

INTRARE / IEȘIRE
CERTINVEST PENSII - SAFFP
NR. 3622 / DATA 15 04 2019

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ
REGISTRATURĂ GENERALĂ
NR. INTRARE PG / 11269
IEȘIRE
ZIUA 15 LUNA 04 ANUL 2019

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

**Situatii financiare anuale individuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2018**

**Intocmite in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile
conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu
completările ulterioare, inclusiv Norma A.S.F. nr. 8/2019**

CUPRINS

Situatii Financiare la 31 decembrie 2018:

- Bilant
- Contul de profit și pierdere
- Situatia modificarii capitalului propriu
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Note la situațiile financiare
- Date informative
- Situația activelor imobilizate

Raportul Administratorilor

Declarație pe proprie răspundere

Raport de Audit Financiar

Hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor

Balanta de verificare a conturilor sintetice la 31.12.2018

Balanta de verificare a conturilor analitice la 31.12.2018

Propunerea de acoperire a pierderii

Bilantul si contul de profit si pierdere la 31.12.2018 conform Norma 8/2019

Județul BUCUREȘTI
Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
str. Buzești nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3]4]

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

Bilant
la data de 31 decembrie 2018

Denumire indicator	Nr.rând	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I.IMOBILIZARI NECORPORALE			
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	1	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	2	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	3	4.579	6.527
4. Fondul comercial (ct.2071-2807)	4	-	-
5. Avansuri (ct. 4094)	5	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE : (rd. 01 la 05)	6	4.579	6.527
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7	-	-
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213 +223-2813-2913)	8	145.363	104.266
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	9	9.175	5.140
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct.231-2931+4093)	10	-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	154.538	109.406
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12	-	-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct. 263- 2962-2963)	14	-	-
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265+2677-2964)	16	-	-

6. Alte imprumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	3.394.483	1.698.669
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 – 279)	18	-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	3.394.483	1.698.669
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	3.553.600	1.814.602
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21	-	-
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22	-	-
TOTAL STOCURI : (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	24	119.571	130.970
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25	-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26	-	-
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+436+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+ 445++446**+447**+4482+4582+ 461+473**- 496+5187)	27	50.423	74.758
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	169.994	205.728
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30	-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31	1.731.274	2.822.599
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 520 + 526+527-528-529)	32	-	-
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	1.731.274	2.822.599
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5328+5411+5412+542)	34	1.120	10.826
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	1.902.388	3.039.153
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) (rd.37+38)	36	40.716	42.560
1.Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 471)	37	40.716	42.560
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 471)	38	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40	-	-

3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42	44.662	40.135
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431***+436+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+447***+4481+4551+4558+456***+457+ 4581+462+473***+ 509+5186+ 519)	46	106.384	109.688
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	151.046	149.823
E.ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48	1.792.058	2.931.890
F.TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49	5.345.658	4.746.492
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X		
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50	110.969	96.332
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51		
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53	-	-
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55	-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453***)	56	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+ 1626+167+ 1687+2693+421 +423 + 424+ 426+427 +4281+431***+436+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+447***+4481+4551 +4558+456***+457+ 4581+462+473*** +509+518)	57	-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	110.969	96.332
H. PROVIZIOANE	X		
1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150), (rd. 60+61) din care:	59	-	-
1.1.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2 (ct. 1501)	60	-	-
1.2.Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3 (ct. 1502)	61	-	-
2. Provizioane nespecifice (ct. 151), (rd. 63 la 69) din care:	62	29.529	-
2.1. Provizioane pentru litigii (ct. 1511)	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților (ct. 1512)	64	-	-

2.3. Provizioane pentru restructurare (ct. 1514)	65	-	-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 1515)	66	-	-
2.5. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct. 1517)	68	29.529	-
2.7. Alte provizioane (ct. 1518)	69	-	-
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70	29.529	-
I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72 + 75) din care:	71	12.202	4.495
1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd. 73+74) din care:	72	12.202	4.495
1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 475)	73	-	-
1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 475)	74	12.202	4.495
2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an (din ct. 472)	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an (din ct. 472)	77	-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78		
J. CAPITAL SI REZERVE	X		
I. CAPITAL din care:	X		
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79	7.000.766	7.000.766
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct. 103)	X		
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-
TOTAL CAPITAL (rd. 79+80+81-82)	83	7.000.766	7.000.766
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85	-	-
IV. REZERVE	X		
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86	82.292	82.292
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87	-	-
4. Alte rezerve (ct. 1068)	88	-	-
5. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89	-	-
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	82.292	82.292
6. Actiuni proprii (ct. 109)	91	-	-
7. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92	-	-

8. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X		
<i>Sold C</i>	94	-	-
<i>Sold D</i>	95	1.437.995	1.890.100
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X		
<i>Sold C</i>	96	-	-
<i>Sold D</i>	97	452.105	547.293
Repartizarea profitului (ct. 129)	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	5.192.958	4.645.665

ADMINISTRATOR
Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3|4]

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITĂȚI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): ACTIVITĂȚI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2018

Denumire indicator	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	1	1.711.848	1.863.055
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)(rd.2.1+2.2+2.3+2.4) din care :	2	1.711.848	1.863.055
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704)(rd.2.1.1+2.1.2	2.1	1.711.848	1.863.055
a1.1) Venituri din servicii prestate- Pilon 2(ct.7041)(rd2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare - Pilon2 (ct.70411)(rd.2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contributiile platite- Pilon 2(ct. 704111)	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat – Pilon 2(ct.704112)	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalitati de transfer – Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere – Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing- Pilon 2 (ct.70414)	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate – Pilon 3(ct.7042)(rd2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	1.711.848	1.863.055
a1.2.1) Comision de administrare – Pilon 3 (ct.70421)(rd.2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	1.711.848	1.863.055
a1.2.1.1) Comision de administrare din contributiile platite- Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	335.230	371.644
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative – Pilon 3 (ct.704212)	2.1.2.1.2	1.376.618	1.491.411
a1.2.2) Penalitati de transfer – Pilon 3 (ct.70422)	2.1.2.2	-	-
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere – Pilon 3 (ct.70423)	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing- Pilon 3 (ct.70424)	2.1.2.4	-	-
a2) Venituri din studii si cercetari	2.2	-	-
a3) Venituri din redevente,locatii de gestiune si chirii (ct.706)	2.3	-	-
a4) Venituri din activitati diverse (ct. 708)	2.4	-	-
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	03	-	-
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	04	-	-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	05	18.151	12.710

VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06	1.729.999	1.875.765
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07	21.512	26.852
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	15.840	20.358
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	09	932	960
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10	4.740	5.534
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11	162.247	147.102
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	1.328.829	1.451.639
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13	1.073.354	1.380.762
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	255.475	70.877
7. Ajustari	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	37.615	52.789
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17	37.615	52.789
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20	-	-
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	907.935	944.355
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 +612 +613 +614 +615+ 621 +622+ 623+624+625+ 626 +627 +628)	23	809.255	840.709
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	98.483	103.644
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	197	2
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	3.516	(29.529)
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	3.516	-
b) Venituri (ct. 7812)	28	-	29.529
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	2.461.654	2.593.208
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	-	-
Pierdere (29-6)	31	731.655	717.443
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	212.735	185.245
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35	-	-
13. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)	36	151.500	170.416
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	364.235	355.661
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
Cheltuieli (ct. 686)	39	-	-
Venituri (ct. 786)	40	-	-

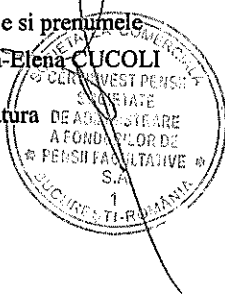
		-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	1.981	11.127
<i>din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate</i>	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	82.704	168.756
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	84.685	179.883
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45	279.550	175.778
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	2.094.234	2.231.426
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	2.546.339	2.773.091
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49	-	-
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>	50	452.105	541.665
17.Impozitul pe profit (ct. 691)	51	-	-
18.Alte impozite (ct. 698)	52	-	5.628
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
<i>Profit (rd.49-51-52)</i>	53	-	-
<i>Pierdere (rd.50+51+52)</i>	54	452.105	547.293

ADMINISTRĂTOR,

Numele si prenumele

Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI

Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Acțiuni [3/4]

Activitatea preponderentă

(denumire clasă CAEN): ACTIVITĂȚI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasă CAEN

6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată

(denumire clasă CAEN): ACTIVITĂȚI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare

21948054

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2018

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	Capital subscris	7.000.766	-	-	7.000.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.292	-	-	82.292
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	1.507.483	452.105	-	1.959.588
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	452.105	2.260.954	3.260.352	547.293
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	5.192.958	-2.713.059	3.260.352	4.645.665

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2017

Nr Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercițiului financiar	Creșteri	Descreșteri	Sold la sfârșitul exercițiului financiar
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6=3+4-5
1	Capital subscris	7.000.766	-	-	7.000.766
2	Prime de capital	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-
4	Rezerve legale	82.292	-	-	82.292
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita				
	Sold creditor				
	Sold debitor	780.458	727.025	-	1.507.483
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile				
	Sold creditor	69.488	-	-	69.488
	Sold debitor	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar				
	Sold creditor	-	-	-	-
	Sold debitor	727.025	452.105	727.025	452.105
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-
16	Total capitaluri proprii	5.645.063	-1.179.130	727.024	5.192.958

ADMINISTRATOR

Numele si prenumele

Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI

Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzestii nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

Activitatea preponderentă

(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasă CAEN

6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată

(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare

21948054

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2018

Nr.crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent(lei)	Exercițiul financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE EXPLOATARE		
1	a) Încasări de la clienți*)	1.699.303	1.851.656
2	b) Plăți către furnizori și creditori	(2.503.472)	(2.762.909)
3	c) Dobanzi plătite	(1.981)	(11.127)
4	d) Impozit pe profit plătit	-	(5.628)
5	e) Încasări din asigurarea împotriva cutremurelor**), debitori diversi	28.942	-
6	Trezoreria netă din activități de exploatare	(777.208)	(928.008)
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚIE		
7	a) Plăți pentru achiziționarea de acțiuni și plasamente în depozite	(472.008)	(1.109.841)
8	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări corporale	-	-
9	c) Încasări din vânzarea de imobilizări corporale, financiare	980.000	1.823.889
10	d) Dobanzi încasate (depozite și certificate de trezorerie)	237.749	191.597
11	e) Dividende încasate	43.776	52.060
12	Trezorerie netă din activități de investiție	789.517	957.705
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
13	a) Încasări din emisiunea de acțiuni	-	-
14	b) Încasări din împrumuturi pe termen lung	-	-
15	c) plata datoriilor aferente leasing-ului financiar	(14.014)	(19.991)
16	d) dividende plătite	-	-

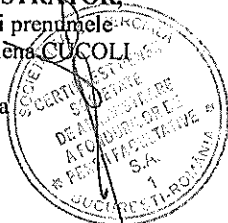
17	<i>Trezorerie netă din activități de finanțare</i>	(14.014)	(19.991)
18	<i>Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie</i>	(1.705)	9.706
19	<i>Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar</i>	2.825	1.120
20	<i>Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar</i>	1.120	10.826

Nota : in cadrul rd. 5 pentru exercitiul financiar precedent sunt prezentate alte incasari din exploatare (Societatea neavand incasari din asigurarea impotriva cutremurelor) din care : 18.439 lei reprezinta sume incasate de la CASMB pentru dosare de recuperare FNUASS depuse; 1.500 lei reprezinta cheltuieli de judecata incasate conform sentintei 2131/2017; 7991 lei reprezinta dobanzi incasate de la CASMB conform sentintei 2131/2017; 953 lei reprezinta despagubire RCA; restul incasarilor reprezinta restituirii incasate de la terti si sume incasate si apoi restituite.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele:
Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzestii nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

Date generale

S.C CERTINVEST PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (denumita în continuare "Societatea" sau "Certinvest Pensii") este o societate constituită în România, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu nr. J40/11737/18.06.2007.

Certinvest Pensii este o societate pe acțiuni autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia Nr. 171/ 26.07.2011 ca administrator al fondurilor de pensii facultative, având codul de autorizare SAP-RO-21960491.

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizează de către Autoritatea de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, al cărui administrator de fonduri de pensii este S.C CERTINVEST PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA.

Prin Decizia nr.211/07.12.2011 s-a autorizat preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către actuala S.C CERTINVEST PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. de la S.C. AVIVA Asigurări de Viata S.A.

