar Banca Transilvania.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este numit de către Consiliul de Administrație al BT Asset Management SAI S.A și este format din minim 3 membri neexecutivi ai structurii de conducere ai societății.

Modificarea Politicii de remunerare se efectuează cu respectarea principiilor ce derivă din apartenența la Grupul Financiar Banca Transilvania și este aprobată de către Consiliul de Administrație al societății.

Criteriile³ în baza cărora se efectuează evaluarea acordării de prime periodice (performanța anuală, performanța pe termen scurt, proiecte speciale) sunt, de asemenea, revizuite și aprobate anual de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare.

Anual sunt aprobate criteriile cantitative/calitative astfel:

- a) criteriile de performanță pe termen scurt - de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare ;
- b) criteriile colective de performanță anuală a Conducerii executive – de către Consiliul de Administrație
- c) criteriile colective de performanță anuală a celorlalți angajați – de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare ;

Politicile și practicile de remunerare se aplică tuturor angajaților BT Asset Management SAI S.A.

Remunerația anuală a angajaților BT Asset Management SAI S.A. are două componente:

- (i) componenta fixă : salariul de bază, indemnizațiile, tichete de masă acordate conform prevederilor legale și ale Contractului Colectiv de Munca, prima de vacanță (o singură dată pe an), pensie⁴ facultativă privată (pilon III), asigurare medicala în funcție de opțiunea angajatilor⁵
- (ii) componenta variabilă, structurată astfel:
 - a) *Componenta variabilă standard*
 - b) *Prime anuale de performanță*
 - c) *Prime periodice pentru atingerea/depășirea obiectivelor pe termen scurt*
 - d) *Prime pentru proiecte speciale*
 - e) *Componenta variabilă extraordinară*

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2021, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a analizat și avizat Politica de remunerare, în versiunile modificate / actualizate în cursul anului 2021. Modificările intervenite în cursul

³ Începând din anul 2018, acestea sunt notificate Autorității de Supraveghere Financiară

⁴ Pensia facultativă privată a fost acordată începând cu anul 2017

⁵ Începând cu luna decembrie 2020

anului 2021 au vizat implementarea cadrului legal aplicabil BT Asset Management SAI S.A⁶, respectiv alinierea la prevederile de Grup.

Sumarul Politicii de remunerare este publicat pe pagina de internet a BT Asset Management SAI S.A.

Pe parcursul anului 2021, Comitetul de Remunerare și Nominalizare nu a sesizat nereguli în elaborarea sau aplicarea Politicii de remunerare în cadrul BT Asset Management SAI S.A.

Ca urmare a apartenenței la Grup, punerea în aplicare a Politicii de remunerare a BT Asset Management SAI S.A. face obiectul anual, unei evaluări independente din partea Direcției de Audit a Băncii Transilvania.

Informații privind tranzacțiile incidente prevederilor Regulamentului (UE) nr. 2365/2015

În decursul anului 2021, BT Dolar Fix nu a efectuat tranzacții cu instrumente financiare de tipul contractelor repo și nu a efectuat operațiuni de finanțare a Fondului prin instrumente financiare în sensul prevederilor Regulamentului UE nr. 2365/2015.

Conflictul de interese

În decursul anului 2021, tipurile de activitate de administrare a portofoliului colectiv: (i) administrarea investițiilor/administrarea portofoliului, (ii) administrarea riscurilor, (iii) desfășurarea de alte activități precum: servicii juridice și de contabilitate aferente administrării de portofolii/servicii juridice și de contabilitate, cereri de informare ale clienților/din partea clienților; evaluarea portofoliului și determinarea valorii titlurilor de participare, inclusiv aspectele fiscale/evaluarea și stabilirea prețului, inclusiv returnări de taxe; monitorizarea conformității cu reglementările în vigoare/controlul respectării legislației aplicabile; menținerea unui registru al deținătorilor de titluri de participare; distribuția veniturilor; emiterea și răscumpărarea titlurilor de participare; ținerea evidențelor; (iv) marketing și distribuție/distribuire; (v) activități legate de activele Fondului și anume servicii necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor de administrare ale societății de administrare, precum și alte servicii legate de administrarea fondurilor de investiții alternative și a societăților și a altor active în care a investit, nu au fost afectate de conflicte de interese.

Fondul nu are dețineri, directe sau indirecte, de acțiuni, obligațiuni necotate sau orice alte instrumente financiare necotate emise de societăți cu care societatea de administrare se află în relații de afaceri sau în raporturi juridice pecuniare. De asemenea, nu s-au materializat situații de conflict de interese prin efectuarea de tranzacții între fond și societăți cu care societatea de administrare, directorii, administratorii sau angajații acesteia au deja relații de afaceri sau se află în raporturi juridice pecuniare.

