

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

Situatii financiare anuale individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Intocmite in conformitate cu Norma 14/2007 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare

DATE DE IDENTIFICARE

Judet
Denumirea fondului de pensii
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF

BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030

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

CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

BILANȚ
la data de 31 decembrie 2015

COD 10

Denumirea indicatorului	Nr. rând.	Sold la	
		1/1/2015	31/12/2015
A	B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	01	8.894.097	9.308.861
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	02	27.876.525	28.561.372
TOTAL (rd. 01 la 02)	03	36.770.622	37.870.233
B. ACTIVE CIRCULANTE			X
I. CREAŢE			X
1. Clienți (ct.411)	04	0	0
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	05	0	0
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	06	0	0
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	07	0	0
5. Alte creanțe (ct. 267+446**+461+473**+5187)	08	0	0
TOTAL (rd. 04 la 08)	09	0	0
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	4.019.249	7.374.790
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	2.692	4.381
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	4.021.941	7.379.171
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13	0	0
D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate (ct.419)	14	0	0
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	4.300	4.300
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	0	0
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**)	17	0	0
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	85.973	95.203
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	90.273	99.503
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	3.931.668	7.279.668
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	40.702.290	45.149.901
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	0	0
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	0	0
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	0	0
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**)	25	0	0
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	0	0
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	0	0
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	0	0
I. CAPITAL ȘI REZERVE			
I. CAPITALUL FONDULUI			
- capital privind unitățile de fond (ct.1017)	29	31.967.311	35.637.115
II. PRIMELE FONDULUI			
- prime aferente unităților de fond (ct.1045)	30	0	0
III. REZERVE			
- rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	31	0	0
IV. REZULTAT REPORTAT			
1. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Sold C	32	6.172.376	8.734.979
Sold D	33	0	0
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			

Sold C	34	0	0
Sold D	35	0	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
Sold C	36	2.562.603	777.807
Sold D	37	0	0
VI. Repartizarea profitului (ct.129)	38	0	0
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31+32-33+34-35+36-37-38)	39	40.702.290	45.149.901

ADMINISTRATOR.

Numele si prenumele: **Silvia-Viorica SIRB**

Semnatura

Ștampila entității




Intocmit.

Numele si prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Calitatea: Economist

Semnatura



Nr. de inregistrare in organismul profesional

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
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR

la data de 31 decembrie 2015

COD 20

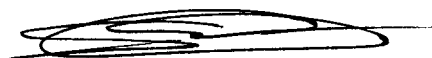
Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		31/12/2014	31/12/2015
A	B	1	2
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	602.982	0
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	0	484.963
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	4.607.339	3.223.018
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	139.606	44.654
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	1.603.784	1.633.108
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	10.589.574	13.721.011
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	0	0
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	0	
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	17.543.285	19.106.754
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	6.097	222.532
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	0	0
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct. 663 + 665 + 667 + 668)	12	14.005.525	17.003.703
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	966.572	1.101.448
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	2.488	1.264
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	0	
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	0	
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	0	
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	14.980.682	18.328.947
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19.1	2.562.603	777.807
- pierdere (rd.18-09)	19.2	0	0
D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ (ct.771)	20	0	0
E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ (ct.671)	21	0	0
F. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ			
- profit (rd. 20-21)	22.1	0	0
- pierdere (rd. 21-20)	22.2	0	0
G. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	23	17.543.285	19.106.754
H. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	24	14.980.682	18.328.947
I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
- profit (23-24)	25.1	2.562.603	777.807
- pierdere (24-23)	25.2	0	0

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele: **Silvia-Viorica SIRB**

Semnatura

Ștampila entității



Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Semnatura

Calitatea: Economist

Nr. de inregistrare in organismul profesional



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

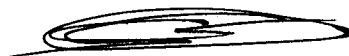
BUCURESTI
Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
FP3-1030
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI FONDULUI DE PENSII
la data de 31 decembrie 2015

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul anului financiar	Creșteri		Reduceri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
			Total: din care	din transfer	Total: din care	prin transfer	
1	Capitalul fondului de pensii (ct.101)	31.967.311	4.776.736	36.673	1.106.932	703.549	35.637.115
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	0	0	0	0	0	
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	0	0	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii (ct.1171)						
	Sold C	6.172.376	2.562.603	2.562.603	0	0	8.734.979
	Sold D	0	0	0	0	0	
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)						
	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct.121)						
	Sold C	2.562.603	777.807	0	2.562.603	2.562.603	777.807
	Sold D	0	0	0	0	0	0
7	Repartizarea profitului (ct.129)	0	0	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	40.702.290	8.117.146	2.599.276	3.669.535	3.266.152	45.149.901

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele **Silvia-Viorica SIRB**
Semnatura
Ștampila entității




Intocmit.

Numele și prenumele **Gheorghe Emanuela**
Semnatura 
Calitatea: Economist

Nr. de inregistrare in organismul profesional

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI FONDULUI DE PENSII
la data de 31 decembrie 2014

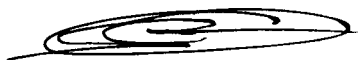
Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul anului financiar	Creșteri		Reduceri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
			Total: din care	din transfer	Total: din care	prin transfer	
1	Capitalul fondului de pensii (ct.101)	28.911.343	4.223.142	2.427	1.167.174	754.770	31.967.311
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	0	0	0	0	0	0
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	0	0	0	0	0	0
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii (ct.1171)						
	Sold C	3.347.569	2.824.807	2.824.807	0	0	6.172.376
	Sold D	0	0	0	0	0	0
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)						
	Sold C	0	0	0	0	0	0
	Sold D	0	0	0	0	0	0
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct.121)						
	Sold C	2.824.807	2.562.603	0	2.824.807	2.824.807	2.562.603
	Sold D	0	0	0	0	0	0
7	Repartizarea profitului (ct.129)	0	0	0	0	0	0
8	Total capitaluri proprii	35.083.719	9.610.552	2.827.234	3.991.981	3.579.577	40.702.290

ADMINISTRATOR.

Numele si prenumele: **Sirb Silvia-Viorica**

Semnatura

Ștampila entității




Intocmit.