Certinvest Pensii își desfășoară activitatea prin sediul central din București, str. Buzestii, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1.

Nota 1 Provizioane

La data de 31 decembrie 2018 Societatea are constituite provizioane conform anexei următoare:

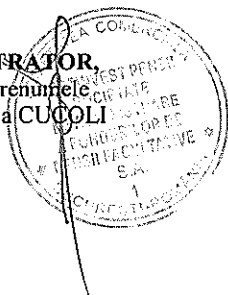
Nr Crt.	Denumirea provizionului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Transferuri în conturi **) (lei)	Transferuri din conturi **) (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5
1	PROVIZION CONCEDII DE ODIHNA NEEFECTUAT	29.529	-	29.529	-
	TOTAL	29.529	-	29.529	-

În anul financiar încheiat la 31 decembrie 2018, Societatea a reluat provizioanele pentru concedii de odihnă neefectuate pentru angajați, inclusiv pentru contribuțiile sociale aferente acestora.

La data de 31 decembrie 2018 Societatea nu a constituit provizion tehnic pentru Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea întrucât fondul nu oferă garanții de niciun fel.

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele
Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,
Numele și prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni 3/4

Activitatea preponderentă
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod clasă CAEN 6530
Activitatea preponderentă efectiv desfasurata
(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII
Cod unic de înregistrare 21948054

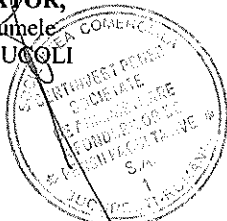
Nota 2
Repartizarea profitului

Destinatia profitului	Suma
Col.1	Col.2
Profit net de repartizat	-
- Rezerva legala	-
- Acoperirea pierderii contabile	-
- Dividende	-
- Alte rezerve	-
- Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-
Profit nerepartizat	-

La 31 decembrie 2018 Societatea a înregistrat pierdere contabilă în valoare de 547.293 lei, pierdere care va fi acoperita din profiturile aferente exercitiilor financiare viitoare.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,
Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI

Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3][4]

Activitatea preponderentă

(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasă CAEN

6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată

(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare

21948054

NOTA 3
Analiza rezultatului din exploatare

Denumire indicator	Exercitiu financiar precedent(lei)	Exercitiu financiar curent(lei)
Col.1	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	1.711.848	1.863.055
a) Venituri din activitatea curenta	1.711.848	1.863.055
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	-	-
2. Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3. Alte venituri de exploatare	18.151	12.710
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	1.729.999	1.875.765
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	21.512	26.852
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	15.840	20.358
b) Alte cheltuieli cu materialele	932	960
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	4.740	5.534
5. Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii	162.247	147.102
6. Cheltuieli cu personalul	1.328.829	1.451.639
a) Salarii	1.073.354	1.380.762
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	255.475	70.877
7. Ajustari	37.615	52.789
a) Ajustarea valorii imobiliarilor corporale si necorporale	37.615	52.789
a.1) Cheltuieli	37.615	52.789
a.2) Venituri	-	-
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1) Cheltuieli	-	-
b.2) Venituri	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare	907.935	944.355
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	809.255	840.709
b) Cheltuieli cu alte impozite , taxe si varsaminte asimilate	98.483	103.644
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	197	2
9. Ajustari privind provizioanele	3.516	(29.529)
a) Cheltuieli	3.516	-
b) Venituri	-	29.529
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	2.461.654	2.593.208

Cifra de afaceri

In anul 2018 Societatea a inregistrat o cifra de afaceri neta in suma de 1.863.055 lei provenind din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Pensia Mea.

Comisioane si cheltuieli

Comisioanele de achiziție și variația cheltuielilor inregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Comisioane și cheltuieli de achizitie	181.915	166.992
Comisioane si cheltuieli de achizitie nete	181.915	166.992
Cheltuieli de administrare	2.276.223	2.455.745
Alte cheltuieli (donatii, anulare provizioane)	3.516	(29.529)
Total	2.461.654	2.593.208

Comisioanele si cheltuielile de achizitie din cadrul anului 2018 sunt in principal constituite din :

- Comisioanele convenite agentilor de marketing in valoare de 81.802 lei.
- Sumele platite catre Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare in valoare de 65.300 lei.
- Contributia catre Asociatia pentru Pensiile Administrate Privat din Romania pentru anul 2018 in valoare de 19.573 lei.

Cheltuielile de administrare realizate in anul 2017 si 2018 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Cheltuieli cu contractele de servicii	399.889	430.214
Cheltuieli reclama marketing	2.605	412
Cheltuieli postale si bancare	42.895	44.835
Cheltuieli cu impozite si taxe	98.483	103.644
Cheltuieli cu amortizarea	37.615	52.789
Cheltuieli cu chirile	254.615	260.052
Cheltuieli cu salariile	1.073.354	1.380.762
Cheltuieli cu contributiile sociale	255.475	70.877
Cheltuieli privind materialele consumabile si alte cheltuieli externe	21.513	26.853
Alte cheltuieli	89.779	85.307
Total cheltuieli de administrare	2.276.223	2.455.745

In cursul anului 2018 s-au obtinut venituri din dividende in valoare de 52.060 lei.

Tipul si cuantumul comisiunilor de administrare a fondurilor

Pentru Fondul de Pensii Facultative "Pensia Mea" sunt percepute de catre administrator urmatoarele comisioane:

- comision de administrare din contributi brute, in procent de 5% din contributia bruta incasata de la participant, in anul 2018 fiind perceput un comision in valoare de 371.644 lei (2017: 335.230 lei).
- comision de administrare din activul net in procent de 0,0064%/zi din activul net net al fondului . In anul 2018 valoarea comisionului a fost de 1.491.411 lei (2017: 1.376.618 lei).
- in cursul anului 2018 nu s-au perceput penalitati de transfer.

Auditorul financiar extern al Societatii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 este Deloitte Audit SRL. Conform contractului incheiat, onorariul pentru auditarea situatiilor financiare ale Societatii este in suma de 34.326 lei.

Auditorul sistemelor informatice a fost S.C. Omega Trust SRL, onorariul perceput pentru serviciile de audit IT este in cuantum de 14.390 lei.