⁶ REGULAMENTUL (UE) 2019/2088 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 27 noiembrie 2019 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare 11

Diverse

Prin Autorizația ASF nr.188/06.09.2021 a fost autorizată modificarea documentelor constitutive ale fondului, ca urmare a alinierii acestora la prevederile Regulamentului UE nr.2088/2019 și completarea în consecință a prospectului cu prevederi referitoare la:

- a) Faptul că politica de remunerare a societății de administrare este elaborată astfel încât ”nu încurajează asumarea unor riscuri excesive, inclusiv riscuri referitoare la durabilitate și sustenabilitate”
- b) Modul în care riscurile legate de durabilitate sunt integrate în deciziile de investiții , respectiv la rezultatul evaluării privind efectul probabil al riscurilor legate de durabilitate asupra randamentului fondului (cu excepția fondurilor BT Index ROMANIA-ROTX și BT Index AUSTRIA-ATX pentru care, datorită politicii de investiții de replicare a structurii unui indice, riscurile legate de durabilitate nu pot fi integrate în deciziile de investiții)
- c) Faptul că Societatea de Administrare BT Asset Management SAI, nu ia în considerare efectul deciziilor de investiții asupra acestor factori. Aceasta intenționează să ia în considerare impactul deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate în măsura în care vor exista informații disponibile. Investițiile care stau la baza produsului financiar nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului.

Prin Autorizația ASF nr.221/15.10.2021 a fost autorizată noua componență a Conducerii Executive a BTAM:

- Bernat Aurel
- Dascăl Sergiu Dan
- Condor Călin Paul

În data de 01.11.2021, investitorii fondului au fost informați cu privire la faptul că au fost actualizate documentele constitutive ale fondului , referitor la:

- a) Componența Conducerii Executive – ca urmare a autorizării anterioare a acesteia de către Autoritatea de Supraveghere Financiară
- b) Lista fondurilor de investiții administrate de către BT Asset Management SAI S.A., ca urmare a autorizării de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, Fondului imobiliar de investiții alternative BT Property, a Fondului de investiții alternative cu capital privat BT Invest 1, respectiv a Fondul de investiții alternative BT Invest

De asemenea, în cursul anului 2021 investitorii fondului au fost informați referitor la:

- a) Reducerea comisionului curent de administrare la valoarea de 0,005% aplicat la media lunară a activelor nete ale fondului (04.01.2021)
- b) Reducerea comisionului datorat de către fond băncii de depozitare – BTD Broupe Societe Generale, pentru serviciile prestate (01.09.2021)
- c) Actualizarea/completarea raportului anual al fondului , aferent anului 2020, cu informații referitoare la remunerarea personalului societății de administrare în anul 2020 (29.11.2021)

Evenimente ulterioare datei de 31 decembrie 2021

În data de 24.02.2022 Rusia a invadat Ucraina, provocand un conflict armat care a generat atat reactia pietelor financiare internationale cat si a investitorilor in fonduri. Numarul rascumpararilor a inregistrat o crestere comparativ cu perioada anterioara conflictului, dar cu o amplitudine mult redusa prin comparatie cu momentul debutului pandemiei de Sars Cov 2. Conducerea a monitorizat indeaproape evolutia pietelor financiare si a asigurat lichiditatea necesara rascumpararilor, care s-au efectuat ca de obicei in doua zile de la data inregistrarii cererii de rascumparare.

La data emiterii rapoartelor anuale impactul negativ al conflictului armat din Ucraina s-a diminuat, pietele financiare au inregistrat usoare cresteri, aspect care reflecta adaptarea mediului investitional la noua realitate politica din Europa.

BT Asset Management SAI S.A.

