

INTRARE / IEȘIRE  
CERTINVEST PENSII - SAFPF  
NR. 0162 / DATA 28.04.2017

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ  
REGISTRATURA GENERALĂ  
NR. INTRARE / IEȘIRE RG I 16311  
ZIUA 28 LUNA 04 ANUL 2017

## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

### Situatii financiare anuale individuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

Intocmite in conformitate cu Norma 7/2017 privind intocmirea și depunerea situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private

## Cuprins :

Situatii Financiare la 31 decembrie 2016:

- Bilant
- Contul de profit si pierdere
- Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Note explicative la situatiile financiare

Raportul administratorilor

Declaratie privind asumarea raspunderii administratorului pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul de audit

Hotararea AGOA de aprobare a situatiilor financiare

Balanta de verificare sintetica si analitica la data de 31.12.2016

Bilantul si Contul de Profit si Pierdere la data de 31.12.2016 conform IT Box

**DATE DE IDENTIFICARE**

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2016

**Bilant**

la data de 31 decembrie 2016

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
	Col1	Col.32	Col.3	Col.4
<b>A</b>	<b>ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
	<b>I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			
	1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	9.308.861	10.899.614
	2. Creanțe imobilizate (ct. 267 )	2	29.758.307	38.684.189
	<b>TOTAL (rd. 01 la 02)</b>	<b>3</b>	<b>39.067.168</b>	<b>49.583.803</b>
<b>B.</b>	<b>ACTIVE CIRCULANTE</b>			
	<b>I. CREANȚE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an)</b>			
	1. Clienți (ct.411)	4	-	-
	2. Efecte de primit de la clienți ( ct.413 )	5	-	-
	3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
	4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
	5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187 )	8	-	-
	<b>TOTAL (rd. 04 la 08)</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	6.177.855	5.138.175
	<b>III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>	<b>4.381</b>	<b>189</b>
	<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>6.182.236</b>	<b>5.138.364</b>
<b>C</b>	<b>CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D</b>	<b>DATORII: SUME CARE URMEAZA SA FIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN</b>			
	1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	99.503	114.441
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
	Col.1	Col.32	Col.3	Col.4
	4. Sume datorate privind decontările cu participații (ct. 452** + 459)	17	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	-	-
	<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	19	99.503	114.441
<b>E</b>	<b>ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)</b>	20	6.082.733	5.023.923
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	21	45.149.901	54.607.726
<b>G</b>	<b>DATORII: SUME CARE URMEAZA SA FIE PLĂTITE DUPA O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN</b>			
	1. Avansuri încasate în contul clienților(ct. 419)	22	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
	4. Sume datorate privind decontări cu participații (ct. 452** + 459)	25	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
	<b>TOTAL (rd. 22 la 26)</b>	27	-	-
<b>H</b>	<b>VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)</b>	28		
<b>I</b>	<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	35.637.115	44.417.694
	2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
	3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
	Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	8.734.979	9.512.785
	Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
	4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
	Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
	Pierdere(ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
	5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
	Profit (ct.121 – sold creditor)	35	777.807	677.247
	Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	-	-
	6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	38	45.149.901	54.607.726

Nota: La data de 01.01.2016 datorita intrarii in vigoare a Normei 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu normele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificările si completările ulterioare următoarele instrumente au suferit reclasificari după cum urmeaza :

- Obligatiunile ( principal si dobanda in cuantum de 2.736.969 lei ) au fost reclasificate din conturile de clasa 5 aferente instrumentelor financiare pe termen scurt in conturi de clasa 2 alocate instrumentelor financiare pe termen lung. Sunt afectate linia 2 si linia 10 din bilant.
- Certificatele de trezorerie pe termen scurt in cuantum de 1.540.034 lei au fost reclasificate din contul de clasa 2 aferent instrumentelor financiare pe termen lung in contul de clasa 5 aferent instrumentelor financiare pe termen scurt. Sunt afectate linia 2 si linia 10 din bilant.
- Obligatiile de plata ale fondului la data de 31.12.2015 sunt reflectate in contul furnizori facturi nesosite 4.300 lei audit si creditori diversi 95.203 lei. In anul 2016 obligatiile de plata la data de 31.12.2016 au fost reflectate in contul furnizori facturi nesosite 114.441 lei. Sunt afectate liniile 15 si 18 din bilant.

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI



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

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Emanuela Gheorghe'.

## DATE DE IDENTIFICARE

Judet

BUCURESTI

Denumirea fondului de pensii

Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA

Cod de înscriere al fondului de pensie atribuit de ASF

FP3-1030

Denumirea administratorului

CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.

Cod de înscriere al administratorului atribuit de ASF

SAP-RO-21960491

Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea

Gheorghe Emanuela

Data la care se face referire

31/12/2016

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
la data de 31 decembrie 2016

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>A</b>	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
	1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	484.963	643.836
	2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
	3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	12.699.870	11.530.670
	4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	44.654	12.526
	5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	1.633.108	1.682.136
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	4.244.159	2.326.265
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
	8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	-
	<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>19.106.754</b>	<b>16.195.433</b>
<b>B</b>	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
	1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	222.532	2.758
	2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	17.003.703	14.270.061
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	1.101.448	1.244.231
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	1.264	1.136
	6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
	7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
	8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
	<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>18.328.947</b>	<b>15.518.186</b>
<b>C</b>	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
	- profit (rd.09-18)	19	777.807	677.247
	- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
<b>D</b>	<b>TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	<b>21</b>	<b>19.106.754</b>	<b>16.195.433</b>
<b>E</b>	<b>TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	<b>22</b>	<b>18.328.947</b>	<b>15.518.186</b>
<b>F</b>	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>			
	Profit (21-22)	23	777.807	677.247
	Pierdere (22-21)	24	-	-