Numele si prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Semnatura

Calitatea: Economist

Nr. de inregistrare in organismul profesional

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
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
la data de 31 decembrie 2015

	Denumirea elementului	Exercițiul financiar precedent	Exercițiul financiar curent
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la clienti	4.445.284	5.026.214
	b) Plăți ale activelor personale nete catre participanti/ beneficiari	-1.167.075	-1.106.932
	c) Plati catre administratorul fondului de pensii	-1.090.063	-1.242.594
	d) Alte sume platite din fondul de pensii	-88.863	-100.364
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare (I)	2.099.283	2.576.324
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de investitii pe termen scurt	-24.075.008	-83.050.780
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare pe termen lung	-8.014.909	-10.076.559
	c) Încasări din vânzarea de investitii pe termen scurt	25.565.468	80.122.324
	d) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare pe termen lung	2.667.390	7.733.090
	e) Alte venituri financiare incasate	1.760.198	2.697.290
	Trezorerie netă din activități de investiție (II)	-2.096.861	-2.574.635
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare (III)	0	0
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)	2.422	1.689
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	270	2.692
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	2.692	4.381

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele: **Sirb Silvia-Viorica**
Semnătura

Ștampila unității



Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Calitatea: Economist

Semnătura 

Nr.de inregistrare in organismul profesional

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
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

NOTA 1 SITUATIA DEPOZITELOR BANCARE SI A CERTIFICATELOR DE DEPOZIT la data de 31 decembrie 2015

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBANZII		PONDERE IN TOTAL	DATA	
BANCA	SIMBOL CONT	SCADENTA LA 1 LUNA	SCADENTA LA 3 LUNI	SCADENTA PESTE 3 LUNI	%	VALOARE		CONSTITUIRII	SCADENTEI
Garanti Bank SA	50821.garanti	151,600.00			1.10%	137.06	7.36%	02.12.2015	20.01.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	352,000.00			1.10%	403.11	17.08%	24.11.2015	19.01.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	501,120.00			1.00%	233.40	24.32%	15.12.2015	10.02.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	502,000.00			1.10%	332.83	24.36%	10.12.2015	12.02.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	553,760.00			1.10%	283.71	26.88%	15.12.2015	23.02.2016
BRD Groupe Societe Generale	50821.brd	317,861.00			0.2%	5.30	11.75%	29.12.2015	04.01.2016
OTP Bank	50821.otp	326,600.00			1%	348.97	12.07%	23.11.2015	19.01.2016
	TOTAL	2,704,941.00			x	1744.38	100.00%	x	x

La 31 decembrie 2014 situatia depozitelor bancare a fost urmatoarea:

DENUMIRE		VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBANZII		PONDERE IN TOTAL	DATA	
BANCA	SIMBOL CONT	SCADENTA LA 1 LUNA	SCADENTA LA 3 LUNI	SCADENTA PESTE 3 LUNI	%	VALOARE		CONSTITUIRII	SCADENTEI
Banca Romana pentru Dezvoltare	50821.brd	157.348.82			0.20%	14.86	28.82%	15/12/2014	7/1/2015
Banca Romana pentru Dezvoltare	50821.brd	388.552.89			0.15%	3.24	71.18%	30/12/2014	5/1/2015
	TOTAL	545.901.71	0.00	0.00	x	18.10	100.00%	x	x

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele : **Sirb Silvia-Viorica**
Semnătura

Ștampila unității



Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**
Calitatea: Economist
Semnătura *Gheorghe Emanuela*

Nr.de inregistrare in organismul profesional

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
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

NOTA 2
Situatia creantelor si datoriilor

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	3
0	0	0	0
TOTAL. din care	0	0	0

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Auditorul fondului- Ernst&Young	4.300	4.300	0	0
BRD Depozitar	6.359	6.359	0	0
Administrator fond de pensii	88.844	88.844	0	0
TOTAL. din care	99.503	99.503	0	0

La data de 31 decembrie 2015 fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile de la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele:

- servicii de audit pentru anul 2015 in valoare de 4.300 lei;
- comision depozitare in valoare de 5.598 lei. comision de custodie in valoare de 503 lei si comision de decontare in valoare de 258 lei;
- comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2015 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 88.844 lei.

La data de 31 decembrie 2014 situatia creantelor si datoriilor a fost urmatoarea:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	3
0	0	0	0
TOTAL. din care	0	0	0

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Auditorul fondului- Ernst&Young	4.300	4.300	0	0
BRD Depozitar	6.031	6.031	0	0
Administrator fond de pensii	79.942	79.942	0	0
TOTAL. din care	90.273	90.273	0	0

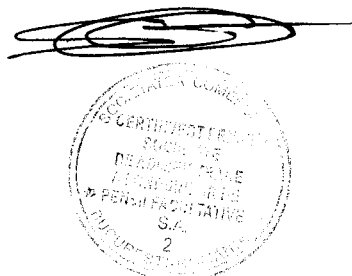
ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele : **Sirb Silvia-Viorica**

Semnătura

Ștampila unității

Judet



Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Calitatea: Economist

Semnătura *Gheorghe Emanuela*

Nr.de inregistrare in organismul profesional

BUCURESTI

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

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
 FP3-1030
 CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
 SAP-RO-21960491
 Gheorghe Emanuela
 31/12/2015

Nota 3
Analiza rezultatului din activitatea curenta

Nr.crt.	INDICATORI	Nr.rd.	Exercitiul precedent	Exercitiul Curent
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	602.982	0
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	02	0	484.963
3	Venituri din creante imobilizate (ct.763)	03	4.607.339	3.223.018
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	04	139.606	44.654
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	06	0	0
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	07	0	0
8	Venituri din dobanzi (ct.766)	08	1.603.784	1.633.108
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	09	10.589.574	13.721.011
10	- din sconturi obtinute (ct.767)	10	0	0
11	- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	10.589.574	13.721.011
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	17.543.285	19.106.754
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	6.097	222.532
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	966.572	1.101.448.00
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	2.488	1.264
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	0	0
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	0	0
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	0	0
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	0	0
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	0	0
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	14.005.525	17.003.703
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	14.005.525	17.003.703
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	14.980.682	18.328.947
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
26	profit (rd.12-24)	25	2.562.603	777.807
27	pierdere (rd.24-12)	26	0	0

Venituri si cheltuieli din plasamente

	<u>31 decembrie 2014</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Venituri din dobanzi	1.603.784	1.633.108
Venituri financiare	10.589.574	13.721.011
Venituri din investitii financiare cedate	139.606	44.654
Venituri din dividende	602.982	484.963
Venituri din imobilizari financiare	0	0
Venituri din creante imobilizate	4.607.339	3.223.018
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	17.543.285	19.106.754
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	14.014.110	17.227.499
Castig din plasamente	3.529.175	1.879.255

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele : **Sirb Silvia-Viorica**
 Semnătura

Ștampila unității




Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**
 Calitatea: Economist
 Semnătura



Nr. de inregistrare in organismul profesional

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
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

Nota 4

Principii, politici si metode contabile

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991, republicată, respectiv Norma 3/2011 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară cu 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 au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 aprilie 2016.

Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale proprii ale Fondului de Pensii Facultative "Pensia Mea" și nu se referă la situațiile financiare ale grupului.

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 2015 – 31 decembrie 2015.

b) Principii și politici contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2015 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

Fondul își va desfășura activitatea în mod normal într-un viitor previzibil fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

2. Principiul permanenței metodelor

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

3. Principiul prudenței

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

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

4. Principiul independenței exercițiului

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

6. Principiul intangibilității

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

7. Principiul necompensării

Nu au fost efectuate compensari între elementele de activ și de datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli, decât cele permise de Norma 14/2007.

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 semnificativa a fost prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare.

Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valuta sunt transformate în lei la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele exprimate în valuta 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 2015 a soldurilor exprimate în valuta au fost de 1 EUR = 4,5245 lei. 1USD = 4,1477 lei.

c) Metode de evaluare a instrumentelor financiare

1. Reguli generale de evaluare

În conformitate cu prevederile Normei 3/2011 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercitiul financiar 2015, 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 la care au fost transferate (data tranzacției).

Astfel, la sfârșitul exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2015, instrumentele financiare au fost reevaluate după cum urmează:

- Pentru titlurile de stat, precum și pentru toate instrumentele cu venit fix, inclusiv certificate de trezorerie, obligațiuni corporative, obligațiuni municipale ale autorităților publice locale, evaluarea se face prin adăugarea la prețul de închidere de pe piața reglementată sau a cotației BID afișată de furnizorul de cotații Bloomberg Finance, a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul. Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care acestea nu au fost plătite până la data maximă specificată în prospectul de emisiune, acestea sunt evaluate la valoare zero.
- Depozitele constituite la instituții de credit, indiferent de durata depozitului, 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 minimumul dintre ultimul preț de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată de administrator și certificată de depozitar.
- Dividendele se recunosc din prima zi în care investitorii care cumpără acțiunile nu mai beneficiază de dividend până la încasarea acestora. 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.
- Pentru contractele forward la termen evaluarea se va face la cotația zilnică furnizată de contrapartida din cadrul contractului. În cazul în care contrapartida nu a furnizat o cotație se va putea utiliza pentru evaluarea zilnică cotația oferită de un alt furnizor.
- Evaluarea investițiilor private de capital se face la valoarea minimă dintre prețul de achiziție și 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

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele : titluri de participare la organisme de plasament colectiv OPCVM, obligatiuni municipale si corporative si depozite cu maturitate sub un an.

Evaluarea initiala

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 ulterioara

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.

Derecunoastere

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

Castigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare, raportată la deținerile pe simbol, se înregistrează cronologic, în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

3. Imobilizări financiare

Imobilizarile financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzacționare (acțiuni) și instrumentele cu venit fix de genul titlurilor de stat și certificatelor de trezorerie emise de statul român.

Evaluarea initiala

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

Evaluare ulterioara

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.

Derecunoastere

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

Castigurile sau pierderile rezultate în momentul derecunoașterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerile pe simbol se înregistrează cronologic în funcție de data dobândirii de la cea mai veche deținere la cea mai nouă deținere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

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

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

d) Numerar si 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 (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 din contributiile incasate de la participantii in conformitate cu prevederile Prospectului schemei de pensii.

Obligatiile fondului de pensii facultative sunt:

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

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 comisiunelor retinute conform prospectului si se crediteaza cu depunerile noi lunare.

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

g) Capital privind unitatile de fond

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

h) Managementul riscului

Riscul aferent activitatii de pensii

La subscrierea primelor, Societatea isi asuma un risc tehnic, respectiv riscul de neincasare al contributiilor – adeziuni validate fara contributi. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta in pierderi semnificative pentru Societate in cazul in care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un intreg grup de acte de aderare sau tara ca atare.

Riscul de tara

Economia romaneasca este intr-o faza incipienta de dezvoltare si exista inca un grad de incertitudine cu privire la directia probabila viitoare a politicii economice si evolutiei acesteia. Conducerea Societatii nu poate anticipa ce schimbari vor avea loc in Romania si ce efect ar putea avea aceste schimbari asupra pozitiei financiare si asupra rezultatului operatiunilor si fluxului de numerar al Societatii.

Riscul valutar

Societatea este expusa riscului valutar in urma tranzactiilor in valute straine. Pentru a se evita pierderile ce decurg din miscari cu impact negativ in cursul de schimb valutar. Societatea aplica in prezent o politica de diminuare a portofoliului sau in valuta.

Riscul ratei dobanzii

Societatea este expusa riscului ratei dobanzii numai datorita faptului ca are un volum semnificativ de active care genereaza venituri din dobanzi.

Riscul de lichiditate

Politica Societatii cu privire la lichiditati este de a mentine suficiente resurse lichide pentru a-si indeplini obligatiile pe masura ce acestea devin scadente. Societatea monitorizeaza si previzioneaza permanent nevoile sale de lichiditati.

Riscul de credit

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

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic si fiscal din Romania

Prevederile legale si reglementarile fiscale romanesti se modifica frecvent si constituie baza diferitelor interpretari ale diverselor ministere. Guvernul Romaniei are diferite agentii autorizate sa efectueze controale companiilor locale si celor straine care isi desfasoara activitatea pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare ca natura cu auditul fiscal, dar se pot extinde si dincolo de aspectele fiscale catre cele cu caracter legal.

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele : **Sirb Silvia-Viorica**

Semnătura

Ștampila unității



Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Calitatea: Economist

Semnătura

Nr.de inregistrare in organismul profesional

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
CERTINVEST PENSII
S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

Nota 5
Informatii privind participatii la fondurile de pensii

A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2015 pornind de la 2.433.753.520011 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 2.649.446,422619 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing). In fiecare luna a anului 2015 au avut loc transferuri de participanti in/catre fondul de pensii facultative "Pensia Mea".