BERNAT Aurel,

Director General

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

Fondul deschis de investitii BT Dolar Fix: Situația activelor și obligațiilor la 31/12/2021

Nr.	Denumire element	Inceputul perioadei de raportare(*)				Sfarsitul perioadei de raportare				Diferente
		31/12/2020		31/12/2021		31/12/2020		31/12/2021		
		% din activul net	% din activul total	Valuta (USD)	lei	% din activul net	% din activul total	Valuta (USD)	lei	
		100.04 %	100.00 %	17,938,897.29	71,145,666.65	100.02 %	100.00 %	28,139,142.03	122,987,748.07	51,842,081.42
.I.	TOTAL ACTIVE									
1	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare din care:	5.78%	5.78%	1,037,042.39	4,112,910.12	15.35%	15.35%	4,319,383.20	18,878,728.15	14,765,818.03
1.1	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare din Romania,din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.1	- actiuni, tranzactionate in ultimele 30 zile de tranzactionare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.2	- actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.3	- drepturi de preferinta/alocare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.4	- alte valori mobiliare asimilate acestora	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.5	- obligatiuni din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Centrala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Locala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni Corporative	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.6	- alte titluri de creanta	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.1.7	- alte valori mobiliare instrumente ale pietei monetare din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Titluri de stat	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Certificate de Depozit	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.2	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare din stat membru,din care:	5.78%	5.78%	1,037,042.39	4,112,910.12	15.35%	15.35%	4,319,383.20	18,878,728.15	14,765,818.03
1.2.1	- actiuni, tranzactionate in ultimele 30 zile de tranzactionare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.2.2	- actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.2.3	- drepturi de preferinta/alocare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.2.4	- alte valori mobiliare asimilate acestora	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.2.5	- obligatiuni	5.78%	5.78%	1,037,042.39	4,112,910.12	15.35%	15.35%	4,319,383.20	18,878,728.15	14,765,818.03
	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Centrala	0.19%	0.19%	33,425.72	132,566.41	0.11%	0.11%	31,892.63	139,393.12	6,826.71
	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Locala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni Corporative	5.60%	5.59%	1,003,616.67	3,980,343.71	15.24%	15.24%	4,287,490.57	18,739,335.03	14,758,991.32
1.2.6	- alte titluri de creanta	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.2.7	- alte valori mobiliare instrumente ale pietei monetare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Titluri de stat	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Certificate de Depozit	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3	Valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare admise la cota oficiala a unei burse din stat tert sau negociate pe o alta piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare dintr-un stat tert care opereaza in mod regulat si este recunoscuta si deschisa publicului, aprobata de ASF, din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3.1	- actiuni, tranzactionate in ultimele 30 zile de tranzactionare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

1.3.2	- actiuni netranzactionate in ultimele 30 de zile de tranzactionare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3.3	- drepturi de preferinta/alocare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3.4	- alte valori mobiliare asimilate acestora	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3.5	- obligatiuni	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Centrala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Locala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Obligatiuni Corporative	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3.6	- alte titluri de creanta	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
1.3.7	- alte valori mobiliare instrumente ale pietei monetare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Titluri de stat	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
	- Certificate de Depozit	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
2	Valori mobiliare nou emise din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
2.1	- actiuni	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
2.2	- obligatiuni	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
2.3.	- drepturi de preferinta (ulterior inregistrarii anterior tranzactionarii)	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3	Alte valori mobiliare si instrumente ale pietei monetare mentionate la art.83 alin.(1) lit.a) din O.U.G. nr.32/2012 din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3.1	Valori mobiliare netranzactionate din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3.1.1	- Actiuni	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3.1.2	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Centrala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3.1.3	- Obligatiuni emise de Administratia Publica Locala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3.1.4	- Obligatiuni Corporative	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
3.2	Instrumente ale pietei monetare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
4.	Produse structurate admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare, din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
4.1.	Produse structurate admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare din Romania	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
4.1.	Produse structurate admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare dintr-un stat membru	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
4.3	Produse structurate admise sau tranzactionate pe o piata reglementata sau un sistem alternativ de tranzactionare dintr-un stat tert	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
5.	Depozite bancare din care:	86.70%	86.67%	15,547,500.9	61,661,388.7	82.56%	82.54%	23,226,464.1	101,515,906.7	39,854,517.9
5.1	Depozite bancare constituite la institutii de credit din Romania	86.70%	86.67%	15,547,500.9	61,661,388.7	82.56%	82.54%	23,226,464.1	101,515,906.7	39,854,517.9
5.2	Depozite bancare constituite la institutii de credit din stat membru	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
5.3	Depozite bancare constituite la institutii de credit din stat tert	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
6.	Instrumente financiare derivate tranzactionate pe o piata reglementata din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
6.1	Instrumente financiare derivate tranzactionate pe o piata reglementata din Romania	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
6.2	Instrumente financiare derivate tranzactionate pe o piata reglementata din stat membru	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
6.3	Instrumente financiare derivate tranzactionate pe o piata reglementata din stat tert	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
6.4	Instrumente financiare derivate negociate in afara pietelor reglementate	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
7	Conturi curente si numerar	7.72%	7.72%	1,384,078.78	5,489,256.44	2.12%	2.12%	595,294.71	2,601,854.59	2,887,401.85
8	Instrumente ale pietei monetare altele decit cele tranzactionate pe o piata reglementata conform art.82 lit.g) din O.U.G. nr.32/2012 din care:	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