Nota: la data de 01.01.2016 datorita intrarii in vigoare a Normei 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu normele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare urmatoarele instrumente au suferit reclasificari, după cum urmeaza:

- Pentru anul 2016 dividendele primite au fost încadrate pe contul de venituri din imobilizări financiare. In anul 2015 veniturile din dividende au fost încadrate la venituri din investitii financiare pe termen scurt. Au fost afectate liniile 01 si 02 din Situatia veniturilor si cheltuielilor.
- Pentru anul 2016 diferentele pozitive de cotații aferente instrumentelor financiare pe termen lung au fost încadrate la Venituri din creante imobilizate. Pentru anul 2015 pe Venituri din creante imobilizate s-au înregistrat numai diferentele pozitive de cotații pentru certificatele de trezorerie. Este afectata linia 03 din Situatia veniturilor si cheltuielilor.
- Pentru anul 2016 la Alte venituri financiare au fost încadrate diferentele de cotație pentru instrumentele financiare pe termen scurt. In anul 2015 la Alte venituri financiare au fost încadrate numai diferentele de cotație aferente titlurilor de participare. Este afectata linia 06 din Situatia veniturilor si cheltuielilor.

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI



**Intocmit,**

Numele, prenumele și  
semnatura

Emanuela GHEORGHE

A handwritten signature in black ink.

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  
31/12/2016

### SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2016

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala (ct. 101)	35.637.115	10.066.185	1.285.607	44.417.694
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)				
	Sold C	8.734.979	777.807	-	9.512.785
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)				
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	777.807	677.247	777.807	677.247
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	45.149.901	11.521.239	2.063.414	54.607.726

La data de 31 decembrie 2016 capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala a suferit o crestere in valoare de 10.066.185 lei, din care 3.670.534 lei prin transfer IN . Rezultatul reportat a suferit o crestere de 777.807 lei provenind din transferul rezultatului exercitiului financiar 2015. Profitul/pierderea exercitiului a suferit o descrestere in valoare de 777.807 prin transfer.



**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
la data de 31.12.2015

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala (ct. 101)	31,967,311	4,776,736	1,106,932	35,637,115
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct.106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)				
	Sold C	6,172,376.0	2,562,603.0	-	8,734,979
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)				
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	2,562,603	777,807	2,562,603	777,807
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	40,702,290	8,117,146	3,669,535	45,149,901

La data de 31 decembrie 2015 capitalul privind unitatile de fond la valoare nominala a suferit o crestere in valoare de 4.776.736 lei, din care 36.673 lei prin transfer IN. Rezultatul reportat a suferit o crestere in valoare de 2.562.603 lei provenind din transfer. Profitul/pierderea exercitiului financiar 2015 a suferit o descreștere in valoare de 2.562.603 lei prin transfer.

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI

**Intocmit,**

Numele, prenumele și semnatura  
Emanuela GHEORGHE  
Calitatea : Economist

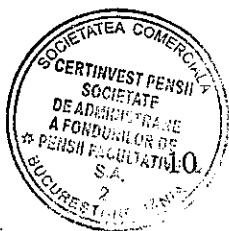


Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2016

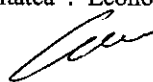
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
la data de 31 decembrie 2016

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Incasari de la participanti	5.026.214	10.402.798
	b) Plati catre participanti	-1.106.932	-1.285.342
	c) Plati catre furnizori si creditorii	-1.342.958	-1.582.367
	d) dobanzi platite	-	-
	e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	2.576.324	7.535.089
B.	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII</b>		
	a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	-2.626.154	-3.037.617
	b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-90.501.185	-244.338.042
	c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	88.310.355	237.260.376
	d) Dobanzi incasate	1.760.515	1.807.461
	e) Venituri financiare incasate	481.835	768.541
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-2.574.635	-7.539.282
C	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE</b>		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	1.689	-4.192
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	2.692	4.381
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	4.381	189

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI

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



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  
31/12/2016

## Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

### Nota 1

#### Situatia depozitelor bancare la data de 31.12.2016

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data constituirii	Data scadentei
Banca	Simbol	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare			
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9
BRD Groupe Societe Generale	50821.brd-usd	450.477	-	-	0.34%	9	14.71%	30.12.2016	03.01.2017
BRD Groupe Societe Generale	50821.brd	720.696	-	-	0.20%	8	23.53%	30.12.2016	03.01.2017
Garanti Bank SA	50821.garanti	1.391.600	-	-	0.30%	23	45.43%	30.12.2016	30.01.2017
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	500.650	-	-	0.20%	14	16.34%	27.12.2016	27.01.2017
<b>TOTAL</b>		<b>3.063.423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>53</b>	<b>100.00%</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

