

INTRARE / IEȘIRE	
CERTINVEST PENSII - SAFFP	
NR. 3890	/ DATA 16.01.2018.

AUTORITATEA DE SUPRAVECHERE FINANCIARĂ	
REGISTRATURA GENERALĂ	
NR. INTRARE / IEȘIRE	12123
ZUA 16 LUNA 04 ANUL	2018

FONDUL DE PENSII FACULTATIVE PENSIA MEA

**Situatii financiare anuale individuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2017**

**Intocmite in conformitate cu Norma A.S.F. nr. 7/2017 privind intocmirea și depunerea
situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private**

Cuprins :

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 31.12.2017

Bilantul si Contul de profit si pierdere la data de 31.12.2017 conform IT Box

DATE DE IDENTIFICARE

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

31/12/2017

Bilant
la data de 31 decembrie 2017

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercitiului financiar(lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)
	Col.1	Col.32	Col.3	Col.4
A	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
	1. Titluri immobilizate (ct.265)	1	10.899.614	13.775.382
	2. Creanțe immobilizate (ct. 267)	2	38.684.189	41.611.792
	TOTAL (rd. 01 la 02)	3	49.583.803	55.387.174
B.	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. CREANȚE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an)			
	1. Clienți (ct.411)	4	-	-
	2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
	3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
	4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
	5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
	TOTAL (rd. 04 la 08)	9	-	-
	II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	5.138.175	5.177.888
	III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	189	2.033
	ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	5.138.364	5.179.921
C	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13		-
D	DATORII: SUME CARE URMEA SA FIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
	1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-
	2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	114.441	127.460
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
	4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	-	-
	TOTAL (rd. 14 la 18)	19	114.441	127.460

E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	5.023.923	5.052.461
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	54.607.726	60.439.635
G	DATORII: SUME CARE URMEAZA SA FIE PLĂTITE DUPA O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
	1. Avansuri încasate in 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 participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
	TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H	VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I	CAPITALURI PROPRII			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	44.417.694	49.476.460
	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	9.512.785	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	677.247	1.450.390
	Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	-	-
	6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
	TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	54.607.726	60.439.635

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Eliza CUCOLI



Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

DATE DE IDENTIFICARE

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 persoanelor 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
31/12/2017

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2017**

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	643.836	1.198.454
	2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
	3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	11.530.670	14.744.500
	4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	12.526	8.088
	5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	1.682.136	1.802.927
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	2.326.265	1.895.716
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
	8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	-
	TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	16.195.433	19.649.685
B	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	2.758	9.009
	2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	14.270.061	16.727.524
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	1.244.231	1.461.574
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	1.136	1.188
	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	-	-
	TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	15.518.186	18.199.295
C	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	- profit (rd.09-18)	19	677.247	1.450.390
	- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
	TOTAL VENITURI (rd. 09)		16.195.433	19.649.685
D	TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	21	15.518.186	18.199.295
E	PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
F	Profit (21-22)	23	677.247	1.450.390
	Pierdere (22-21)	24	-	-

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Elena CUCOLI

Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist



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

31/12/2017

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

La data de 31 decembrie 2017

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)	44.417.694	7.769.348	2.710.582	49.476.460
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	9.512.785	677.247	677.247	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	677.247	19.649.685	18.876.542	1.450.390
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct.129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	54.607.726	28.096.280	22.264.371	60.439.635

La data de 31.12.2017 capitalul fondului de pensii prezinta o crestere de 7.769.348 lei fata de 31.12.2016, crestere alcatuita din 7.092.101 lei reprezentand contravaloarea a 400.217, 271635 unitati de fond nou emise si 677.247 lei reprezentand rezultatul exercitiului financiar precedent transferat in capitalul fondului. Descreșterile la data de 31.12.2017 sunt reprezentate de anularea unui numar de 152.514,227108 unitati de fond in valoare de 2.710.582 lei.