8.1.	-titluri emise de Administratia Publica Centrala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
8.2.	-certIFICATE DE DEPOZIT	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
8.3.	-contracte de report pe titluri emise de Administratia Publica Centrala	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
8.4.	-alte tipuri de instrumente ale pietei monetare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
9.	Titluri de participare la OPCVM/AOPC	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
10.	Dividende/alte drepturi de incasat /majorari capital cu pretatie/cupon,principal de incasat	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
11.	Titluri suport pentru operatiunile de report	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
12.	Alte active (sume in tranzit,sume SSIF,sume UF nealocate, etc.) ,din care:	-0.17%	-0.17%	-29,724.83	-117,888.68	-0.01%	-0.01%	-2,000.00	-8,741.40	109,147.28
12.1	Sume UF nealocate	-0.17%	-0.17%	-29,724.83	-117,888.68	-0.01%	-0.01%	-2,000.00	-8,741.40	109,147.28
12.2	Tranzactii in curs de decontare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
.II.	TOTAL OBLIGATII	0.04%	0.04%	7,194.31	28,532.63	0.02%	0.02%	5,754.46	25,151.02	-3,381.61
1	Cheltuieli pentru plata comisiunilor datorate SAI	0.02%	0.02%	4,275.92	16,958.30	0.01%	0.01%	1,406.88	6,149.05	-10,809.25
2	Cheltuieli pentru plata comisiunilor datorate depozitarului	0.01%	0.01%	1,252.54	4,967.57	0.01%	0.01%	1,969.64	8,608.71	3,641.14
3	Cheltuieli cu comisiunile datorate intermediarilor	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
4	Cheltuieli cu comisiunile de rulaj si alte servicii bancare	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
5	Cheltuieli cu dobandile	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
6	Cheltuieli de emisiune	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
7	Cheltuieli cu plata comisiunilor/tarifelor datorate ASF	0.01%	0.01%	1,398.67	5,547.13	0.01%	0.01%	2,193.45	9,586.91	4,039.78
8.	Cheltuieli cu auditul financiar	0.00%	0.00%	267.18	1,059.64	0.00%	0.00%	184.49	806.35	-253.29
9.	Alte cheltuieli aprobate (impozit pe venit retinut la sursa)	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
10.	Rascumparari de platit	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00%	0.00%	0.00	0.00	0.00
.III.	VALOAREA ACTIVULUI NET (I-II)	100.00	99.96%	17,931,702.9	71,117,134.0	100.00	99.98%	28,133,387.5	122,962,597.0	51,845,463.0
		%		8	2	%		7	5	3

Fondul deschis de investitii BT Dolar Fix este denominat in USD(dolari SUA) si este operational din data de 18.02.2019

3.966

4.3707

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

BT Dolar Fix-Situatia detaliata la data de 31.12.2021

I. VALORI MOBILIARE ADMISE SAU TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA SAU PE UN SISTEM ALTERNATIV DE TRANZACTIONARE DIN ROMANIA

II. VALORI MOBILIARE ADMISE SAU TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA SAU PE UN SISTEM ALTERNATIV DE TRANZACTIONARE DIN ALT STAT MEMBRU

2. Obligatiuni admise la tranzactionare emise sau garantate de autoritati ale administratiei publice locale/obligatiuni corporative

Emitent	CodISIN	Numar Obligatiuni Detinute	Data Achizitie	Data Cupon	Data Scadenta Cupon	Rata Cupon %	Valoare Initiala	Crester e Zilnica	Dobanda Cumulata	Discount / Prima Cumulata	Valuta	CursValutar BNR Valuta/RO N	Valoare Totala RON	PondereInTot ObligEmisiune %	PondereInAct TotalOPCVM %
BNP Paribas Issuance B.V.	XS2123764263	10	27/01/2021	05/03/2021	04/03/2022	1.420 %	1,250,000.00	4.93	14,594.44	0.00	USD	4.3707	5,527,162.91	100.000%	4.494%
BNP Paribas Issuance B.V.	XS2123764263	4	27/07/2021	05/03/2021	04/03/2022	1.420 %	502,750.00	4.93	5,837.78	-258.32	USD	4.3707	2,221,755.55	100.000%	1.807%
ING Bank NV	XS2200694276	1,000	09/07/2020	29/10/2021	28/10/2022	2.100 %	1,000,000.00	0.06	3,616.67	0.00	USD	4.3707	4,386,507.37	100.000%	3.567%
Unicredit Bank AG	DE000HVB5R41	10	05/08/2021	05/08/2021	18/04/2022	1.800 %	1,500,000.00	7.50	10,950.00	0.00	USD	4.3707	6,603,909.16	100.000%	5.370%
Total													18,739,334.99		15.237%