La data de 31.12.2015 situatia depozitelor bancare era 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
Garanti Bank SA	50821.garanti	151,600.00			1.10%	137.06	5.60%	02.12.2015	20.01.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	352,000.00			1.10%	403.11	13.01%	24.11.2015	19.01.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	501,120.00			1.00%	233.40	18.53%	15.12.2015	10.02.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	502,000.00			1.10%	332.83	18.56%	10.12.2015	12.02.2016
Garanti Bank SA	50821.garanti	553,760.00			1.10%	283.71	20.47%	15.12.2015	23.02.2016
BRD Groupe Societe Generale	50821.brd	317,861.04			0.20%	5.30	11.75%	29.12.2015	04.01.2016
OTP Bank	50821.otp	326,600.00			1.00%	348.97	12.07%	23.11.2015	19.01.2016
<b>TOTAL</b>		<b>2.704.941,04</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>x</b>	<b>1,744.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI




Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura  
Emanuela GHEORGHE  
Calitatea : Economist



Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2016

**NOTA 2**  
**Situatia creantelor si datoriilor**

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3	
	0	0	0	
<b>TOTAL, din care</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col.0	Col.1=2+3+4	Col.2	Col.3	Col.4
Auditorul fondului Deloitte SRL	2.580	2.580	0	0
BRD Depozitar	4.833	4.833	0	0
Administrator fond de pensii	107.028	107.028	0	0
<b>TOTAL, din care</b>	<b>114.441</b>	<b>114.441</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

La data de 31 decembrie 2016 fondul nu avea constituite provizioane privind obligatiile aflate in sold sau pentru plata pensiilor.

Datoriile la sfarsitul exercitiului financiar sunt urmatoarele:

- Servicii de audit pentru anul 2016 in valoare de 2.580 lei.
- Comision depozitare in valoare de 4.496 lei.
- Comision custodie in valoare de 301 lei.
- Comision decontare in valoare de 36 lei.
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2016 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 107.028 lei.

La data de 31 decembrie 2015 situatia creantelor si datoriilor aflate in sold a fost urmatoarea :

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	3
<b>TOTAL, din care</b>	<b>0.00</b>		

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		
BRD Depozitar	6.359	6.359		
Administrator fond de pensii	88.844	88.844		
<b>TOTAL, din care</b>	<b>99.503</b>	<b>99.503</b>		

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura

Corina-Elena CUCOISI




**Intocmit,**

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist



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  
31/12/2016

**Nota 3**  
**Analiza rezultatului din activitatea curenta**

Identificarea elementului	Rand	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	484.963	643.836
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	12.699.870	11.530.670
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	44.654	12.526
Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	5	-	-
Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	6	-	-
Venituri din diferente de curs valutar (ct.765)	7	3.837.716	1.532.720
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	1.633.108	1.682.136
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	406.443	793.545
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	406.443	793.545
<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)</b>	12	<b>19.106.754</b>	<b>16.195.433</b>
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	222.532	2.758
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	1.101.448	1.244.231
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	1.264	1.136
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	-	-
Cheltuieli cu alte impozite,taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	17	-	-
Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	18	-	-
Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	3.373.905	1.514.395
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	13.629.798	12.755.666
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	13.629.798	12.755.666
<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)</b>	24	<b>18.328.947</b>	<b>15.518.186</b>
<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
profit (rd.12-24)	25	777.807	677.247
pierdere (rd.24-12)	26	-	-

<u>Venituri si cheltuieli din plasamente</u>	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>31 decembrie 2016</u>
Venituri din dobanzi	1.633.108	1.682.136
Venituri financiare	406.443	793.545
Venituri din investitii financiare cedate	44.654	12.526
Venituri din dividende	484.963	643.836
Venituri din diferente de curs de valutar	3.837.716	1.532.720
Venituri din imobilizari financiare	0	0
Venituri din creante imobilizate	12.699.870	11.530.670
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	19.106.754	16.195.433
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	13.853.594	14.273.955
Castig din plasamente	1.879.255	1.921.478

- Pentru anul 2016 profitul din vânzarea instrumentelor financiare pe termen lung a fost înregistrată în Venituri din investiții financiare cedate. În anul 2015 în Venituri din investiții financiare cedate au fost încadrate profitul din vânzarea instrumentelor financiare pe termen lung, bonificația din vânzarea UF și veniturile obținute la maturizarea instrumentelor financiare derivate.
- Pentru anul 2016 în Cheltuieli privind investițiile financiare cedate s-au încadrat pierderile din vânzarea instrumentelor financiare pe termen lung. În anul 2015 s-au încadrat pierderile din vânzarea instrumentelor financiare pe termen lung cât și pierderile la maturizarea instrumentelor financiare derivate.
- Pentru anul 2016 la Alte venituri financiare au fost încadrate următoarele : diferente de cotație ale instrumentelor financiare pe termen lung, diferente de cotație ale instrumentelor financiare pe termen scurt, reevaluare. Pentru anul 2015 au fost încadrate aceleși elemente.

De la 01 ianuarie 2016 s-a modificat reglementarea contabilă conform Normei 14/2015. Evaluarea investițiilor financiare pe termen lung s-a efectuat prin contul 763 , evaluarea instrumentelor financiare pe termen scurt s-a efectuat prin contul 768.

**ADMINISTRATOR,**  
Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI




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



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  
31/12/2016

## Nota 4 Principii politice și metode contabile

### a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma n14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 modificată și completată cu Norma 2/2017, respectiv Norma 7/2017 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, Situația veniturilor și cheltuielilor, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative la situațiile financiare anuale și și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 28.04.2017. 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 2016 – 31 decembrie 2016.