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 16.724080 lei.
Valoarea la sfarsitul anului 2015 a unitatii de fond este de 17.041258 lei.
In perioada 01.01.2015 – 31.12.2015 valoarea unei unitati de fond a variat crescator fiind influentata de evolutia Bursei de Valori si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Activele fondului de pensii facultative "Pensia Mea" 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;
- contracte forward pentru acoperirea riscului valutar;
- actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- participatii in fonduri de private equity din Romania ;
- 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 participanti este de 278.685,672390018 in valoare de 4.740.063,95 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participanti de la un alt fond de pensii facultative catre fondul "Pensia Mea". Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 2,153.979323 in valoare de 36,672.80 lei.

c) Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

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

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 23.775,806112 in valoare bruta 403.382,80 lei, iar din plata catre beneficiari/participanti decedati/invalidi/pensionati de 41.370,942993 in valoare de - 703.549,46 lei.

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	Suma	UF
Sold la 31.12.2014		2.433.753.520011
Investire - Incasare contributie de la participanti	4.740.063,95	278.685,672390
Transfer IN alt fond pensii	36.672,80	2.153,979323
Transfer Extern	403.382,80	23.775,806112
Deces	50.218,02	2.943,819165
Pensie	653.331,44	38.427,123828
Invaliditate	0	0
Sold la 31.12.2015		2.649.446,422619

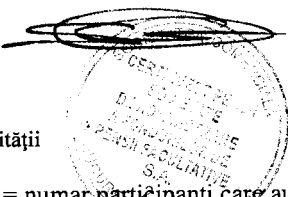
B. Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2015 este prezentata in tabelul urmator:

Nr.crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	2	0	8	10	10.051	16,965119	2.442.985,360319
2	februarie	5	1	3	8	10.046	17,025924	2.465.203,014164
3	martie	7	0	2	7	10.044	16,844462	2.483.682,249438
4	aprilie	4	0	4	8	10.036	17,028895	2.499.631,728332
5	mai	17	2	5	15	10.035	16,974103	2.509.686,182444
6	iunie	5	0	7	3	10.030	16,784277	2.528.092,672012
7	iulie	2	0	5	9	10.018	17,157014	2.544.265,592698
8	august	0	0	4	5	10.009	17,003954	2.551.544,871389
9	septembrie	31	1	14	9	10.018	17,003453	2.556.021,755638
10	octombrie	37	2	4	8	10.045	17,129977	2.577.553,967180
11	noiembrie	64	1	1	6	10.103	17,145732	2.614.239,190209
12	decembrie	5	0	3	10	10.095	17,041258	2.649.446,422619

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele **Sirb Silvia-Viorica**

Semnătura



Ștampila unității

Intocmit.

Numele și prenumele ¹

Calitatea ²

Semnătura

Gheorghe Emanuela

Economist

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Unde: S0 = numar participantii care au aderat in luna respectiva;
 S1 = numar participantii care au intrat prin transfer in luna respectiva;
 S2 = numar participantii care au iesit prin transfer in luna respectiva;
 S3 = numar participantii la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, intrare in drepturile de plata a pensiei);
 S4 = numar participantii existenti la sfarsitul lunii.

In anul 2014 evolutia numarului de participantii a fost urmatoarea:

Nr.crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	Ianuarie	2	0	94	2	10.165	15.522768	2.238.824.408185
2	Februarie	0	0	10	5	10.150	15.633103	2.260.300.786650
3	Martie	1	0	3	5	10.143	15.588036	2.280.651.322545
4	Aprilie	2	0	1	5	10.139	15.714885	2.300.330.720000
5	Mai	2	0	2	7	10.132	16.038477	2.317.923.255913
6	Iunie	1	0	6	8	10.119	16.359016	2.331.293.290610
7	Iulie	0	0	4	3	10.112	16.394705	2.350.292.971411
8	August	2	1	3	8	10.104	16.474765	2.368.272.200990
9	Septembrie	0	0	7	7	10.090	16.515162	2.384.403.917725
10	Octombrie	1	0	7	6	10.078	16.640081	2.397.388.905436
11	Noiembrie	3	0	1	8	10.072	16.662928	2.413.637.543013
12	Decembrie	1	0	0	6	10.067	16.724080	2.433.753.520011

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
CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
SAP-RO-21960491
Gheorghe Emanuela
31/12/2015

Nota 6
Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Generalitati

CERTINVEST PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita in continuare "CERTINVEST PENSII SAFPF") este o societate constituita in Romania, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti cu nr. J40/11737/18.06.2007.

CERTINVEST 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 25 iulie 2007 prin Decizia nr.48/2007 se autorizeaza de catre ASF prospectul schemei de pensii private pentru **Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA**, al carui administrator de fonduri de pensii este **CERTINVEST PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.**

CERTINVEST PENSII SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti. str. Buzesti, nr.76-80, Biroul nr.4, etaj 4, sector 1.

a. Organe de conducere

La incheierea exercitiului financiar al anului 2015 componenta Consiliului de Administratie al CERTINVEST PENSII SAFPF era urmatoarea:

- Haas Roland – administrator, Presedinte al Consiliului de Administratie
- Sraer Victor – administrator
- Sirb Silvia Viorica - administrator

La data de 31.12.2015 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General Adjunct – Chifu Stefan Viorel

b. Actionari

La incheierea exercitiului financiar al anului 2015 actionarii erau urmatoarii:

- SAI CERTINVEST SA – procent 85,80442%
- VOICU CARMEN – procent 4.731868%
- ALECU TEODOR MARIAN – procent 3,154569%
- ALECU ANDREI – procent 3,154569%
- MUSETESCU ARTHUR – procent 3,154569%

La 31 decembrie 2014 structura actionariatului era :

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (lei)
	2014	2014	2014
Metropolitan Life Asigurari S.A.	7.000.066	99.99%	7.000.066
International Technical and Advisory Services Limited	700	0.01%	700
	7.000.766	100.00%	7.000.766

La 31 decembrie 2015 capitalul Societatii asa cum este inregistrat la Oficiul Registrului Comertului este format din 7.000.766 actiuni. fiecare cu o valoare nominala de 1 leu.