La data de 31.12.2017 rezultatul reportat a suferit o crestere reprezentand transferul rezultatului exercitiului financiar precedent si o descrestere reprezentand transferul rezultatului exercitiului financiar precedent in capitalul fondului.
Contul de profit si pierdere al fondului a suferit o descrestere in valoare de 677.247 lei prin transfer.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

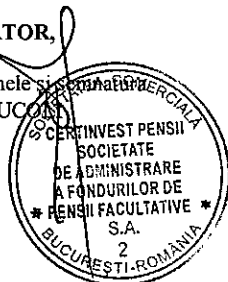
la data de 31 decembrie 2016

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descreșteri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului 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.

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Elena CUCU



Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

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
31/12/2017

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
la data de 31 decembrie 2017**

Nr crt	Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de la participanti	10.402.798	7.427.331
	b) Plati catre participanti	-1.285.342	-2.710.582
	c) Plati catre furnizori si creditorii	-1.582.367	-1.821.504
	d) dobanzi platite	-	-
	e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare	7.535.089	2.895.245
B.	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
	a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	-3.037.617	-1.779.811
	b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare	-244.338.042	-183.370.269
	c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare	237.260.376	179.250.772
	d) Dobanzi incasate	1.807.461	1.944.421
	e) Venituri financiare incasate	768.541	1.061.486
	Trezorerie neta din activitati de investitie	-7.539.282	-2.893.401
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	-4.192	1.844
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	4.381	189
	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	189	2.033

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele și semnătura
Corina-Elena



Intocmit,

Numele, prenumele și semnătura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

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
31/12/2017

Note explicative la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

**Nota 1
Situatia depozitelor bancare la data de 31.12.2017**

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	345.872	-	-	0,33%	9	12,75%	29.12.2017	03.01.2018
Garanti Bank SA	50821.garanti	801.800	-	-	0,75%	66	29,56%	28.12.2017	26.01.2018
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	660.700	-	-	1,40%	308	24,36%	20.12.2017	19.01.2018
Unicredit Bank SA	50821.unicredit	903.700	-	-	1,50%	791	33,33%	11.12.2017	11.01.2018
TOTAL		2.712.072	-	-	x	1.174	100,00%	x	x

La data de 31.12.2016 situatia depozitelor bancare era urmatoarea :

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
TOTAL		3.063.423	-	-	x	53	100,00%	x	x

ADMINISTRATOR

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Elena CUCULEA



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
31/12/2017

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	
TOTAL, din care	0	0	0	
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	5.404	5.404	0	0
Administrator fond de pensii	119.476	119.476	0	0
TOTAL, din care	127.460	127.460	0	0

La data de 31 decembrie 2017 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 2017 in valoare de 2.580 lei.
- Comision depozitare in valoare de 5.019 lei.
- Comision custodie in valoare de 375 lei.
- Comision decontare in valoare de 10 lei.
- Comision de administrare din activul net aferent lunii decembrie 2017 datorat administratorului fondului de pensii in valoare de 119.476 lei.

La data de 31 decembrie 2016 situatia creantelor si datoriilor aflate in sold a fost urmatoarea :

- lei -

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	
0	1=2+3	2	3	
TOTAL, din care	0.00			
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	2.580	2.580		
BRD Depozitar	4.833	4.833		
Administrator fond de pensii	107.028	107.028		
TOTAL, din care	114.441	114.441		

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Elena CROITOR



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
31/12/2017

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	643.836	1.198.454
Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	11.530.670	14.744.500
Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	12.526	8.088
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	1.532.720	953.343
Venituri din dobanzi (ct.766)	8	1.682.136	1.802.927
Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	793.545	942.373
- din sconturi obtinute (ct.767)	10	-	-
- din alte venituri obtinute (ct.768)	11	793.545	942.372
VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.01 la 09)	12	16.195.433	19.649.685
Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	13	2.758	9.009
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	14	1.244.231	1.461.574
Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct.627)	15	1.136	1.188
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	1.514.395	1.072.702
Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	-	-
Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	12.755.666	15.654.822
- cheltuieli privind sconturile acordate (ct.667)	22	-	-
- alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	12.755.666	15.654.822
CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	15.518.186	18.199.295
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
profit (rd.12-24)	25	677.247	1.450.390
pierdere (rd.24-12)	26	-	-