### b) Principii și politici contabile

#### Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2016 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. La aplicarea pentru prima dată a Normei 7/2017, soldurile conturilor contabile la data de 1 ianuarie 2016 pentru bilanțul contabil, precum și soldurile conturilor contabile la data de 31 decembrie 2015 pentru contul de profit și pierdere au fost reclasificate în mod corespunzător pentru a fi asigurată comparabilitatea datelor

#### 3. Principiul prudenței

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

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

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



#### 4. Principiul contabilității de angajamente

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

#### 5. Principiul intangibilității

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

#### 7. Principiul necompensării

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

#### 8. Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

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

#### 9. Principiul pragului de semnificație

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

#### Conversii valutare

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

Rata de schimb folosită pentru conversia la 31 decembrie 2016 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,5411 lei. 1 USD = 4,3033 lei.

### c) Metode de evaluare a instrumentelor financiare

#### 1. Reguli generale de evaluare

În conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către ASF cu modificările și completările ulterioare pentru exercițiul financiar 2016, 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 exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016, 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 iau în calcul este reprezentată de prețul de pe prima piață pe care a fost listată.

- Titlurile de participare ale unui OPCVM, AOPC sau ETC pentru care nu exista un pret de inchidere sunt evaluate la minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata de administrator si certificata de depozitar.
- Veniturile din dividende sunt recunoscute cand este stabilit dreptul actionarului de a le incasa. In cazul in care dividendele nu sunt platite in termenul precizat in hotararea AGA, acestea sunt evaluate la valoare zero incepand cu urmatoarea zi calendaristica.
- Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscribe la majorarea de capital.
- Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.
- Pentru contractele forward la termen evaluarea se va face la cotația zilnică furnizată de contrapartida din cadrul contractului. In cazul in care contrapartida nu a furnizat o cotatie se va putea utiliza pentru evaluarea zilnică cotatia oferita 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.
- Actiunile pentru care nu exista o piata sunt evaluate pe baza activului net contabil extras din situatiile financiare auditate ale societatii emitente

Inregistrarea in portofoliul fondului de pensii facultative a tranzactiilor cu instrumente financiare se face la data tranzactiei pe baza documentului de tranzactionare.

Instrumentele financiare au fost clasificate fie ca investitii financiare pe termen scurt, fie ca imobilizari financiare.

## 2. Investitii 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 in gestiune investitiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achizitie prin care se intelege pretul de cumparare sau la valoarea stabilita conform contractelor.

### Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca investitii financiare pe termen scurt se efectueaza conform principiilor si politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

### Derecunoastere

Investitiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare, raportată la deținerea 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 in contul de profit si pierdere al perioadei.

## 3. Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare cuprind valorile mobiliare admise la tranzactionare (actiuni) si instrumentele cu venit fix de genul titlurilor de stat si certificatelor de trezorerie emise de statul roman.

### Evaluarea initiala

Imobilizarile financiare recunoscute ca activ se evalueaza la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora.

### Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizari financiare se efectueaza conform principiilor si politicilor contabile descrise la regulile generale de evaluare a instrumentelor financiare.

### Derecunoastere

Imobilizarile financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda FIFO (ordinea de vânzare a titlurilor de valoare raportată la deținerea 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 in contul de profit si pierdere al perioadei.

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. Incepand cu 1 iulie 2013 metoda de evaluare a instrumentelor cu venit fix prevazut in reglementarile in vigoare s-a modificat de la metoda cost amortizat la valoarea de piata.

**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 de 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 comisioanelor retinute conform prospectului si se crediteaza cu depunerile noi lunare.

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

**f) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor**

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

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

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

**g) Capital privind unitatile de fond**

Capitalul privind unitatile de fond este format din unitatile de fond subscrise de participantii contributori, evaluate in conformitate cu prevederile Normei ASF nr. 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare. Detalii privind structura capitalului sunt prezentate in nota 5. Profitul exercitiului financiar curent se preia la inceputul exercitiului financiar urmat de cel pen tru care se intocmesc situatiile financiare anuale in contul 1171 "Rezultatul raportat aferent activitatii fondurilor de pensii", de unde urmeaza a fi repartizat in capitalul fondului de pensii private, conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor administratorului fondului de pensii.

#### h) Managementul riscului

##### *Riscul aferent activității de pensii*

La subscrierea primelor, Societatea își asumă un risc tehnic, respectiv riscul de neîncasare al contribuțiilor – adeziuni validate fără contribuții. Concentrarea riscului tehnic ar putea rezulta în pierderi semnificative pentru Societate în cazul în care un eveniment sau o serie de evenimente ar afecta un întreg grup de acte de aderare sau țara ca atare.

##### *Riscul de țară*

Economia românească este într-o fază incipientă de dezvoltare și există încă un grad de incertitudine cu privire la direcția probabilă viitoare a politicii economice și evoluției acesteia. Conducerea Societății nu poate anticipa ce schimbări vor avea loc în România și ce efect ar putea avea aceste schimbări asupra poziției financiare și asupra rezultatului operațiunilor și fluxului de numerar a Societății.

##### *Riscul valutar*

Societatea este expusă riscului valutar în urma tranzacțiilor în valute străine. Pentru a se evita pierderile ce decurg din miscări cu impact negativ în cursul de schimb valutar, Societatea aplică în prezent o politică de diminuare a portofoliului său în valută.

##### *Riscul ratei dobânzii*

Societatea este expusă riscului ratei dobânzii numai datorită faptului că are un volum semnificativ de active care generează venituri din dobânzi.