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (RON)
	2015	2015	2013
SAI CERTINVEST SA	6.006.967	85,80442%	6.006.967
VOICU CARMEN	331.267	4.731868%	331.267
ALECU TEODOR MARIAN	220.844	3,154569%	220.844
ALECU TEODOR MARIAN	220.844	3,154569%	220.844
MUSETESCU ARTHUR	220.844	3,154569%	220.844
	7.000.766	100,00%	7.000.766

Prin cererea nr. 24267/13.08.2014 a fost solicitata A.S.F. modificarea actionarului majoritar din Metropolitan Life Asigurari S.A. in SAI Certinvest S.A., cerere aprobata prin Avizul nr.257/11.12.2014. Transferul de actiuni a avut loc in data de 16.01.2015.

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 Bucuresti, 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. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

B. Conversii valutare

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

Rata de schimb folosita pentru conversia la 31 decembrie 2015 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4.5245 lei si 1USD=4.1477 lei.

Activele fondului sunt constituite din urmatoarele instrumente financiare: depozite bancare si conturi curente la banci. titluri de stat in lei si valuta. obligatiuni municipale emise de autoritatile locale din Romania. actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti. obligatiuni corporative (interne si externe). contracte forward pentru acoperirea riscului valutar. unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii si participatii in fonduri de private equity din Romania.

C. Profitul realizat in exercitiul financiar 2015 se ridica la suma de 777.807 lei si a fost obtinut exclusiv din diferentele de valoare a activelor investite.

D. Evenimente ulterioare datei bilantului.

Prin cererea nr. 1305/08.01.2016 a fost solicitata A.S.F. autorizarea doamnei Cucoli Corina Elena in functia de Director General al societatii.

Prin cererea nr.1306/08.01.2016 a fost solicitata autorizarea doamnei Cucoli Corina-Elena in functia de membru al Consiliului de Administratie al societatii, in locul domnului Victor Sraer care si-a inaintat demisia..

Prin cererea nr.1651/22.01.2016 a fost solicitata autorizarea doamnei Dragason Ana-Maria in functia Director General adjunct al societatii.

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 ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L cu sediul social in Bucuresti, Sector 1, Bd. Ion Mihalache, nr.15-17, cladirea Bucharest Tower Center, etaj 21, Cod inregistrare: AUD-RO-11922130, Aviz: Nr. 39 din 10.07.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiari: 77/15.08.2001, inregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J40/5964/30.06.1999.

Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situatiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 este in suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2015 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

Comisioanele de administrare se constituie prin:

- deducerea unui procent de 5% din contributiile platite, deducere facuta inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond.;
- deducerea unui procent de 0.0064% pe zi dedus din activul net al participantului.

Alte comisioane suportate de fond din activul net:

- comision de depozitare (0.15%) 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 activelor

Actiunile Fondului de Pensii Facultative "Pensia Mea" sunt detaliate mai jos:

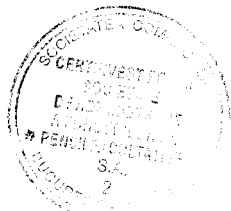
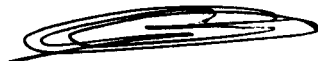
Denumire activ	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	8.743.258,62	19.32%
Private Equity	565.602,25	1.25%
Depozite bancare si conturi curente la banci	2.711.066,68	5.99%
Titluri de stat	28.561.372,03	63.12%
Obligatiuni municipale (Romania)	678.515,84	1.50%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	834.825,67	1.85%
Obligatiuni corporatiste (UE)	1.223.627,54	2.70%
Fonduri deschise de investitii	1.931.135,59	4.27%
Contracte forward	0	0%
TOTAL ACTIVE	45.249.404,22	100.00%

ADMINISTRATOR.

Numele și prenumele : **SIRB Silvia-Viorica**

Semnătura

Ștampila unității



Intocmit.

Numele și prenumele: **Gheorghe Emanuela**

Calitatea: Economist

Semnătura



Nr. de inregistrare in organismul profesional

**RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR
privind activitatea fondului de pensii „Pensia Mea” la data de 31.12.2015**

1. DATE INFORMATIVE

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

Activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA a fost preluată de către Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A (Certinvest Pensii SAFPF) de la AVIVA Asigurari de Viata ca urmare a Deciziei 211/07.12.2011 emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumită în continuare Certinvest Pensii SAFPF) 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.

Certinvest Pensii SAFPF își desfășoară activitatea prin sediul central din București, Str Buzesti, nr.76-80, Etaj 4, Biroul nr.4, sector 1 (unde se pot obține copii ale situațiilor financiare anuale).

La încheierea exercitiului financiar al anului 2015, acționarii erau următorii:

- Sai Certinvest S.A – procent 85.80442%
- Voicu Carmen – procent 4.731868%
- Alecu Andrei – procent 3.154569%
- Alecu Teodor Marian – procent 3.154569%
- Musetescu Arthur – procent 3.154569%

Certinvest Pensii SAFPF

Clădirea Premium Point,

Str. Buzești Nr.76-80, etaj 4, biroul 4
Sector 1, București, România

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

contact@certinvestpensii.ro
www.certinvestpensii.ro

CERTINVEST PENSII
CREATOR DE VALOARE

La 31 decembrie 2015 structura actionariatului era urmatoarea:

Actionar	Numar	Procentaj	Valoare
	actiuni	(%)	(lei)
	2015	2015	2015
Sai Certinvest S.A	6.006.967	85.804%	6.006.967
Voicu Carmen	331.267	4.731%	331.267
Alecu Andrei	220.844	3.154%	220.844
Alecu Teodor Marian	220.844	3.154%	220.844
Musetescu Arthur	220.844	3.154%	220.844
Total	7.000.766	100.00%	7.000.766

In anul 2015 luna ianuarie a avut loc modificarea structurii actionariatului, SAI Certinvest a preluat prin achizitie participatiilor de la Metropolitan Life Asigurari, iar ceilalti actionari persoane fizice au preluat participatiile de la Metropolitan Life Asigurari si de la International Technical And Advisory Services limited detinute in Certinvest Pensii SAFPF (fosta APF - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative), conform structurii actionariatului de mai sus.

Prin cererea nr.1618/19.01.2015 a fost solicitat A.S.F. modificarea Actului Constitutiv cu privire la denumirea si sediul social. Noua denumire a societatii este CERTINVEST PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A., iar sediul social va fi in Bucuresti, str. Buzesti, nr.76-80, etaj 4, biroul 4, sector 1. Cererea a fost aprobata prin Decizia nr.385/06.03.2015.