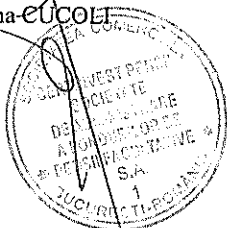
Depozitarul fondului administrat de catre Societate este BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Corina-Elena CUCULE

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

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

Județul BUCUREȘTI

Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.Adresa: localitatea BUCUREȘTI, sectorul 1,
Str. Buzesti nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din registrul comerțului J40/11737/2007
Forma de proprietate S. C. Actiuni [3/4]

Activitatea preponderentă

(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod clasă CAEN

6530

Activitatea preponderentă efectiv desfășurată

(denumire clasă CAEN): ACTIVITATI
ALE FONDURILOR DE PENSII

Cod unic de înregistrare

21948054

Nota 4
Situatia creantelor si datoriilor

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Clienti fond Pensia Mea (i)	130.896	130.896	-
Debitori diversi	74	-	74
Alte creante (ii)	74.758	35.033	39.725
Total, din care	205.728	165.929	39.799

(i) Clienti Fond Pensia Mea reprezinta sumele de incasat de catre administrator cu titlu de comision de administrare din activul net al fondului pentru luna decembrie 2018.

(ii) Alte creante reprezinta suma de recuperat de la Casa de Sanatate a Mun. Bucuresti pentru concediile medicale suportate din FNUASS.

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	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
Sume datorate institutiilor de credit	96.332	96.332	-	-
Furnizori diversi	35.035	35.035	-	-
Agenti de marketing	5.100	5.100	-	-
Personal	47.493	47.493	-	-
Taxe	62.195	62.195	-	-
Total, din care	246.155	246.155	-	-

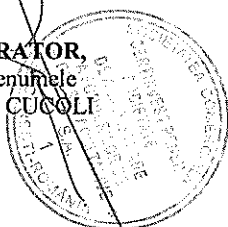
La data de 31 decembrie 2017 situatia creantelor si datoriilor era urmatoarea:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1	Col.2	Col.3
Clienti Fond Pensia Mea (i)	119.497	119.497	-
Debitori diversi	74	-	74
Alte creante (ii)	50.423	27.181	23.242
Total, din care	169.994	146.678	23.316

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar(lei)	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
Sume datorate institutiilor de credit	110.969	-	110.969	-
Furnizori diversi	42.603	42.603	-	-
Agenti de marketing	2.059	2.059	-	-
Personal	45.282	45.282	-	-
Taxe	61.102	61.102	-	-
Total, din care	262.015	151.046	110.969	-

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
 Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCUREȘTI
 sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderentă (denumire clasă
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasă CAEN 6530
 Cod unic de
 înregistrare 21948054

Nota 5- Situatia activelor imobilizate

Denumirea elementului de activ imobilizat	Valoarea bruta				Ajustari de valoare			
	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Cedari, transferuri si alte reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar (lei)	Reduceri sau reluari (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9=6+7-8
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active	323.983	9.605	-	333.588	319.404	7.657	-	327.061
Imobilizari necorporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE	323.983	9.605	-	333.588	319.404	7.657	-	327.061
Terenuri si constructii	-	-	-	-	-	-	-	-
Echipamente Tehnologice	47.412	-	-	47.412	38.219	3.165	-	41.384
Aparate si instalatii de masura	63.301	-	-	63.301	40.845	14.405	-	55.250
Mijloace de transport	161.823	-	44.188	117.635	48.110	23.527	44.188	27.449
Mobilier, aparatura birotica	171.796	-	-	171.796	162.620	4.035	-	166.655
Avansuri si imobilizari corporale in curs	-	-	-	-	-	-	-	0
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE	444.332	0	44.188	400.144	289.794	45.132	44.188	290.738
Certificate de trezorerie	3.336.292	165.728	1.980.910	1.521.110	-	-	-	-
Obligatiuni	-	163.090	18.887	144.203	-	-	-	-
Garantie chirie	58.191	-	24.835	33.356	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	3.394.483	328.818	2.024.632	1.698.669	-	-	-	-
TOTAL IMOBILIZARI	4.162.798	338.423	2.068.820	2.432.401	609.198	52.789	44.188	617.799

Mijloace fixe si amortizare

Imobilizările corporale sunt recunoscute initial la cost de achizitie, care este egal fie cu pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport sau alte cheltuieli necesare punerii lor în stare de functionare la locul de utilizare. Ulterior recunoasterii initiale, imobilizările corporale sunt prezentate la cost istoric minus amortizare/depreciere de valoare cumulata. Ajustarile de valoare reprezinta amortizarea liniara inregistrata de Societate in cursul anului 2018.

La data de 31 decembrie 2018 Societatea nu detine in proprietate terenuri sau cladiri.

Amortizarea este calculata folosind metoda amortizarii liniare pe intreaga durata de viata a activelor.

La data de 31 decembrie 2018, Societatea nu avea mijloace fixe gajate sau aflate in custodie la terti.

Tip	Ani
Calculatoare si echipamente aferente	2-4
Mijloace de transport	4-6
Mobilier si echipamente de birou	3-15

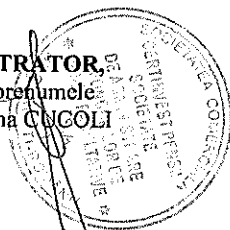
La 31 decembrie 2018 Societatea are achizitionat in sistem de leasing financiar un autoturism.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele

Corina-Elena CINGOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

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

Județul BUCUREȘTI
Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
Adresa: localitatea BUCUREȘTI
sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
Activitatea preponderentă (denumire clasă
CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
celor din sist.
public de asigurari sociale)
Cod clasă CAEN 6530
Cod unic de
înregistrare 21948054

Nota 6

Principii, politici și metode contabile

Principii contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale pentru anul financiar 2018 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

Societatea își desfășoară activitatea în mod normal într-un viitor vizibil fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

2. Principiul permanenței metodelor

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

3. Principiul prudenței

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

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

4. Principiul independenței exercițiului

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

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

Elementele de activ sau de datorii au fost evaluate separat.

6. Principiul intangibilității

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

7. Principiul necompensării

Nu au fost efectuate compensări între elementele de activ și de datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli.

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 și 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.