<u>Venituri si cheltuieli din plasamente</u>	<u>31 decembrie 2016</u>	<u>31 decembrie 2017</u>
Venituri din dobanzi	1.682.136	1.802.927
Venituri financiare	793.545	942.373
Venituri din investitii financiare cedate	12.526	8.088
Venituri din dividende	643.836	1.198.454
Venituri din diferente de curs de valutar	1.532.720	953.343
Venituri din imobilizari financiare	0	0
Venituri din creante imobilizate	11.530.670	14.744.500
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	16.195.433	19.649.685
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	14.273.955	16.737.721
Castig din plasamente	1.921.478	2.911.964

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura

Corina-Elena CUCULEA



Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura

Emanuela GHEORGHE

Calitatea : Economist

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
31/12/2017

Nota 4 Principii politice si metode contabile

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private și entităților reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare republicată, 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 12.04.2018.

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 2017 – 31 decembrie 2017.

b) Principii și politici contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2017 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

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

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

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

4. Principiul contabilității de angajamente

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

5. Principiul intangibilității

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

7. Principiul necompensării

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

8. Principiul prevalenței economiei 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 2017 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,6597 lei. 1 USD = 3.8915 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 2017, 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 2017, 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 institutii de credit, indiferent de durata depozitului, se evalueaza folosind metoda recunoasterii zilnice a dobanzii pentru perioada scursa de la data constituirii.
- Valorile mobiliare (i.e. actiuni, titluri de participare ale unui organism de plasament colectiv admise la tranzactionare pe o piata reglementata) sunt evaluate la pretul de inchidere al sectiunii principale a pietei respective din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci cand sunt admise la tranzactionare pe mai multe piete reglementate, valoarea la care se iau in calcul este reprezentata de pretul de pe prima piata pe care a fost listata.
- 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 subscrise 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 zilnica furnizata de contrapartida din cadrul contractului. In cazul in care contrapartida nu a furnizat o cotație se va putea utiliza pentru evaluarea zilnica cotația 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 dobândire 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 deținere 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 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 subscribe 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 a 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.

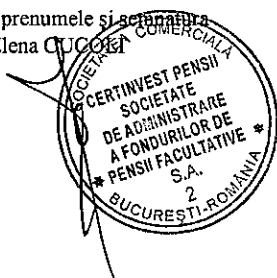
Societatea este expusa riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibila neindeplinire a obligatiilor de plata de catre partenerii contractanti. Cu toate acestea conducerea Societatii nu anticipeaza pierderi semnificative, altele decat cele inregistrate in situatiile financiare.

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, prenumele și semnătura
Corina-Elena GUCOEA



Intocmit,

Numele, prenumele și
semnătura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

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
31/12/2017

Nota 5 Participatii 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 2017 pornind de la 3.168.536,896460 unitati si a ajuns la sfarsitul perioadei la 3.416.239,940987 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 17,234478 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2016 a unitatii de fond este de 17,691859 lei.

In perioada 01.01.2017 – 31.12.2017 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 contributiile incasate de la participantii este de 358.737,940844 in valoare de 6.369.375,70 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 41.479,330791 in valoare de 722.725,33 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 15.449,859956 in valoare bruta 275.896,58 lei, iar din plata catre beneficiari/participantii decedati/invalidi/pensionati de 137.064,367152 in valoare de 2.434.685,44 lei.