3. Obligatiuni admise la tranzactionare emise sau garantate de autoritati ale administratiei publice centrale

CodISIN	DataUltimei SedinteDe Tranzactionare	Numar Obligatiuni Detinute	Data Cupon	Data Scadenta Cupon	Rata Cupon %	Valoare Initiala	Creștere Zilnica	Dobanda Cumulata	Pret Piata	Valuta	CursValutar BNR Valuta/RO N	Valoare Totala RON	PondereInTot ObligEmisiune %	PondereInAct TotalOPCVM %
US77586TAA43	31/12/2021	5	07/08/2021	06/02/2022	6.750%	2,000.00	0.38	54.00	100.5999	USD	4.3707	45,149.29	0.001%	0.037%
US77586TAC09	31/12/2021	5	22/08/2021	21/02/2022	4.375%	2,000.00	0.24	31.35	105.2154	USD	4.3707	46,671.69	0.001%	0.038%
US77586TAD81	31/12/2021	5	22/07/2021	21/01/2022	4.875%	2,000.00	0.27	43.06	106.6902	USD	4.3707	47,572.14	0.001%	0.039%
Total												139,393.12		0.113%

III. VALORI MOBILIARE ADMISE SAU TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA DINTR-UN STAT TERT

IV. INSTRUMENTE ALE PIETEI MONETARE ADMISE SAU TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA DIN ROMANIA

V. INSTRUMENTE ALE PIETEI MONETARE ADMISE SAU TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA DIN ALT STAT MEMBRU

VI. INSTRUMENTE ALE PIETEI MONETARE ADMISE SAU TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA DINTR-UN STAT TERT

VII. VALORI MOBILIARE NOU EMISE

VIII. ALTE VALORI MOBILIARE SI INSTRUMENTE ALE PIETEI MONETARE MENTIONATE LA ART.83 (1) LIT. A) DIN O.U.G. nr.32/2012

VIII.1. ALTE VALORI MOBILIARE MENTIONATE LA ART.83 (1) LIT. A) DIN O.U.G. nr.32/2012

VIII.2. ALTE INSTRUMENTE ALE PIETEI MONETARE MENTIONATE LA ART.83 (1) LIT. A) DIN O.U.G. nr.32/2012

IX. DISPONIBIL IN CONTURI CURENTE SI NUMERAR

1. Disponibil in conturi curente si numerar in lei

Denumire	Valoare	PondereInAct
Banca	Curenta	TotalOPCVM
	RON	%
Banca Transilvania	235.04	0.000%
BRD-Groupe Societe Generale	374.24	0.000%
Intesa Sanpaolo Bank	0.00	0.000%
TRANZIT	0.00	0.000%
Total	609.28	0.001%

2. Disponibil in conturi curente si numerar denuminate in valuta

Denumire	Valoare	Valuta	CursValutar	Valoare	PondereInAct
Banca	Curenta		BNR	Actualizata	TotalOPCVM
			Valuta/RON	RON	%
Banca Transilvania	568,913.02	USD	4.3707	2,486,548.14	2.022%
Banca Transilvania	2,000.00	USD	4.3707	8,741.40	0.007%
EximBank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Banca Romaneasca	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Garanti Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
First Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Intesa Sanpaolo Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Credit Europe Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Idea Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
OTP Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
BRD-Groupe Societe Generale	24,242.29	USD	4.3707	105,955.78	0.086%
Libra Internet Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Vista Bank	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
TRANZIT	0.00	USD	4.3707	0.00	0.000%
Sume UF Nealocate	-2,000.00	USD	4.3707	-8,741.40	-0.007%
Total				2,592,503.91	2.108%