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare anuale individuale

Aceste situații financiare anuale individuale au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, în conformitate cu Legea contabilității nr.82/1991 cu modificările și completările ulterioare, Norma 7/2017 privind Intocmirea și Depunerea Situațiilor Financiare Anuale, Norma 8/2019 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private .

Situațiile financiare anuale individuale cuprind bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situațiile financiare anuale individuale, datele informative și situația activelor imobilizate și vor fi supuse aprobării de către acționari până la data de 12.04.2019.

Situațiile financiare sunt situațiile financiare anuale individuale ale Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. 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 2018 – 31 decembrie 2018.

B. Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în lei la cursul de schimb publicat de Banca Națională a României 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. Câștigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse în contul de profit și pierdere, ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare.

Ratele de schimb folosite pentru conversia la 31 decembrie 2018 a soldurilor exprimate în valută au fost de 1 EUR = 4,6639 lei.

C. Imobilizari financiare

Imobilizările financiare constau în principal în titluri de stat și certificate de trezorerie cu scadența mai mare de 1 an.

Evaluarea inițială

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

Înregistrarea în portofoliul Societății a tranzacțiilor cu imobilizări financiare se face la data tranzacției, pe baza documentului de tranzacționare.

Evaluare ulterioară

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

Derecunoaștere

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

Metoda de evaluare

Imobilizările financiare se evaluează prin adăugarea la prețul net de achiziție atât 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, cât și a sumei rezultate din recunoașterea zilnică a diferenței dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadența titlurilor și prețul net de achiziție (dobânda cumulată față de cost).

D. Mijloace fixe și amortizare

Imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost de achiziție, care este egal cu prețul de cumpărare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport și alte cheltuieli necesare punerii lor în stare de funcționare la locul de utilizare. Ulterior recunoașterii inițiale, imobilizările corporale sunt prezentate fie la valoare reevaluată minus amortizare/depreciere de valoare cumulată ulterior reevaluării (cladiri și terenuri), fie la cost istoric minus amortizare/depreciere de valoare cumulată (celelalte).

Amortizarea este calculată folosind metoda amortizării liniare pe întreaga durată de viață a activelor:

Tip	Ani
Cladiri -amenajări	pe durata contractului de chirie
Calculatoare și echipamente aferente	2-4
Mijloace de transport	4-6
Mobilier și echipamente de birou	3-15

Cheltuielile cu întreținerea și reparația mijloacelor fixe sunt incluse în contul de profit și pierdere pe măsura ce au fost efectuate; îmbunătățirile care măresc în mod semnificativ durata de viață a activelor, capacitatea de producție a acestora sau performanțele tehnice.

E. Imobilizări necorporale

Reprezintă programe informatice. Costurile aferente achiziționării de programe informatice sunt capitalizate și amortizate pe baza metodei liniare pe durata celor 3 ani de durată utilă de viață.

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

F. Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție, iar metoda de evaluare este FIFO. Valoarea stocurilor la data de 31 decembrie 2018 este zero.

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

Trezoreria și echivalentele de trezorerie reprezintă disponibilitățile bănești existente în conturi curente deschise la bănci comerciale și în casierie.

H. Clienți și alte creanțe

Creanțele sunt înregistrate la valoarea lor nominală, mai puțin provizioanele pentru încasări incerte, dacă se consideră necesar.

I. Instrumente financiare pe termen scurt

Instrumentele financiare pe termen scurt sunt formate, în principal, din depozite la termen constituite la bănci comerciale din România. Depozitele bancare cu scadență mai mică de un an sunt clasificate în investiții financiare pe termen scurt.

Evaluarea inițială

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

Evaluare ulterioară

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

Derecunoaștere

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

Metoda de evaluare

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.

Instrumentele financiare pe termen scurt în valută sunt evaluate la cursul valutar de la sfârșit de an.

J. Furnizori și alte datorii

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la valoarea de cost, care reprezintă valoarea justă a obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate.

K. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil să fie necesară o ieșire de resurse sau o diminuare de creanțe care să afecteze beneficiile economice pentru a onora obligația respectivă sau recuperarea creanței, și poate fi realizată o bună estimare a valorii obligațiilor.

Societatea nu are obligația să recunoască provizion tehnic.

L. Pensii

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Societatea efectuează plăți către Statul Român în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Societății sunt incluși în planul de pensii al Statului Român. Societatea nu are obligația de a furniza beneficii suplimentare foștilor sau actualilor salariați.

M. Impozite și taxe

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadei.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

N. Managementul riscului

Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau alte altor preturi de piață.

În 2018, piața de capital a înregistrat o volatilitate crescută, în special în ultimul trimestru ca urmare a deciziilor politice. Ordonanța 114 de la sfârșitul lunii decembrie a afectat semnificativ majoritatea sectoarelor reprezentate pe piața bursieră locală, în special sectoarele bancare și energetice prin noile taxe impuse pe activele bancare și pe

energie. Ca urmare, in luna decembrie indicele BET-XT a scazut cu 13.82%, ducand evolutia pe intregul an in teritoriul negativ (-7.62%).

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar.

In 2018, expunerile valoare pe EUR si USD au fost sub 5% din activul total al fondului, leul a continuat sa se deprecieze si ca urmare nu au fost folosite produse financiare derivate pentru acoperirea riscului valutar.

Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobanzii la valoarea justa este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii.

In 2018 Banca Nationala a majorat dobanda de politica monetara de trei ori, in ianuarie, februarie si mai de la 1.75% la 2.5%. Deciziile cu privire la dobanda nu au generat fluctuatii in piata intrucat erau conform asteptarilor. Banca Nationala a influentat insa randamentele de pe piata monetara si cea a titlurilor de stat prin controlul lichiditatii. Pe ansamblu indicele titlurilor de stat calculate de Bloomberg, BROMA Index, a avansat in 2018 cu 3%, avand o corectie in trimestrul al doilea ca urmare operatiunilor efectuate de BNR in piata, iar ulterior a avansat puternic pe fondul cererii externe care a crescut in cautare de randamente ridicate, dupa ce a devenit evident ca politicile monetare din tarile dezvoltate au devenit mai relaxate.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor preturilor pietei. Politica societatii cu privire la instrumentele financiare este de natura prudenta cautand instrumente sigure care sa nu fie influentate de fluctuatiile pietei.