Sintetic evolutia numarului de unitati de fond este urmatoarea:

Denumire	Brut - lei	Net - lei	UF
Sold la 31.12.2016			3.168.536,896460
Investire - Incasare contributie de la participantii	6.704.606,00	6.369.375,70	358.737,940844
Transfer IN alt fond pensii	722.725,33	722.725,33	41.479,330791
Transfer Extern	275.896,58	275.896,58	15.449,859956
Deces	252.011,75	252.011,75	14.080,587837
Pensie	2.171.294,60	2.171.294,60	122.340,676904
Invaliditate	11.379,09	11.379,09	643,102411
Sold la 31.12.2017			3.416.239,940987

B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in decursul anului 2017 este prezentata in tabelul urmatoar:

Nr. Crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0	S1	S2	S3	S4		
1	ianuarie	2	6	0	1	10.001	17.354483	3.232.756,204676
2	februarie	4	1	6	16	9.984	17.561321	3.265.551,882651
3	martie	6	0	1	24	9.965	17.671635	3.272.485,581506
4	aprilie	7	0	1	12	9.959	17.693339	3.289.019,959759
5	mai	6	0	10	10	9.945	18.076706	3.308.142,857548
6	iunie	3	0	6	21	9.921	17.737099	3.321.747,657840
7	iulie	5	0	3	17	9.906	18.014416	3.333.551,061814
8	august	3	0	1	20	9.888	17.982208	3.358.927,511015
9	septembrie	4	0	1	27	9.864	17.892335	3.379.402,517439
10	octombrie	5	1	0	18	9.852	17.775499	3.395.733,138106
11	noiembrie	11	2	1	23	9.841	17.677130	3.400.611,179302
12	decembrie	7	0	1	8	9.839	17.691859	3.416.239,940987

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.

In anul 2016 evolutia numarului de participanti a fost urmatoarea :

Nr.crt	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar 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

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Elena CUCOLEA



Intocmit,

Numele, prenumele și semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

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
31/12/2017

**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.75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1.

a. Organe de conducere

La incheierea exercitiului financiar al anului 2017 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 31.12.2017 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 2017 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 2017 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
	2017	(%) 2017	(RON) 2017
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
MUSETESCU ARTHUR	220.844	3,154569%	220.844
	7.000.766	100,00%	7.000.766

c. Denumirea si sediul depozitarului fondului de pensii

Depozitarul Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA. cu sediul social in 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 2017 a soldurilor exprimate in valuta a fost de 1 EUR= 4,6597 lei si 1USD=3.8915 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 2017 se ridica la suma de 1.450.390 lei si a fost obtinut din diferentele de valoare a activelor investite si veniturile generate de activele aflate in portofoliu.

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 Financiar: 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 2017 este in suma de 4.300 lei.

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

Fondul nu detine la data de 31 decembrie 2017 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. Taxe 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

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

Denumire activ	Suma bruta	Procent
Actiuni Romania	12.582.499	20,78%
Private Equity	1.192.883	1,97%
Depozite bancare si conturi curente la banci	2.715.280	4,48%
Titluri de stat	37.659.002	62,18%
Obligatiuni municipale (Romania)	660.441	1,09%
Obligatiuni corporatiste (Romania)	1.289.492	2,13%
Obligatiuni corporatiste (UE)	2.002.857	3,30%
Fonduri deschise de investitii	2.464.641	4,07%
Total Active	60.567.095	100,00%

ADMINISTRATOR,

Numele, prenumele și semnatura
Corina-Elena CUCULEA



Intocmit,

Numele, prenumele și
semnatura
Emanuela GHEORGHE
Calitatea : Economist

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

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR
privind activitatea fondului de pensii „Pensia Mea” la data de 31.12.2017**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 actuala 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.75-77, Etaj 10, Biroul nr.2, sector 1 (unde se pot obține copii ale situațiilor financiare anuale).