##### *Riscul de lichiditate*

Politică Societății cu privire la lichiditate este de a menține suficiente resurse lichide pentru a-și îndeplini obligațiile pe măsura ce acestea devin scadente. Societatea monitorizează și previzionează permanent nevoile sale de lichiditate.

##### *Riscul de credit*

Riscul de credit reprezintă o pierdere contabilă care ar fi recunoscută în cazul în care partile contractante nu și-ar îndeplini obligațiile. Pentru a controla expunerea la riscul de credit, Societatea efectuează în permanență evaluări de credit a situației financiare a partilor contractante. Societatea este expusă riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurg din posibila neîndeplinire a obligațiilor de plată de către partenerii contractanți. Cu toate acestea conducerea Societății nu anticipează pierderi semnificative, altele decât cele înregistrate în situațiile financiare.

##### *Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România*

Prevederile legale și reglementările fiscale românești se modifică frecvent și constituie baza diferitelor interpretări ale diverselor ministere. Guvernul României are diferite agenții autorizate să efectueze controale companiilor locale și celor străine care își desfășoară activitatea pe teritoriul României. Aceste controale sunt similare ca natură cu auditul fiscal, dar se pot extinde și dincolo de aspectele fiscale către cele cu caracter legal.

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura

Corina-Elena CUCOLI



**Intocmit,**

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Emanuela Gheorghe'.

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  
31/12/2016

## Nota 5 Participantii si surse de finantare

### A. a) Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Numarul unitatilor de fond a avut un trend ascendent in cursul anului 2016 pornind de la 2649446,422619 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 3168536,896460 unitati datorita incheierii de noi acte de aderare prin forta proprie de vanzari (agenti de marketing) si transferuri ale participantilor altor fonduri de pensii la Fondul Pensia Mea.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 17,041196 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2016 a unitatii de fond este de 17,234366 lei.

In perioada 01.01.2016 – 31.12.2016 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;
- 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 contributi incasate de la participantii este de 377.739,771386 in valoare de 6.395.650,80 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 217.090,814697 in valoare de 3.670.534,25 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/invalizi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 12.690,541483 in valoare bruta 216.152,01 lei, iar din plata catre beneficiarii/participantii decedati/invalizi/pensionati de 63.049,570759 in valoare de 1.069.454,55 lei.

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	Brut - lei	Net - lei	UF
Sold la 31.12.2015			2,649,446,422619
Investire - Încasare contribuție de la participanți	6.732.264,00	6.395.650,80	377.739,771386
Transfer IN alt fond pensii	3.670.534,25	3.670.534,25	217.090,814697
Transfer Extern	216.152,01	215.887,60	12.690,541483
Deces	61.303,07	61.303,07	3.601,210624
Pensie	1.008.151,48	1.008.151,48	59.448,360135
Invaliditate	0	0	0

Denumire	Brut - lei	Net - lei	UF
Sold la 31.12.2016			3.168.536,896460

B Situația privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în decursul anului 2015 este prezentată în tabelul următor:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	3	0	1	4	10.093	16,782597	2.687.521,447434
2	februarie	2	5	1	17	10.082	16,767062	2.723.165,163932
3	martie	6	0	0	7	10.081	16,837605	2.752.334,448570
4	aprilie	3	1	1	11	10.073	16,628892	2.840.482,023119
5	mai	3	0	6	17	10.053	16,624708	2.886.460,590190
6	iunie	4	0	1	12	10.044	16,798171	2.914.348,283836
7	iulie	1	0	5	10	10.030	17,075750	3.009.217,953075
8	august	2	2	3	5	10.026	17,263206	3.064.094,969093
9	septembrie	2	0	2	15	10.011	17,230157	3.095.545,024962
10	octombrie	2	0	1	13	9.999	17,179180	3.114.295,677073
11	noiembrie	11	0	3	12	9.995	17,143713	3.131.075,079003
12	decembrie	7	5	2	11	9.994	17,234366	3.168.536,896460

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

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

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

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

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

În anul 2015 evoluția numărului de participanți a fost următoarea :

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

Nr.crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
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, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI



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




Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1030
Denumirea administratorului	CERTINVEST PENSII S.A.F.P.F.
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de ASF	SAP-RO-21960491
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Gheorghe Emanuela
Data la care se face referire	31/12/2016

## 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 2016 componenta Consiliului de Administratie al CERTINVEST PENSII SAFPF era urmatoarea:

- Haas Roland – administrator, Presedinte al Consiliului de Administratie
- Cucoli Corina Elena – administrator
- Sirb Silvia Viorica – administrator

La data de 31.12.2016 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General Cucoli Corina Elena
- Director General Adjunct Dragason Ana Maria

#### b. Actionari

La incheierea exercitiului financiar al anului 2016 actionarii erau urmatoarii:

- SAI CERTINVEST SA – procent 85,804425%
- VOICU CARMEN – procent 4,731868%
- ALECU TEODOR MARIAN – procent 3,154569%
- ALECU ANDREI – procent 3,154569%
- MUSETESCU ARTHUR – procent 3,154569%

La 31 decembrie 2016 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)
	2016	2016	2016
SAI CERTINVEST SA	6.006.967	85,804425%	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
MUSTESCU ARTHUR	220.844	3,154569%	220.844
	<b>7.000.766</b>	<b>100,00%</b>	<b>7.000.766</b>

#### 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 2016 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4,5411 lei si 1USD=4,3033 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), unitati de fond ale fondurilor deschise de investitii si participatii in fonduri de private equity din Romania.