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 partenerii contractanti. Cu toate acestea, conducerea Societatii nu anticipeaza pierderi semnificative, altele decat cele inregistrate in situatiile financiare.

Riscul reputational

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

Riscuri asociate cu sistemul juridic și fiscal din România

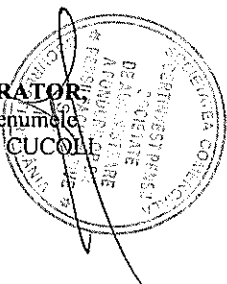
Prevederile legale și reglementările fiscale românești se modifică frecvent și constituie baza diferitelor interpretări ale diverselor ministere.

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

ADMINISTRATOR

Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOILE

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
 Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCUREȘTI
 sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Activitatea preponderentă (denumire clasă
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu excepția
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasă CAEN 6530
 Cod unic de
 înregistrare 21948054

Nota 7

Informații privind salariații și membrii structurilor de administrație, conducere și supraveghere

a. Organe de conducere

La încheierea exercițiului financiar al anului 2018, componența Consiliului de Administrație al Certinvest Pensii era următoarea:

- Administrator și Președinte al Consiliului de Administrație : Haas Roland
- Administrator : Cucoli Corina Elena
- Administrator : *Sirb Silvia Viorica, în curs de autorizare la ASF*

La data de 31.12.2018 conducerea executivă a Societății era alcatuită din următoarele persoane:

- Director General – Cucoli Corina Elena
- Director General Adjunct – Cojocaru Corina Madalina

b. Actionari

- 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%

c. Indemnizații

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 504.182 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 176.462 lei.

d. Denumirea și sediul depozitarului

Depozitarul Societății este **BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE SA**, cu sediul social în București, Sector 1, Bd. Ion Mihalache Nr.1-7, 011171, autorizare DEP-RO-373958, Aviz Nr. 21 din 12.06.2007, Autorizare BNR Seria A Nr. 000001, înregistrat la Registrul Comerțului cu nr. J40/608/19.02.1991, CUI 361579.

e. Obligații contractuale/pensii către foștii membri ai structurilor de conducere

La sfârșitul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018 nu au existat obligații contractuale cu privire la plata pensiilor către foști membri ai organelor de administrație sau conducere.

f. Valoarea avansurilor și creditelor acordate structurilor de administrație și conducere

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018 nu s-au acordat avansuri/credite membrilor structurilor de administrație.

g. Numar de angajați

Numărul mediu al angajaților pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018 a fost de 19 de persoane.
Numărul mediu al angajaților, pe categorii, a fost:

	<u>2017</u>	<u>2018</u>
Management	2	2
Personal operational	19	17
Total	<u>21</u>	<u>19</u>

Salariile brute plătite în cursul exercițiului financiar 2018 s-au ridicat la suma de 1.354.477 lei, iar costurile suportate de angajator la suma de 30.638 lei. Incepand cu 1 ianuarie 2018 contributiile sociale sunt suportate de salariat.

Pe lângă salarii, schema de motivare și fidelizare a angajaților include următoarele :

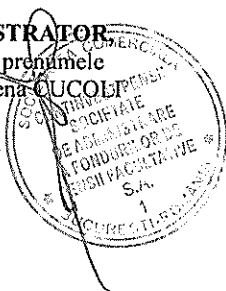
- servicii medicale de medicina muncii prin SANADOR
- pensie facultativa
- tichete de masă.

ADMINISTRATOR

Numele și prenumele

Corina-Elena CUCOLP

Semnatura



INTOCMIT,

Numele și prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

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

Județul BUCUREȘTI
 Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCUREȘTI
 sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderentă (denumire clasă
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasă CAEN 6530
 Cod unic de
 înregistrare 21948054

Nota 8.
Participații și surse de finanțare

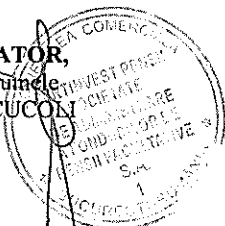
La 31 decembrie 2018 structura acționariatului era :

Actionar	Numar actiuni	Procentaj	Valoare
	2018	(%) 2018	(RON) 2018
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 ANDREI	220.844	3,154569%	220.844
MUSETESCU ARTHUR	220.844	3,154569%	220.844
	7.000.766	100,00%	7.000.766

Acțiunile companiei sunt sub formă dematerializată, nominative și ordinare. Acțiunile societății nu pot fi transformate în acțiuni preferențiale sau la purtător.

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele
 Corina-Elena CUCON

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE
 Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
 Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCUREȘTI
 sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderentă (denumire clasă
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasă CAEN 6530
 Cod unic de
 înregistrare 21948054

Nota 9. Alte informații

A. CERTINVEST PENSII Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative.A. (denumita în continuare "Societatea") este o societate constituită în România, înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București cu nr. J40/11737/18.06.2007, având ca obiect de activitate: Activități ale fondurilor de pensii – cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale.

Certinvest Pensii este o societate pe acțiuni autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară prin Decizia nr. 171/26.07.2011 ca administrator al fondurilor de pensii facultative având codul de autorizare SAP-RO-21960491.

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizează de către Autoritatea de Supraveghere Financiară prospectul schemei de pensii private pentru **Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA**, al cărui administrator este în prezent **CERTINVEST PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.**

Prin Decizia nr.211/07.12.2011 s-a autorizat preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative PENSIA MEA de către actuala **CERTINVEST PENSII SOCIETATE de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.** de la S.C. AVIVA Asigurari de Viata S.A.

Certinvest Pensii își desfășoară activitatea prin sediul central din București, str. Buzești, nr. 75-77, Biroul nr.2, etaj 10, sector 1 (unde se pot obține copii ale situațiilor financiare anuale).

B. 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. Câștigurile 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 2018 a soldurilor exprimate în valută a fost de 1 EUR = 4,6639 lei.

C. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Rezultatul contabil înainte de impozit : profit / (pierdere)	-452.105	-409.214
Cheltuieli nedeductibile	86.230	53.462
Deduceri	0	0
Venituri neimpozabile	-43.776	-81.589
Profit fiscal curent	-409.651	-437.341
Pierdere fiscală de recuperat din anii precedenți	-2.206.604	-2.580.292
Impozit pe profit platit	-	-
Rezultatul fiscal	-2.616.255	-3.017.633

În perioada 1 ianuarie 2018 – 31 martie 2018 Societatea a plătit impozit pe venit în suma de 5.628 lei. Începând cu 1 aprilie 2018 Societatea a revenit la sistemul de impozitare, datorând impozitul pe profit.