La 31 decembrie 2017 structura acționariatului era următoarea:

Actionar	Numar actiuni	Procentaj (%)	Valoare (lei)
	2017	2017	2017
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
Total	7.000.766	100.00%	7.000.766

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

La 31.12.2017, 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 Viórica

La data de 31.12.2017 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 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. DENUMIREA SI SEDIUL DEPOZITARULUI SI AL AUDITORULUI SOCIETATII

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

Auditorul financiar extern al Societatii, inclusiv pentru fondurile de pensii administrate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017 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.

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 31.12.2017 si din Situatiia veniturilor si cheltuielilor privind activitatea fondului de pensii facultative "Pensia Mea".

**Bilant
la data de 31 decembrie 2017**

	Identificarea indicatorului	Rând	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
	Col.1	Col.32	Col.3	Col.4
A	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
	1. Titluri immobilizate (ct.265)	1	10.899.614	13.775.382
	2. Creanțe immobilizate (ct. 267)	2	38.684.189	41.611.792
	TOTAL (rd. 01 la 02)	3	49.583.803	55.387.174
B.	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. CREAŢE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an)			
	1. Clienți (ct.411)	4	-	-
	2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
	3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
	4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
	5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	-	-
	TOTAL (rd. 04 la 08)	9	-	-
	II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
	1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	5.138.175	5.177.888
	III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	189	2.033
	ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	5.138.364	5.179.921
	CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)			
C		13		
D	DATORII: SUME CARE URMEAZA SA FIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
	1. Avansuri încasate (ct.419)	14	-	-

Certinvest Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2
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. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	114.441	127.460
	3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
	4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	-	-
	TOTAL (rd. 14 la 18)	19	114.441	127.460
E	ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	5.023.923	5.052.461
F	TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	54.607.726	60.439.635
G	DATORII: SUME CARE URMEA SA FIE PLĂTITE DUPA O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
	1. Avansuri încasate in 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 participanții (ct. 452** + 459)	25	-	-
	5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
	TOTAL (rd. 22 la 26)	27	-	-
H	VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I	CAPITALURI PROPRII			
	1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	44.417.694	49.476.460
	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	9.512.785	9.512.785
	Pierdere (ct. 1171 – sold debtor)	32	-	-
	4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
	Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
	Pierdere(ct. 1174 – sold debtor)	34	-	-
	5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
	Profit (ct.121 – sold creditor)	35	677.247	1.450.390
	Pierdere (ct.121 – sold debtor)	36	-	-
	6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
	TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	54.607.726	60.439.635

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2017

	Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent(lei)	Exercitiul final curent(lei)
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	643.836	1.198.454
	2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
	3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	11.530.670	14.744.500
	4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	12.526	8.088
	5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	1.682.136	1.802.927
	6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	2.326.265	1.895.716
	7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
	8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	-
	TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	16.195.433	19.649.685
B	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	2.758	9.009
	2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
	3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	14.270.061	16.727.524
	4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	1.244.231	1.461.574
	5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	1.136	1.188
	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	-	-
	TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	15.518.186	18.199.295
C	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
	- profit (rd.09-18)	19	677.247	1.450.390
	- pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D	TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	16.195.433	19.649.685
E	TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	15.518.186	18.199.295
F	PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
	Profit (21-22)	23	677.247	1.450.390
	Pierdere (22-21)	24	-	-

6. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENTURILOR FONDULUI

Cheltuielile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2017 sunt in suma de 18.199.295 lei si se compun din taxe privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 1.461.574 lei, pierderile ca urmare a cedarii activelor 9.009 lei, cheltuieli cu comisioanele bancare 1.188 lei si cheltuielile financiare inregistrate ca urmare a evaluarii la pretul de piata a activelor fondului 16.727.524 lei.

Veniturile totale inregistrate de catre fond in cursul anului 2017 sunt in suma de 19.649.685 lei si se compun din castigurile ca urmare a investitiilor financiare cedate 8.088 lei, venituri din dividende 1.198.454 lei, dobanzi incasate pentru plasamentele in depozite bancare, titluri de stat si obligatiuni 1.802.927 lei, venituri din creante imobilizate 14.744.500 lei si alte venituri financiare 1.895.716 lei.