C. Profitul realizat in exercitiul financiar 2016 se ridica la suma de 677.247 lei si a fost obtinut exclusiv din diferentele de valoare a activelor investite.

D. Evenimente ulterioare datei bilantului. Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului.

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

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

Auditorul Fondului de Pensii Facultative "Pensia Mea" este DELOITTE AUDIT SRL cu sediul social in Bucuresti, Str Nicolae Titulescu, nr.4-8, etaj 2-3, Cod inregistrare: AUD-RO-7769271, Aviz: Nr. 03 din 28.03.2007, Autorizare Camera Auditorilor Financiari: 25/25.06.2011, inregistrat la Registrul Comertului cu nr.: J40/6775/1995.

Onorariul perceput de auditor pentru auditarea situatiilor financiare ale fondului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016 este in suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2016 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 (0,1%) pe an aplicat la valoarea medie a activelor detinute;
- comision de pastrare in siguranta a instrumentelor financiare (custodie);
- comisioane de tranzactionare;
- comisioane bancare;
- comision de audit al fondului.

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

2. Calcul valoare unitara a activului net

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

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

### 3.Structura detaliata a activelor

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

Denumire activ	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	9.897.452	18,08%
Private Equity	1.002.162	1,83%
Depozite bancare si conturi curente la banci	3.063.666	5,60%
Titluri de stat	35.402.357	64,70%
Obligatiuni municipale (Romania)	671.776	1,23%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	866.601	1,58%
Obligatiuni corporatiste (UE)	1.743.456	3,19%
Fonduri deschise de investitii	2.074.698	3,79%
<b>Total Active</b>	<b>54.722.167</b>	<b>100,00%</b>

**ADMINISTRATOR,**

Numele, prenumele și semnatura  
Corina-Elena CUCOLI



**Intocmit,**

Numele, prenumele și semnatura  
Emanuela GHEORGHE  
Calitatea : Economist

A handwritten signature in black ink.

## RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR privind activitatea fondului de pensii „Pensia Mea” la data de 31.12.2016

### 1. Date informative

Fondul de pensii facultative PENSIA MEA avand ca administrator societatea Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A, a fost autorizat de catre ASF prin Decizia nr.12 din data de 15.05.2007 si inregistrat in Registrul ASF cu codul FP3 – 1030.

Activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA a fost preluata de catre 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 emisa de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara.

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

Certinvest Pensii SAFPF isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti, Str Buzesti, nr.76-80, Etaj 4, Biroul nr.4, sector 1 (unde se pot obtine copii ale situatiilor financiare anuale).

La 31 decembrie 2016 structura actionariatului era urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (lei)
	2016	2016	2016
SAI Certinvest S.A	6.006.967	85.804425%	6.006.967
Voicu Carmen	331.267	4.731868%	331.267
Alecu Andrei	220.844	3.154569%	220.844
Alecu Teodor Marian	220.844	3.154569%	220.844
Musetescu Arthur	220.844	3.154569%	220.844
<b>Total</b>	<b>7.000.766</b>	<b>100.00%</b>	<b>7.000.766</b>

In anul 2016 la data de 02 iunie au fost autorizare urmatoarele persoane :

Cucoli Corina Elena – Administrator

Cucoli Corina Elena- Director General

Dragason Ana-Maria - Director General Adjunct

## **2. Conducerea si administrarea societatii de administrare a fondurilor de pensii facultative „Pensia Mea”**

La 31.12.2016, componenta Consiliului de Administratie al Certinvest Pensii SAFPF era urmatoarea:

- Administrator si Presedinte Consiliului de Administratie – Haas Roland
- Administrator Cucoli Corina Elena
- Administrator Sirb Silvia Viorica

La data de 31.12.2016 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General – Cucoli Corina Elena
- Director General Adjunct – Dragason Ana Maria

## **3. Obiectul de activitate al administratorului**

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

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

## **4. Denumirea si sediul depozitarului si al auditorului societatii**

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative “Pensia Mea” este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA, cu sediul social in Bucuresti, Sector 1, Bd.Ion Mihalache Nr.1-7, 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 21 din 12.06.2007, Autorizare BNR Seria A Nr. 000001, inregistrat la Registrul Comertului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

Auditorul financiar extern al Societatii, inclusiv pentru fondul de pensii administrat pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016 este Deloitte Audit SRL.

## **5. Informatii generale privind activitatea fondului de pensii facultative „Pensia Mea”**

Situatiile financiare anuale individuale au fost intocmite in conformitate cu Norma ASF nr.14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, modificata si completata prin Norma ASF 2/2017, in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991, republicata, precum si cu Norma 7/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Situațiile financiare ale fondului cuprind bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar, situația modificărilor capitalului propriu, politicile contabile și notele explicative la acestea.

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

Prezentăm în continuare un extras din Bilanțul încheiat la data de 31.12.2016 și din situația veniturilor și cheltuielilor privind activitatea fondului de pensii facultative "Pensia Mea".