D. Cifra de afaceri

Veniturile ce compun cifra de afaceri sunt aferente exclusiv obiectului de activitate al societății: administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea.

Cifra de afaceri	2017	2018
din administrarea fondului de pensii facultative Pensia Mea	1.711.848	1.863.055
TOTAL	1.711.848	1.863.055

E. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu au existat evenimente ulterioare datei bilanțului cu influența semnificativă.

F. Cheltuieli în avans și venituri speciale

Cheltuielile înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2017</u>	<u>31 decembrie 2018</u>
	40.716	42.560
Total	<u>40.716</u>	<u>42.560</u>

G. Auditori

Exercitiul financiar 2018 a fost auditat de Deloitte Audit SRL. Cheltuielile cu onorariile de audit in 2018 au fost estimate la 48.715 lei.

H. Efecte comerciale scontate neajunse la scadența

Societatea nu deține la data de 31 decembrie 2018 efecte comerciale scontate neajunse la scadența.

I. Suma de rambursat pentru datorii este mai mică decât suma primită.

J. Datorii probabile și angajamente acordate

Nu există angajamente acordate și datorii probabile.

K. Garanții

Societatea are constituite garanții pentru chirie în sumă de 33.356 lei.

L. Nu există active sau datorii care să aibă legături cu mai multe elemente din bilanț.

M. Relații între companii ale aceluiași grup

La sfârșitul anului, Societatea nu datorează sume către companiile afiliate.

N-P. Societatea are angajate contracte de leasing.

În anul 2017 Societatea a încheiat un contract de leasing financiar pentru achiziționarea unui autoturism. Valoarea acestui contract la data de 31.12.2018 este de 96.332 lei.

R. Plasamentele societatii

Societatea deține următoarele plasamente la 31 decembrie 2018:

Denumire	Suma plasata	Dobanda cumulata	Total	Termen
Titluri de stat emise de administratia publica centrala	1.481.986	39.124	1.521.110	26 aprilie 2023
Obligatiuni municipale Oravita	142.814	1.389	144.203	15 iunie 2027
Garanție pentru chirie	33.356	-	33.356	-
Acțiuni SNGN Romgaz SA	222.400	-	222.400	-
Fond deschis de investiții OTP Obligațiuni	327.859	-	327.859	-
Depozit bancar BRD GSG	63.066	3	63.069	3 ianuarie 2019
Depozite bancar Garanti Bank	2.206.500	2.771	2.209.271	21 martie 2019
Total plasamente	4.477.981	43.287	4.521.268	

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Total imobilizari financiare	3.394.483	1.698.669
Total investitii pe termen scurt	1.731.274	2.822.599
TOTAL	5.125.757	4.521.268

Societatea a avut in portofoliu actiuni la societatea SNGN Romgaz SA cu o valoare la data de 31 decembrie 2018 de 222.400 lei si a constituit depozite cu o valoare la data de 31 decembrie 2018 de 2.269.566 lei.

S. Nota explicativa privind evenimentele relevante in legatura cu aplicarea principiilor de guvernanta corporativa

In baza cerintelor Regulamentului nr. 2/2016, societatea a implementat si actualizeaza in permanenta toate cerintele privind guveranta corporativa, cerinte cuprinse in documentele interne sub forma de politici, proceduri si planuri de raspuns.

Astfel, Actul constitutiv cuprinde responsabilitatile de baza ale Consiliului de Administratie cu privire la implementarea si respectarea principiilor guvernantei corporative si prevede un echilibru intre membrii executivi si neexecutivi, astfel incat nicio persoana sau grup restrans de persoane sa nu influenteze procesul decizional.

Regulamentul de Organizare si Functionare a Societatii, revizuit si avizat de ASF in anul 2018, prevede structurile de guvernanta corporativa, functiile, competentele si responsabilitatile consiliului si conducerii executive/conducerii superioare, stipuleaza atributia Comitetului de audit de a face recomandari Consiliului de Administratie privind selectarea, numirea si inlocuirea auditorului financiar, precum si termenii si conditiile remunerarii acestuia.

Societatea are implementate Procedura privind tranzactiile in interes personal si conflictele de interese, Procedura privind organizarea sistemului de administrare a riscului, Procedura de control intern, Planul privind asigurarea continuitatii activitatii si pentru situatiile urgente, Planul de raspuns la incidentele de securitate informatica.

De asemenea, Societatea a implementat Politica de comunicare cu partile interesate, precum si Procedura privind evaluarea prealabila si continua a membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in cadrul societatii elaborata si implementata conform Regulamentului 14/2015.

In cursul anului 2018 s-a avizat modificarea prospectului FPF Pensia Mea ca urmare a modificarilor aduse de Norma 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, s-a incheiat si notificat Actul additional la contractul de depozitare nr.251/01.09.2014, referitor la conditiile de deschidere a contului DIP plata esalonata.

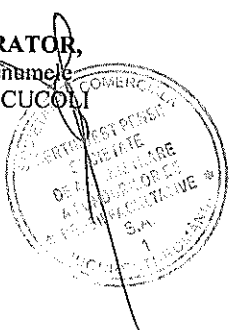
De asemenea, s-a transmis spre avizare modificarea Actului individual de aderare la FPF Pensia Mea, ca urmare a implementarii Normei ASF 18/2018.

In cursul anului 2018 au fost revizuite si notificate catre ASF mai multe proceduri existente in vederea alinierii la reglementarile legale in vigoare generale, dar si a celor speciale care vizeaza activitatea de administrare private a pensiilor facultative, cum ar fi: Procedura privind aderarea si dobandirea calitatii de participant la FPF Pensia Mea actualizata conform Regulamentului General privind protectia datelor nr.679/2016, Procedura privind gestionarea revendicarilor de plata a activelor personale nete ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea, Procedura de arhivare a documentelor Certinvest Pensii SAFPF, Procedura privind activitatea de control intern, actualizarea Planului de continuitate a activitatii, precum si Planul de raspuns la incidentele de securitate informatica.

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOLI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

Handwritten signature of Emanuela Gheorghe.