La sfarsitul exercitiului financiar 2017 fondul de pensii facultative a înregistrat un excedent in sumă de 1.450.390 lei.

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

Numarul de participanti la 31 decembrie 2017 era de 9.839 persoane.

Valoarea unei unitati de fond a fost la inceputul anului de 17,234366 lei.

Valoarea la sfarsitul anului 2017 a unei unitati de fond este de 17,691859 lei.

In perioada 01.01.2017 – 31.12.2017 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.

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.

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 358.737,940844 in valoare de 6.369.375,70 lei.

Certinvest Pensii SAFPF

Str. Buzești, Nr.75-77, etaj 10, biroul 2
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

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 41.479,330791 in valoare de 722.725,33 lei 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/invalizi.

Numarul de unitati de fond anulate ca urmare a transferurilor participantilor catre alte fonduri este de 15.449,859956 in valoare bruta 275.896,58 lei, iar numarul de unitati de fond anulate ca urmare a platilor catre beneficiari/participanti decedati/invalizi/pensionati este de 137.064,367152 in valoare de 2.434.685,44 lei.

Administrator,

Corina-Elena C



DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

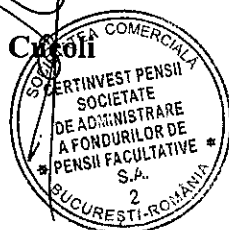
Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2017 pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" administrat de Certinvest Pensii Societate de Administrare Fondurilor de Pensii Facultative SA au fost intocmite conform Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu modificarile si completarile 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,

11.04.2018

Corina-Elena Căpăli



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

- 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”), cu sediul social în str. Buzzești nr. 75-77, etaj 10, București identificat prin cod de înregistrare fiscală 21948054, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2017, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2017 se identifică astfel:

• Activ net / Total capitaluri proprii:	60.439.635 lei
• Profitul net al exercițiului financiar:	1.450.390 lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Fondului la data de 31 decembrie 2017, 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

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) adoptate de către Camera Auditorilor Financiarți („CAFR”), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Fond, 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.

Aspecte cheie ale auditului

- Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare anexate primate în ansamblu, și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

Aspect cheie de audit	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie
<p>Recunoașterea veniturilor</p> <p>Așa cum este prezentat în contul de profit și pierdere al situațiilor financiare, Fondul înregistrează venituri în valoare de 18.236.520 lei din evaluarea portofoliului de active financiare, precum și venituri din dobânzile și dividendele aferente acestor investiții, în valoare de 1.413.165 lei.</p> <p>Evaluarea portofoliului de active financiare la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate precum și înregistrarea acestora în sistemul contabil, se realizează în mod automat, dar volumul tranzacțiilor este semnificativ.</p> <p>Veniturile obținute din dobânzi se înregistrează de asemenea automat în sistemul contabil al Fondului în timp ce veniturile din dividende, aferente perioadei auditate, sunt înregistrate manual în contabilitate, în conformitate cu procedurile interne ale Fondului.</p> <p>Veniturile, minus cheltuielile reprezentând pierderi din evaluarea portofoliului de active financiare deținute, influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care în cele din urmă se reflectă în valoarea activului net. Activul net reprezintă datoria Fondului către participații acestuia și este proporțională cu numărul de unități deținute în Fond de către aceștia.</p> <p>Specificul procesului de recunoaștere a veniturilor și volumul semnificativ de tranzacții care depind de prețurile de tranzacționare din piețele reglementate precum și de procesele IT, pentru înregistrarea acestora, a determinat ca acest aspect să fie considerat aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat controalele cheie, inclusiv controalele IT relevante, aferente procesului de colectare a contribuțiilor, precum și a procesului de investire și evaluare a portofoliului de active financiare ale Fondului. Evaluarea noastră privind elaborarea, implementarea și eficiența în funcționare a acestor controale ne-a furnizat o bază pentru a continua procedurile de audit detaliate, conform planificării ariei de acoperire, tipului de proceduri și calendarului de testare.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Fond referitor la recunoașterea și evaluarea portofoliului de active financiare pentru a stabili dacă metodologia contabilă a respectat cerințele contabile aplicabile. (Norma 14/2015); • Am evaluat dacă datele folosite pentru convertirea contribuțiilor participanților în unități de fond, sunt complete și corecte; • Am confirmat în mod independent, cu depozitarul Fondului, atât valoarea unităților de fond cât și valoarea activului net; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative în original aferente procesului de subscriere și colectare de contribuții de la participanți, cât și documentele justificative pentru tranzacțiile legate de activele financiare ale Fondului.