X. DEPOZITE BANCARE

X.1. DEPOZITE BANCARE CONSTITUITE IN INSTITUTII DE CREDIT DIN ROMANIA

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

2. Depozite bancare denominate in valuta

Denumire	Data	Data	Rata	Valoare	Crestere	Dobanda	Valuta	CursValutar	Valoare	PondereInAct
Banca	Constituirii	Scadentei	Dobanzii	Initiala	Zilnica	Cumulata		BNR	Actualizata	TotalOPCVM
			%					Valuta/RON	RON	%
Banca Romaneasca	20/01/2021	20/01/2022	0.300%	600,000.00	4.93	1,706.30	USD	4.3707	2,629,877.73	2.138%
Banca Romaneasca	23/02/2021	23/02/2022	0.300%	650,000.00	5.34	1,666.85	USD	4.3707	2,848,240.30	2.316%
Banca Romaneasca	11/08/2021	11/08/2022	0.450%	500,000.00	6.16	881.51	USD	4.3707	2,189,202.82	1.780%
Banca Romaneasca	11/08/2021	11/08/2022	0.450%	522,842.19	6.45	921.78	USD	4.3707	2,289,215.18	1.861%
Banca Romaneasca	24/08/2021	24/08/2022	0.450%	500,000.00	6.16	801.37	USD	4.3707	2,188,852.55	1.780%
Banca Romaneasca	24/08/2021	24/08/2022	0.450%	522,382.85	6.44	837.24	USD	4.3707	2,286,838.05	1.859%
Banca Transilvania	04/01/2021	04/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	241.33	USD	4.3707	219,589.78	0.179%
Banca Transilvania	04/01/2021	04/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	241.33	USD	4.3707	219,589.78	0.179%
Banca Transilvania	04/01/2021	04/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	241.33	USD	4.3707	219,589.78	0.179%
Banca Transilvania	04/01/2021	04/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	241.33	USD	4.3707	219,589.78	0.179%
Banca Transilvania	04/01/2021	04/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	241.33	USD	4.3707	219,589.78	0.179%
Banca Transilvania	04/01/2021	04/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	241.33	USD	4.3707	219,589.78	0.179%
Banca Transilvania	08/01/2021	07/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	238.67	USD	4.3707	219,578.15	0.179%
Banca Transilvania	08/01/2021	07/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	238.67	USD	4.3707	219,578.15	0.179%
Banca Transilvania	08/01/2021	07/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	238.67	USD	4.3707	219,578.15	0.179%
Banca Transilvania	08/01/2021	07/01/2022	0.480%	50,000.00	0.67	238.67	USD	4.3707	219,578.15	0.179%
Banca Transilvania	14/01/2021	13/01/2022	0.480%	100,000.00	1.33	469.33	USD	4.3707	439,121.30	0.357%
Banca Transilvania	14/01/2021	13/01/2022	0.480%	100,000.00	1.33	469.33	USD	4.3707	439,121.30	0.357%
Banca Transilvania	14/01/2021	13/01/2022	0.480%	100,000.00	1.33	469.33	USD	4.3707	439,121.30	0.357%
Banca Transilvania	14/01/2021	13/01/2022	0.480%	100,000.00	1.33	469.33	USD	4.3707	439,121.30	0.357%
Banca Transilvania	15/03/2021	15/03/2022	0.280%	50,000.00	0.39	113.56	USD	4.3707	219,031.34	0.178%
Banca Transilvania	15/03/2021	15/03/2022	0.280%	50,000.00	0.39	113.56	USD	4.3707	219,031.34	0.178%
Banca Transilvania	15/03/2021	15/03/2022	0.280%	50,000.00	0.39	113.56	USD	4.3707	219,031.34	0.178%
Banca Transilvania	15/03/2021	15/03/2022	0.280%	50,000.00	0.39	113.56	USD	4.3707	219,031.34	0.178%
Banca Transilvania	02/04/2021	01/04/2022	0.280%	50,000.00	0.39	106.56	USD	4.3707	219,000.74	0.178%
Banca Transilvania	02/04/2021	01/04/2022	0.280%	50,000.00	0.39	106.56	USD	4.3707	219,000.74	0.178%
Banca Transilvania	02/04/2021	01/04/2022	0.280%	50,000.00	0.39	106.56	USD	4.3707	219,000.74	0.178%
Banca Transilvania	02/04/2021	01/04/2022	0.280%	50,000.00	0.39	106.56	USD	4.3707	219,000.74	0.178%
Banca Transilvania	16/04/2021	14/04/2022	0.280%	100,000.00	0.78	202.22	USD	4.3707	437,953.84	0.356%
Banca Transilvania	16/04/2021	14/04/2022	0.280%	100,000.00	0.78	202.22	USD	4.3707	437,953.84	0.356%
Banca Transilvania	13/07/2021	12/07/2022	0.280%	250,000.00	1.94	334.44	USD	4.3707	1,094,136.74	0.890%
Banca Transilvania	13/07/2021	12/07/2022	0.280%	250,000.00	1.94	334.44	USD	4.3707	1,094,136.74	0.890%
Banca Transilvania	18/08/2021	16/08/2022	0.280%	250,000.00	1.94	264.44	USD	4.3707	1,093,830.79	0.889%
Banca Transilvania	18/08/2021	16/08/2022	0.280%	250,000.00	1.94	264.44	USD	4.3707	1,093,830.79	0.889%
Banca Transilvania	26/11/2021	23/11/2022	0.280%	200,000.00	1.56	56.00	USD	4.3707	874,384.76	0.711%
Credit Europe Bank	15/01/2021	14/01/2022	0.600%	600,000.00	9.86	3,461.92	USD	4.3707	2,637,551.01	2.145%