**Bilanț**  
**la data de 31 decembrie 2016**

	Identificarea indicatorului	Rand	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar(lei)
	Col.1	Col.32	Col.3	Col.4
<b>A</b>	<b>ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
	<b>I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			
	1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	9.308.861	10.899.614
	2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	29.758.307	38.684.189
	<b>TOTAL (rd. 01 la 02)</b>	<b>3</b>	<b>39.067.168</b>	<b>49.583.803</b>
<b>B.</b>	<b>ACTIVE CIRCULANTE</b>			
	<b>I. CREANȚE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an)</b>			
	1. Clienți (ct.411)	4	-	-
	2. Efecte de primit de la clienți (ct.413 )	5	-	-
	3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
	4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
	5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
	<b>TOTAL (rd. 04 la 08)</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	6.177.855	5.138.175
<b>III. CASA ȘI CONTURI LA BANCİ (ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>	<b>4.381</b>	<b>189</b>	
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>6.182.236</b>	<b>5.138.364</b>	
<b>C</b>	<b>CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D</b>	<b>DATORII: SUME CARE URMEAZĂ SĂ FIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN</b>			
	1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	99.503	114.441
	3. Efecte de platit (ct. 403)	16	-	-

	Identificarea indicatorului	Rand	Sold la inceputul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
	Col.1	Col.32	Col.3	Col.4
	4. Sume datorate privind decontarile cu participatii (ct. 452** + 459)	17	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	-	-
	<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>99.503</b>	<b>114.441</b>
<b>E</b>	<b>ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)</b>	<b>20</b>	<b>6.082.733</b>	<b>5.023.923</b>
<b>F</b>	<b>TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>	<b>45.149.901</b>	<b>54.607.726</b>
<b>G</b>	<b>DATORII: SUME CARE URMEAZA SA FIE PLATITE DUPA O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN</b>			
	1. Avansuri incasate in contul clientilor(ct. 419)	22	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
	3. Efecte de platit (ct. 403)	24	-	-
	4. Sume datorate privind decontari cu participatii (ct. 452** + 459)	25	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
	<b>TOTAL (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>H</b>	<b>VENITURI IN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>		
<b>I</b>	<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	35.637.115	44.417.694
	2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
	3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
	Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	8.734.979	9.512.785
	Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
	4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
	Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
	Pierdere (ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
	5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
	Profit (ct.121 – sold creditor)	35	777.807	677.247
	Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	-	-
	<b>6. Repartizarea profitului (ct. 129)</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	<b>38</b>	<b>45.149.901</b>	<b>54.607.726</b>

Nota: La data de 01.01.2016 datorita intrarii in vigoare a Normei 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu normele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare urmatoarele instrumente au suferit reclasificari dupa cum urmeaza:

- Obligatiunile (principal si dobanda in cuantum de 2.736.969 lei) au fost reclasificate din conturile de clasa 5 aferente instrumentelor financiare pe termen scurt in conturi de clasa 2 alocate instrumentelor financiare pe termen lung. Sunt afectate linia 2 si linia 10 din bilanț.
- Certificatele de trezorerie pe termen scurt in cuantum de 1.540.034 lei au fost reclasificate din contul de clasa 2 aferent instrumentelor financiare pe termen lung in contul de clasa 5 aferent instrumentelor financiare pe termen scurt. Sunt afectate linia 2 si linia 10 din bilanț.
- Obligatiunile de plata ale fondului la data de 31.12.2015 sunt reflectate in contul furnizori facturi nesosite 4.300 lei audit si creditorii diversi 95.203 lei. In anul 2016 obligatiunile de plata la data de 31.12.2016 au fost reflectate in contul furnizori facturi nesosite 14.441 lei. Sunt afectate liniile 15 si 18 din bilanț.

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
la data de 31 decembrie 2016

	Identificarea elementului	Rand	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
<b>A</b>	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
	1. Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	484.963	643.836
	2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
	3. Venituri din creante imobilizate (ct.763)	03	12.699.870	11.530.670
	4. Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	04	44.654	12.526
	5. Venituri din dobanzi (ct.766)	05	1.633.108	1.682.136
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.765+767+768)	06	4.244.159	2.326.265
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
	8. Alte venituri din activitatea curenta (ct.754+758)	08	-	-
	<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>19.106.754</b>	<b>16.195.433</b>
<b>B</b>	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
	1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	10	222.532	2.758
	2. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	11	-	-
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	17.003.703	14.270.061
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct.622)	13	1.101.448	1.244.231
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct.627)	14	1.264	1.136
	6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct.628)	15	-	-

	Identificarea elementului	Rand	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
	7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	16	-	-
	8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	17	-	-
	<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 la 17)</b>	18	<b>18.328.947</b>	<b>15.518.186</b>
C	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
	- profit (rd.09-18)	19	777.807	677.247
	- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D	<b>TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	21	<b>19.106.754</b>	<b>16.195.433</b>
	<b>TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	22	<b>18.328.947</b>	<b>15.518.186</b>
E				
F	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>			
	Profit (21-22)	23	777.807	677.247
	Pierdere (22-21)	24	-	-

Nota: la data de 01.01.2016 datorita intrarii in vigoare a Normei 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu normele europene aplicabile sistemului de pensii private si entitatilor reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare urmatoarele instrumente au suferit reclasificari, dupa cum urmeaza:

- Pentru anul 2016 dividendele primite au fost incadrate pe contul de venituri din imobilizari financiare. In anul 2015 veniturile din dividende au fost incadrate la venituri din investitii financiare pe termen scurt. Au fost afectate liniile 01 si 02 din Situatia veniturilor si cheltuielilor.
- Pentru anul 2016 diferentele pozitive de cotații aferente instrumentelor financiare pe termen lung au fost incadrate la Venituri din creanțe imobilizate. Pentru anul 2015 pe Venituri din creanțe imobilizate s-au inregistrat numai diferentele pozitive de cotații pentru certificatele de trezorerie. Este afectata linia 03 din Situatia veniturilor si cheltuielilor.
- Pentru anul 2016 la Alte venituri financiare au fost incadrate diferentele de cotație pentru instrumentele financiare pe termen scurt. In anul 2015 la Alte venituri financiare au fost incadrate numai diferentele de cotație aferente titlurilor de participare. Este afectata linia 06 din Situatia veniturilor si cheltuielilor.