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

Organe de conducere

La 31.12.2015, componenta Consiliului de Administratie al Certinvest Pensii SAFPF era urmatoarea:

- Administrator si Presedinte Consiliului de Administratie – Haas Roland
- Administrator Sraer Victor
- Administrator Sirb Silvia Viorica

La data de 31.12.2015 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General – propus pentru avizare ASF
- Director General Adjunct – Chifu Stefan Viorel

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE AL ADMINISTRATORULUI

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

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

4. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE „PENSIA MEA”

Situatiile financiare anuale individuale au fost intocmite in conformitate cu Norma nr.14/2007 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991, republicata, respectiv Norma 3/2011 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Situatiile financiare ale fondului cuprind bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de numerar, situatia modificarilor capitalului propriu, politicile contabile 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 31.12.2015 si din situatia veniturilor si cheltuielilor privind activitatea fondului de pensii facultative “Pensia Mea”.

Certinvest Pensii SAFFP

Clădirea Premium Point,

 Str. Buzești Nr.76-80, etaj 4, biroul 4
 Sector 1, București, România

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

 contact@certinvestpensii.ro
 www.certinvestpensii.ro


CERTINVEST PENSII
 CREATOR DE VALOARE

BILANT
la data de 31 decembrie 2015

- lei -

Denumire indicator	SOLD
	31 Decembrie 2015
A. ACTIVE IMOBILIZATE	
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE	
1. Titluri imobilizate (ct.265)	9,308,861
2. Creante imobilizate (ct.267)	28,561,372
TOTAL: (rd. 01 la 02)	37,870,233
B. ACTIVE CIRCULANTE	
I. CREANȚE	
1. Clienți (ct.411)	0
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	0
3. Creante - furnizori debitor (ct.409)	0
4. decontari cu participantii (ct.452)	0
5. alte creante (ct.267+446*+461+473*+5187)	0
TOTAL: (rd. 04 la 08)	0
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	
1. investitii financiare pe termen scurt (ct.506+508+5113+5114)	7,374,790
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	4,381
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 09+10+11)	7,379,171
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	0
D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN	
1. Avansuri încasate (ct. 419)	0
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	4,300
3. Efecte de plătit (ct. 403)	0
4. Sume datorate privind decontările cu participantii (ct.452**)	0
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	95,203
TOTAL: (rd. 14 la 18)	99,503
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	7,279,668
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	45,149,901
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN	
1. Avansuri încasate (ct. 419)	0
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	0
5. Efecte de plătit (ct. 403)	0
4. Sume datorate privind decontările cu participantii (ct.452*)	0
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	0
TOTAL: (rd. 22 la 26)	0
H. VENITURI IN AVANS (ct.472)	0
I. CAPITAL ȘI REZERVE	0
I. CAPITALUL FONDULUI (ct.1017)	35,637,115
II. PRIMELE FONDULUI	0
- prime aferente unitatilor de fond (ct. 1045)	
III. REZERVE	0
- rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	

Certinvest Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A
 Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 7.000.766 Lei
 Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171 / 26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491 / 25.07.2007
 Numărul de operator de date cu caracter personal al Certinvest Pensii SAFFP este 5405

Certinvest Pensii SAFPF

Clădirea Premium Point,

 Str. Buzești Nr.76-80, etaj 4, biroul 4
 Sector 1, București, România

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

 contact@certinvestpensii.ro
 www.certinvestpensii.ro


CERTINVEST PENSII
 CREATOR DE VALOARE

IV. REZULTATUL REPORTAT	
1. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct.1171)	0
Sold C	8,734,979
Sold D	0
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	0
Sold C	
Sold D	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	0
Sold C	777,807
Sold D	0
VI. REPARTIZAREA PROFITULUI (ct. 129)	0
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd.29+30+31+32-33+34-35+36-37-38)	45,149,901

SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR
la data de 31 decembrie 2015

-lei-

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar curent
A	2
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ	
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	0
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	484,963
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	3,223,018
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	44,654
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	1,633,108
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	13,721,011
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	0
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	0
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 08)	19,106,754
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ	
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct. 664)	222,532
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	0
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	17,003,703
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 622)	1,101,448
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct. 627)	1,264
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct. 628)	
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct. 654+658)	
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 la 17)	18,328,947
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ	
-profit (rd.09-18)	777,807
-pierdere (rd.18-09)	0

Certinvest Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A
 Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 7.000.766 Lei
 Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171 / 26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491 / 25.07.2007
 Numărul de operator de date cu caracter personal al Certinvest Pensii SAFPF este 5405

D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ (ct. 771)	0
E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ (ct. 671)	0
F. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ	
- Profit (rd.20-21)	0
- Pierdere (rd.21-20)	0
G. TOTAL VENITURI (rd.09+20)	19,106,754
H. TOTAL CHELTUIELI (rd.18+21)	18,328,947
I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)	
- profit (rd.23-24)	777,807
- pierdere (rd.24-23)	0

5. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2015 sunt in suma de 18.328.947 lei si se compun din taxe privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 1.101.448 lei, pierderile ca urmare a cedarii activelor detinute 222.532 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 1.264 lei si cheltuielile financiare inregistrate ca urmare a evaluarii la pretul de piata a activelor fondului 17.003.703 lei.

Veniturile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2015 sunt in suma de 19.106.754 lei si se compun din castigurile ca urmare a investitiilor financiare cedate 44.654 lei, venituri din dividende 484.963 lei, dobanzi incasate pentru plasamentele in depozite bancare si titluri de stat 1.633.108 lei, venituri din creante imobilizate 3.223.018 lei si alte venituri financiare 13.721.011 lei.

In exercitiul financiar 2015 fondul de pensii facultative a înregistrat profit în sumă de 777.807 lei.

6. NUMARUL DE PARTICIPANTI LA FONDUL DE PENSII FACULTATIVE „PENSIA MEA” SI VALOAREA UNEI UNITATI DE FOND

Numarul de participanti la 31 decembrie 2015 era de 10.095 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 16,724080 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2015 a unitati de fond este de 17,041258 lei.

In perioada 01.01.2015 – 31.12.2015 valoarea unei unitati de fond a variat crescator fiind influentata de schimbarea modului de evaluare a activelor, evolutia Bursei de Valori si de cursul valutar. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Certinvest Pensii SAFPF

Clădirea Premium Point,

Str. Buzzești Nr.76-80, etaj 4, biroul 4
Sector 1, București, România

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

contact@certinvestpensii.ro
www.certinvestpensii.ro

CERTINVEST PENSII
CREATOR DE VALOARE

Activele fondului de pensii facultative "Pensia Mea" 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;
- contracte forward pentru acoperirea riscului valutar;
- actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
- unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii;
- participatii in fonduri de private equity din Romania;
- obligatiuni corporative.