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

Credit Europe Bank	07/05/2021	28/04/2022	0.300%	301,765.48	2.48	592.78	USD	4.3707	1,321,517.25	1.075%
Credit Europe Bank	14/05/2021	12/05/2022	0.300%	406,814.28	3.34	775.73	USD	4.3707	1,781,453.66	1.449%
Credit Europe Bank	03/06/2021	26/05/2022	0.300%	301,760.55	2.48	525.81	USD	4.3707	1,321,202.99	1.074%
Credit Europe Bank	10/06/2021	02/06/2022	0.300%	402,353.97	3.31	677.94	USD	4.3707	1,761,531.57	1.432%
Credit Europe Bank	24/06/2021	16/06/2022	0.300%	326,912.60	2.69	513.21	USD	4.3707	1,431,079.99	1.164%
Credit Europe Bank	08/07/2021	07/07/2022	0.300%	500,000.00	4.11	727.40	USD	4.3707	2,188,529.25	1.780%
Credit Europe Bank	28/07/2021	28/07/2022	0.300%	603,580.27	4.96	778.87	USD	4.3707	2,641,472.49	2.148%
EximBank	22/07/2021	20/07/2022	0.250%	366,263.62	2.54	414.59	USD	4.3707	1,602,640.45	1.303%
Garanti Bank	12/02/2021	09/02/2022	0.300%	500,000.00	4.11	1,327.40	USD	4.3707	2,191,151.67	1.782%
Garanti Bank	23/11/2021	17/11/2022	0.600%	500,000.00	8.22	320.55	USD	4.3707	2,186,751.03	1.778%
Garanti Bank	21/12/2021	13/12/2022	0.600%	500,000.00	8.22	90.41	USD	4.3707	2,185,745.16	1.777%
Idea Bank	15/01/2021	14/01/2022	0.750%	300,000.00	6.16	2,163.70	USD	4.3707	1,320,666.88	1.074%
Idea Bank	09/02/2021	09/02/2022	0.750%	260,446.61	5.35	1,744.64	USD	4.3707	1,145,959.30	0.932%
Idea Bank	26/02/2021	23/02/2022	0.750%	400,000.00	8.22	2,539.73	USD	4.3707	1,759,380.40	1.431%
Idea Bank	28/05/2021	19/05/2022	0.700%	120,664.81	2.31	504.48	USD	4.3707	529,594.62	0.431%
Idea Bank	17/06/2021	09/06/2022	0.700%	257,872.78	4.95	979.21	USD	4.3707	1,131,364.39	0.920%
Idea Bank	01/07/2021	23/06/2022	0.700%	257,943.63	4.95	910.22	USD	4.3707	1,131,372.52	0.920%
Idea Bank	27/07/2021	27/07/2022	0.700%	386,817.02	7.42	1,172.11	USD	4.3707	1,695,784.09	1.379%
Idea Bank	01/09/2021	31/08/2022	0.700%	333,821.19	6.40	781.05	USD	4.3707	1,462,446.01	1.189%
Idea Bank	23/11/2021	23/11/2022	0.700%	200,000.00	3.84	149.59	USD	4.3707	874,793.81	0.711%
Intesa Sanpaolo Bank	16/02/2021	16/02/2022	0.290%	556,959.32	4.43	1,411.62	USD	4.3707	2,440,471.87	1.984%
Intesa Sanpaolo Bank	08/07/2021	30/06/2022	0.300%	618,801.75	5.09	900.23	USD	4.3707	2,708,531.44	2.202%
Intesa Sanpaolo Bank	13/07/2021	13/07/2022	0.300%	300,000.00	2.47	424.11	USD	4.3707	1,313,063.66	1.068%
Intesa Sanpaolo Bank	13/07/2021	13/07/2022	0.300%	300,000.00	2.47	424.11	USD	4.3707	1,313,063.66	1.068%
Intesa Sanpaolo Bank	29/07/2021	29/07/2022	0.300%	717,609.51	5.90	920.11	USD	4.3707	3,140,477.41	2.554%
Intesa Sanpaolo Bank	25/08/2021	09/03/2022	0.200%	500,000.00	2.74	353.42	USD	4.3707	2,186,894.69	1.778%
Intesa Sanpaolo Bank	25/08/2021	23/03/2022	0.200%	523,460.30	2.87	370.01	USD	4.3707	2,289,505.14	1.862%
Intesa Sanpaolo Bank	23/11/2021	03/11/2022	0.300%	250,000.00	2.05	80.14	USD	4.3707	1,093,025.27	0.889%
Intesa Sanpaolo Bank	23/11/2021	03/11/2022	0.300%	250,000.00	2.05	80.14	USD	4.3707	1,093,025.27	0.889%
Intesa Sanpaolo Bank	21/12/2021	20/12/2022	0.500%	509,269.58	6.98	76.74	USD	4.3707	2,226,199.96	1.810%
Libra Internet Bank	06/01/2021	06/01/2022	0.500%	500,000.00	6.85	2,465.75	USD	4.3707	2,196,127.05	1.786%
Libra Internet Bank	15/01/2021	14/01/2022	0.500%	500,000.00	6.85	2,404.11	USD	4.3707	2,195,857.64	1.785%
Libra Internet Bank	03/11/2021	20/10/2022	0.150%	401,989.04	1.65	97.47	USD	4.3707	1,757,399.51	1.429%
Libra Internet Bank	13/12/2021	06/12/2022	0.200%	502,438.36	2.75	52.31	USD	4.3707	2,196,235.97	1.786%
OTP Bank	18/08/2021	18/08/2022	0.200%	500,000.00	2.74	372.60	USD	4.3707	2,186,978.52	1.778%
OTP Bank	18/08/2021	18/08/2022	0.200%	421,622.48	2.31	314.20	USD	4.3707	1,844,158.65	1.500%
OTP Bank	26/10/2021	06/10/2022	0.200%	500,000.00	2.74	183.56	USD	4.3707	2,186,152.29	1.778%
Vista Bank	27/01/2021	27/01/2022	0.450%	500,000.00	6.25	2,118.75	USD	4.3707	2,194,610.42	1.784%
Vista Bank	27/01/2021	27/01/2022	0.450%	500,000.00	6.25	2,118.75	USD	4.3707	2,194,610.42	1.784%
Vista Bank	27/01/2021	27/01/2022	0.450%	500,000.00	6.25	2,118.75	USD	4.3707	2,194,610.42	1.784%