Alte informații – Raportul administratorilor

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

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

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015, art. 425-427.

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

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015, art. 425-427.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2017, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

7. 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

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare anuale

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare anuale, 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.

12. 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 anuale, 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 Fondului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de 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 Fondului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare anuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Fondul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare anuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare anuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
14. De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independență, și că le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independența, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.
15. Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare aferente exercițiului curent și sunt, astfel, aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legea sau reglementările împiedică dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

16. Am fost numiți de Adunarea Extraordinară a Acționarilor la data de 06 aprilie 2016 să audităm situațiile financiare ale Certinvest Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016 și până la 31 decembrie 2017.

Confirmăm că:

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

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

Petr Pruner, Partener de Audit



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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4- 8, America House, Intrarea de Est,
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,
București, România
5 aprilie 2018

HOTARAREA

Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor
CERTINVEST Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.
Nr. 1 din data de 12.04.2018

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. 75-77, etaj 10, Biroul nr. 2, 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 12.04.2018, ora 09.00, la adresa din Mun. Bucuresti, Sector 1, Str. Buzesti nr. 75-77, etaj 10, Biroul nr. 2, 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%,

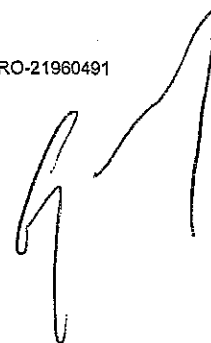
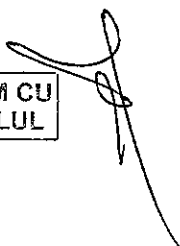
Asupra punctelor de pe ordinea de zi, Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor CERTINVEST Pensii SAFFP SA

HOTARASTE

1. Se aproba situatiile financiare anuale ale societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017, intocmite in conformitate cu legislatia in vigoare pe baza raportului auditorilor externi ai societatii.
2. Se aproba raportul anual administratorilor privind activitatea societatii aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2017 si descarcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul financiar 2017.

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 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 SAFFP este 5405

CONFORM CU
ORIGINALUL



3. Se aproba situatiile financiare anuale ale fondului "Pensia mea" aferente exercitiului financiar 2017.
4. Se aproba raportul anual al administratorilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative "Pensia mea" aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2017.
5. Se aproba raportul anual catre participanti privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative „Pensia Mea” la data de 31.12.2017.
6. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale societatii Certinvest Pensii SAFPF SA pentru exercitiul financiar 2017.
7. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale fondului "Pensia mea" pentru exercitiul financiar 2017.
8. Se aproba propunerile de recuperare a pierderii inregistrate de Certinvest Pensii SAFPF SA din profitul exercitiilor financiare viitoare.
9. Se aproba repartizarea profitului inregistrat de FPF Pensia Mea la data de 31.12.2017 in capitaluri proprii conform cerintelor art.368 din Norma 14/2015.
10. Se aproba bugetul de venituri si cheltuieli al Certinvest Pensii SAFPF SA pentru exercitiul financiar 2018.

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