## 6. Situatia detaliata a cheltuielilor si veniturilor fondului

Cheltuielile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2016 sunt in suma de 15.518.186 lei si se compun din taxe privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 1.244.231 lei, pierderile ca urmare a cedarii activelor detinute 2.758 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare, 1.136 lei si cheltuielile financiare inregistrate ca urmare a evaluarii la pretul de piata a activelor fondului 14.270.061 lei.

Veniturile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2016 sunt in suma de 16.195.433 lei si se compun din castigurile ca urmare a investitiilor financiare cedate 12.526 lei, venituri din dividende 643.836 lei, dobanzi incasate pentru plasamentele in depozite bancare, titluri de stat si obligatiuni 1.682.136 lei, venituri din creante imobilizate 11.530.670 lei si alte venituri financiare 2.326.265 lei.

La sfarsitul exercitiului financiar 2016 fondul de pensii facultative a inregistrat un excedent in suma de 677.247 lei.

## 7. Numarul de participanti la fondul de pensii facultative „pensia mea” si valoarea unei unitati de fond

Numarul de participanti la 31 decembrie 2016 era de 9.994 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 17,041196 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2016 a unitati de fond este de 17,234366 lei.

In perioada 01.01.2016 – 31.12.2016 valoarea unei unitati de fond a variat crescator fiind influentata de evolutia pietei si structura portofoliului. Fluctuatiile valorii unei unitati de fond a fost data de structura activelor investite.

Actiunile 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;
- 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.

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 participanti este de 377.739,771386 in valoare de 6.395.650,80 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 217.090,814697 in valoare de 3.670.534,25 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 12.690,541483 in valoare bruta 216.152,01 lei, iar numarul de unitati de fond anulate ca urmare a platilor catre beneficiari/participanti decedati/invalizi/pensionati este de 63.049,570759 in valoare de 1.069.454,55 lei.

Administrator,

Corina-Elena CUCULEA



**DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE**

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2016 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:

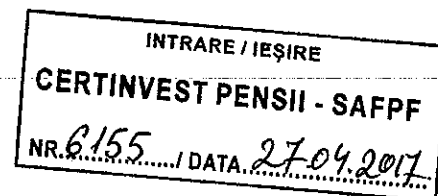
- a) politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;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

**Administrator,**

**27.04.2016**

**Corina-Elena Cucoli**





## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

### Opinie

1. Am auditat situațiile 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 bilanțul la data de 31 decembrie 2016, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și note la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.
2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2016, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private („Norma 14/2015”), Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private („Norma 7/2017”) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

### Baza pentru opinie

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele de Audit adoptate de Camera Auditorilor Financiarți din România, care sunt Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

### Alte aspecte

4. Situațiile financiare ale Fondului pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2015 au fost auditate de către un alt auditor independent care a exprimat o opinie fără rezerve în aprilie 2016.

## Raport asupra raportului administratorilor

5. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele Normei 14/2015, art. 427 care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 9 și nu face parte din situațiile financiare.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și prezentat de la pagina 1 la 9 și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie în conformitate, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma 14/2015, art. 427;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

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

6. În concordanță cu articolul 504, articolul 3, litera g) din Norma 14/2015, noi am citit raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, atașat situațiilor financiare anuale și numerotat de la pagina 1 la pagina 5. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Fondului. În raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anuale anexate.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma 14/2015 cu modificările ulterioare și Norma 7/2017 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

## **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare**


10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

11. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Petr Pruner, Partener de audit



*Înregistrat la Camera Auditorilor Financiari din România  
cu certificatul nr. 4147/11.01.2012*

În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

*Înregistrată la Camera Auditorilor Financiari din România  
cu certificatul nr. 25/25.06.2001*

București, România  
27 aprilie 2017

**Certinvest Pensii SAFPF**

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



**HOTARAREA**

Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor  
CERTINVEST Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.  
Nr. 4 din data de 28.04.2017

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 28.04.2017, ora 09.00, 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 2016, intocmite in conformitate cu legislatia in vigoare pe baza raportului auditorilor externi ai societatii.
2. Se aproba raportul administratorilor societatii cu privire la exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016 si descarcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul financiar 2016.

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

CONFORM CU  
ORIGINALUL



**Certinvest Pensii SAFPF**

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

3. Se aproba raportul anual privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative „Pensia Mea” la data de 31.12.2016.
4. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale societatii pentru exercitiul financiar 2016.
5. Se aproba propunerile de recuperare a pierderii din profitul exercitiilor financiare viitoare.
6. Se aproba situatiile financiare anuale ale fondului “Pensia mea” aferente exercitiului financiar 2016.
7. Se aproba raportul anual al administratorilor cu privire la administrarea Fondului de Pensii Facultative “Pensia mea” aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2016.
8. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale fondului “Pensia mea” pentru exercitiul financiar 2016.
9. Se aproba bugetul de venituri si cheltuieli pentru exercitiul financiar 2017.

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

CONFORM CU  
ORIGINALUL