Administratorul a utilizat ca instrument financiar si contractele forward in vederea acoperirii partiale a riscului valutar.

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 contributii incasate de la participantii este de 278.685,672390 in valoare de 4.740.063,95 lei.

O alta modalitate de intrare in fond se realizeaza prin transferul de participantii de la un alt fond de pensii facultative catre fondul "Pensia Mea". Numarul de unitati nou emise din transferul participantilor de la alte fonduri este de 2.153,979323 in valoare de 36.672,80 lei.

Valoarea unitatilor de fond nou emise este egala cu numarul de unitati nou emise inmultita cu valoarea unei unitati de fond din ziua in care are loc transformarea contributiilor participantilor in unitati de fond.

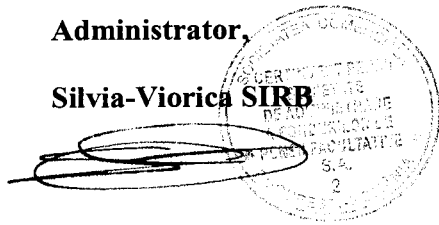
Numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate sunt date de iesirile prin transfer a participantilor catre alte fonduri si plata unitatilor de fond catre beneficiarii participantilor decedati/pensionati/invalidi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 23.775,806112 in valoare bruta 403.382,80 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalidi/pensionati de 41.370,942993 in valoare de 703.549,46 lei.

In anul 2016, compania va continua trendul de crestere a portofoliului de investitii si a numarului de participantii la fond.

Administrator,

Silvia-Viorica SIRB



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

Registrul Comertului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 7.000.766 Lei
Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171 / 26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491 / 25.07.2007
Numărul de operator de date cu caracter personal al Certinvest Pensii SAFPF este 5405

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2015 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" administrat de Certinvest 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,

05.04.2016

Silvia-Viorica SIRB

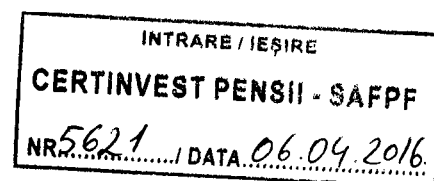




Building a better
working world

Ernst & Young Assurance Services SRL
Clădirea Bucharest Tower Center, Etaj 21
Bd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 București, România

Tel: +40 21 402 4000
Fax: +40 21 310 7193
office@ro.ey.com
ey.com



RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre participantii la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea

Raport asupra situatiilor financiare

1 Am auditat situatiile financiare anexate ale Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea („Fondul”) administrat de Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (“Societatea”) care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2015, situatia veniturilor si cheltuielilor, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net/Total capitaluri: 45.150 mii lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar: 778 mii lei, profit

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2 Conducerea Societatii are responsabilitatea intocmirii si prezentarii fidele a acestor situatii financiare in conformitate cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Societatii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.



Building a better
working world

- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 In opinia noastra, situatiile financiare ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2015, ca si asupra performantei financiare si a fluxurilor de numerar pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare.

Cerinte de raportare cu privire la raportul administratorilor

Administratorii au responsabilitatea intocmirii si prezentarii raportului administratorilor care sa nu contina denaturari semnificative in conformitate cu cerintele Normei Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare, articolele 260-262, si pentru acel control intern pe care administratorii il considera necesar pentru a permite intocmirea raportului administratorilor care sa nu contina denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. Opinia noastra privind situatiile financiare la data de 31 decembrie 2015 nu acopera raportul administratorilor.

In conformitate cu cerintele Normei 21/2014 privind activitatea de audit financiar la entitatile autorizate, reglementate și supravegheate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, articolul 19, aliniatul 2) punctul A.e) si f), in legatura cu auditul nostru privind situatiile financiare la data de 31 decembrie 2015, noi am citit raportul administratorilor si raportam urmatoarele:

- a) in raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, in toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2015, atasate;
- b) raportul administratorilor, identificat mai sus, include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare, articolele 260-262;
- c) pe baza cunoasterii si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2015 cu privire la Fond si la mediul acestuia nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in raportul administratorilor.



Building a better
working world

Alte cerinte de raportare prevazute in Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 21/2014 privind activitatea de audit financiar la entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara

- 7 In concordanta cu articolul 19, alineatul 2, punctul B, paragraful b(ii) subpunctele de la 1 la 7 si subpunctele 9 si 10 din Norma 21/2014 privind activitatea de audit financiar la entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, ni se solicita sa raportam asupra urmatoarelor aspecte specifice legate de respectarea prevederilor legale:
- i. Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la fondurile pe pensii facultative
 - ii. Calculul si evidenta comisionului constituit in cazul fondurilor de pensii facultative
 - iii. Calculul si evidenta activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv a dividendelor de incasat
 - iv. Calculul si evidenta operatiunilor de incasari si plati efectuate prin conturile fondului de pensii facultative
 - v. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative
 - vi. Calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate si in caz de deces
 - vii. Calculul si evidenta provizioanelor tehnice ale fondului de pensii facultative constituite de administrator, categoriile de active admise sa acopere provizioanele tehnice, precum si regulile de diversificare pentru activele admise sa acopere provizioanele tehnice
 - viii. Respectarea prevederilor legale privind solvabilitatea fondului de pensii facultative
 - ix. Metodologia de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative in calculul valorii activului net si al valorii unitatii de fond
- 8 Conducerea Societatii este responsabila pentru respectarea prevederilor legale si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru respectarea prevederilor legale.
- 9 Responsabilitatea noastra este sa raportam conform aspectelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situatiilor financiare si a procedurilor aditionale considerate necesare.