BT Dolar Fix – Raport anual 2021

Total	101,515,906.73	82.542%
-------	----------------	---------

X.2. DEPOZITE BANCARE CONSTITUITE IN INSTITUTII DE CREDIT DIN ALT STAT MEMBRU

X.3. DEPOZITE BANCARE CONSTITUITE IN INSTITUTII DE CREDIT DINTR-UN STAT TERT

XI. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA

XII. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE NEGOCIATE IN AFARA PIETELOR REGLEMENTATE

XIII. INSTRUMENTE ALE PIETEI MONETARE ALTELE DECAT CELE TRANZACTIONATE PE O PIATA REGLEMENTATA CONFORM ART.82 LIT.g) DIN OUG 32/2012

XIV. TITLURI DE PARTICIPARE LA OPCVM/AOPC

XV. DIVIDENDE SAU ALTE DREPTURI DE PRIMIT

Fondul deschis de investitii BT Dolar Fix: Situația valorii unitare a activului net la 31/12/2021

Denumire Element	Perioada Curenta	Perioada Corespunzatoare Anului Precedent	Diferente
	31.12.2021	31.12.2020	
	[1]	[2]	[1]-[2]
Valoare Activ Net	28,133,387.56	17,931,702.97	10,201,684.59
Numar Unitati de Fond in Circulatie	2,746,339.5100	1,756,459.4251	989,880.08
Valoare Unitara a Activului Net	10.244	10.209	0.04

Fondul deschis de investitii BT Dola Fix :Evoluția activului net și a VUAN în ultimii 3 ani

Denumire Element	An T-1	An T	An T
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Valoare Activ Net	21,086,766.04	17,931,702.97	28,133,387.56
Valoare Unitara a Activului Net	10.124	10.209	10.244

Fondul deschis de investitii BT Dolar Fix este denominat in USD(dolari SUA) si este operational din data de 18.02.2019

Director General Adjunct, Calin Condor