Building a better
working world

10 In legatura cu cerintele de raportare mentionate mai sus, raportul nostru este urmatorul:

- a) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 1, in opinia noastra, calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la fondul pe pensii facultative au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu reglementarile contabile prevazute in Norma 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare si cu Prospectele in vigoare pe parcursul anului 2015.
- b) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 2, in opinia noastra, calculul si evidenta comisionului constituit au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu prevederile art 92 (2) din Legea 204/2006 cu modificarile si completarile ulterioare.
- c) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 3, in opinia noastra, calculul si evidenta activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv a dividendelor de incasat au fost la data 31 decembrie 2015, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolele de la 10 la 49 si de la 53 la 58 din Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare si cu precizarile aferente ale Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.
- d) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 4, in opinia noastra, calculul si evidenta operatiunilor de incasari si plati efectuate prin conturile fondului de pensii facultative sunt reflectate, in toate aspectele semnificative, in situatia fluxurilor de trezorerie care este prezentata conform reglementarilor contabile in vigoare, Norma 14/2007.
- e) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 5, in opinia noastra, calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolele 10 si 11 din Norma 14/2006 privind transferul participantilor intre fondurile de pensii facultative emisa de CSSPP cu modificarile si completarile ulterioare.
- f) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 6, in opinia noastra, calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la un fond de pensii privat, in caz de invaliditate si in caz de deces au fost in conformitate, in toate aspectele semnificative, cu articolul 17 alineatul 3 din Norma 8/2015 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate si in caz de deces, emisa de ASF, cu modificarile si completarile ulterioare.



Building a better
working world

- g) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 7, mentionam faptul ca pentru Fond, Societatea, asa cum se mentioneaza in prospect, nu garanteaza participantilor la Fond o valoare minima si in consecinta, nu s-a constituit provizion tehnic.
- h) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 9, deoarece nu exista reglementari cu privire la solvabilitatea unui fond de pensii facultative, nu exprimam nicio opinie in legatura cu acest aspect, in acest raport.
- i) In legatura cu articolul 19, aliniatul 2, punctul B, paragraful b(ii), subpunctul 10, in opinia noastra, valoarea activului net al Fondului prezentata in situatia modificarilor capitalului propriu precum si valoarea unitatii de fond a Fondului, prezentata in nota 5 la situatiile financiare ale Fondului, au fost calculate, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare si cu precizarile aferente ale Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

In numele

Ernst & Young Assurance Services SRL

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001

Gelu Gherghescu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1449/9 septembrie 2002

Bucuresti, Romania

6 aprilie 2016

Certinvest Pensii SAFPF

Ciădirea Premium Point,

Str. Buzești, Nr.76-80, etaj 4, biroul 4
Sector 1, București, România

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

contact@certinvestpensii.ro
www.certinvestpensii.ro

CERTINVEST PENSII
CREATOR DE VALOARE

HOTARAREA

Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor

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

Nr. 1 din data de 06.04.2016

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor CERTINVEST Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A cu sediul in Mun. Bucuresti, Sector 1, Str. Buzesti nr. 76-80, etaj 4, Biroul nr. 4, inmatriculata la Registrul Comertului cu nr.J40/11737/2007, cod unic de inregistrare 21948054, autorizata de CSSPP prin Decizia nr. 47/2007, inregistrata in Registrul CSSPP sub cod SAP-RO-21960491,

Actionarii societatii, intruniti in cadrul Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor legal si statutar intrunita in data de 06.04.2016, ora 17.00, la adresa din Mun. Bucuresti, Sector 1, Str. Buzesti nr. 76-80, etaj 4, Biroul nr. 4, au renuntat la formalitatile de convocare in conformitate cu art. 121 din Legea nr. 31/1990 cu modificarile si completarile ulterioare, precum si cu prevederile Actului constitutiv al societatii,

Sunt prezenti actionarii reprezentand 100% din capitalul social, dupa cum urmeaza:

- SAI CERTINVEST SA detinand un numar de 6.006.967 actiuni, cu o participare la capitalul social de 85,804425%, reprezentata prin Director General – Horia Gusta
- Carmen Voicu, detinand un numar de 331.267 actiuni, cu o participare la capitalul social de 4,731868%,
- Teodor-Marian Alecu, detinand un numar de 220.844 actiuni, cu o participare la capitalul social de 3,154569%,
- Andrei Alecu, detinand un numar de 220.844 actiuni, cu o participare la capitalul social de 3,154569%,
- Arthur Musetescu, detinand un numar de 220.844 actiuni, cu o participare la capitalul social de 3,154569%,

Asupra punctelor de pe ordinea de zi, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor CERTINVEST Pensii SAFPF SA

HOTARASTE

1. Se aproba situatiile financiare anuale ale societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015, intocmite in conformitate cu legislatia in vigoare pe baza raportului auditorilor externi ai societatii.

Certinvest Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A
Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 7.000.766 Lei
Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171 din data de 26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491 din data de 25.07.2007
Numărul de operator de date cu caracter personal al CERTINVEST PENSII SAFPF este 5405

Certinvest Pensii SAFPF

Clădirea Premium Point,

Str. Buzești, Nr.76-80, etaj 4, biroul 4

Sector 1, București, România

Tel. +4021 203 84 00

Fax +4021 203 84 02

contact@certinvestpensii.ro

www.certinvestpensii.ro

CERTINVEST PENSII
CREATOR DE VALOARE

2. Se aproba raportul administratorilor societatii cu privire la exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 si descarcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul financiar 2015.
3. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale societatii pentru exercitiul financiar 2015.
4. Se aproba propunerile de recuperare a pierderii din profitul exercitiilor financiare viitoare.
5. Se aproba situatiile financiare anuale ale fondului "Pensia mea" aferente exercitiului financiar 2015.
6. Se aproba raportul anual al administratorilor cu privire la administrarea Fondului de Pensii Facultative "Pensia mea" aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2015.
7. Aprobarea raportului auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale fondului "Pensia mea" pentru exercitiul financiar 2015.
8. Se aproba bugetul de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar 2016.

Hotararile au fost luate cu unanimitate de voturi ale actionarilor prezenti reprezentand 100% din capitalul social.

Actionari prezenti 100% CERTINVEST Pensii SAFPF SA:

SAI CERTINVEST SA prin Director General – Horia Gusta

Carmen Voicu

Teodor-Marian Alecu

Andrei Alecu

Arthur Musetescu

4 ex. originale

Certinvest Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A
Registrul Comerțului J40/11737/18.06.2007, C.U.I. 21948054, Capital social 7.000.766 Lei
Autorizată de ASF prin Decizia nr. 171 din data de 26.07.2011, înregistrată în Registrul ASF – Sector Pensii Private cu nr. SAP-RO-21960491 din data de 25.07.2007

Numărul de operator de date cu caracter personal al CERTINVEST PENSII SAFPF este 5405