Județul BUCUREȘTI
 Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCUREȘTI
 sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderentă (denumire clasă
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu excepția
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasă CAEN 6530
 Cod unic de
 înregistrare 21948054

DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2018

I. Date privind rezultatul înregistrat	Nr.rd.	Nr. Unități	Sume	
A	B	1	2	
Unități care au înregistrat profit	01	-	-	
Unități care au înregistrat pierdere	02	1	547.293	
Unitati care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	03	-	-	
II. Date privind plățile restante	Nr.rd.	Total (col. 2 + 3)	Din care :	
			Pentru activitatea curentă	Pentru activitatea de investiții
A	B	1	2	3
Plăți restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	04	-	-	-
Furnizori restanți - total (rd. 06 la 08), din care:	05	-	-	-
- peste 30 de zile	06	-	-	-
- peste 90 de zile	07	-	-	-
- peste 1 an	08	-	-	-
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	09	-	-	-
- contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate	11	-	-	-
- contribuția pentru pensia suplimentară	12	-	-	-
- contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri	15	-	-	-
Obligații restante față de alți creditori	16	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadență - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:		-	-	-
- restante după 30 de zile	20	-	-	-
- restante după 90 de zile	21	-	-	-
- restante după 1 an	22	-	-	-
Dobânzi restante	23	-	-	-
III. Număr mediu de salariați	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie an curent
A	B	1	2	
Număr mediu de salariați	24	22	21	
Numarul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei	25	22	19	

IV. Dobanzi, dividende si redevente platite in cursul perioadei de raportare. Subventii incasate si creante restante	Nr.rd.	Sume
A	B	I
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente , din care	26	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	29	-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice nerezidente, din care:	30	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	-
Venituri brute din dobanzi platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	34	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	-
Venituri brute din dividende platite catre persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	36	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	-
Venituri brute din dividende plătite către persoane juridice nerezidente potrivit prevederilor art. 229 alin. (1) lit. c) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, din care:	38	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	-
Venituri brute din redevente platite catre persoane fizice nerezidente, din care:	40	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	41	-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	43	-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice nerezidente, din care:	44	-
IV. Dobanzi, dividende si redevente platite in cursul perioadei de raportare. Subventii incasate si creante restante	Nr.rd.	Sume
A	B	I
- impozitul datorat la bugetul de stat	45	-
Venituri brute din redevențe plătite către persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	47	-
Redevente platite in cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite in concesiune, din care:	48	-
- redevente pentru bunurile din domeniul public platite la bugetul de stat	49	-
Redeventa miniera platita la bugetul de stat	50	-
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51	-
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52	-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	53	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	54	-
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	55	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	56	-

Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	57		-
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	58		-
- subvenții aferente veniturilor, din care:	59		-
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă	60		-
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	61		74
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	62		-
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	63		-
V. Tichete de masă	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masă acordate salariaților	64		26.285
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare	65	-	-
- după surse de finanțare, din care :	66	-	-
- din fonduri publice	67	-	-
- din fonduri private	68	-	-
- după natura cheltuielilor, din care :	69	-	-
- cheltuieli curente	70	-	-
- cheltuieli de capital	71	-	-
VII. Cheltuieli de inovare	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	-	-
VIII. Alte informații	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent	31 decembrie anul curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	73	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	74	-	-
Imobilizări financiare, în sume brute (rd.76+84), din care:	75	3.394.483	1.698.669
Acțiuni deținute la entitățile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate și obligațiuni, în sume brute (rd.77 la 83), din care:	76	-	-
- acțiuni cotate emise de rezidenți	77	-	-
- acțiuni necotate emise de rezidenți	78	-	-
- părți sociale emise de rezidenți	79	-	-
- obligațiuni emise de rezidenți	80	-	-
- acțiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenți	81	-	-
- acțiuni și părți sociale emise de nerezidenți	82	-	-
- obligațiuni emise de nerezidenți	83	-	-
Creanțe imobilizate, în sume brute (rd.85+86), din care:	84	3.394.483	1.698.669
- creanțe imobilizate în lei și exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute	85	3.394.483	1.698.669
- creanțe imobilizate în valută	86	-	-
Creanțe comerciale, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor și alte conturi asimilate, în sume brute, din care:	87	119.497	130.970
- creanțe comerciale externe, avansuri acordate pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor acordate furnizorilor externi și alte conturi asimilate, în sume brute	88	-	-
Creanțe neincasate la termenul stabilit	89	-	-
Creanțe în legătură cu personalul și conturi asimilate	90	-	-
Creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale și bugetul statutului (rd.92 la 96), din care:	91	23.242	39.725
- creanțe în legătură cu bugetul asigurărilor sociale	92	23.242	39.725

- creante fiscale in legatura cu bugetul statului	93	-	-
- subventii de incasat	94	-	-
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	95	-	-
- alte creante in legatura cu bugetul statului	96	-	-
Creantele entitatii in relatiile cu entitatile din grup	97	-	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit	98	-	-
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99	-	-
Alte creante (rd.101 la 103), din care:	100	28.371	44.795
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul si decontari din operatiuni in participatie	101	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	102	21.273	35.033
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecantate pana la data de raportare	103	7.098	9.762
Dobanzi de incasat, din care:	104	-	-
- de la nerezidenti	105	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici	106	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute, (rd.108 la 114),din care:	107	1.731.274	2.819.825
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	250.400	222.400
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	110	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti si obligatiuni emise de nerezidenti	111	-	-
- actiuni emise de organismele de plasament colectiv rezidente si actiuni emise de nerezidenti	112	321.035	327.859
- titluri de stat	113	-	-
- depozite bancare pe termen scurt	114	1.159.839	2.269.566
Alte valori de incasat	115	-	-
Casa in lei si in valuta, din care	116	260	710
- in lei	117	260	710
- in valuta	118	-	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta, din care:	119	860	354
- in lei, din care:	120	860	354
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	-	-
- in valuta, din care:	122	-	-
- conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	123	-	-
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd.125+126), din care:	124	-	-
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	125	-	-
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta	126	-	-
Datorii (rd. 128 + 131 + 134 + 137 + 140 + 143 + 146 + 149 + 152 + 155 + 158 + 159 + 162 + 163 + 165 + 166 + 171 + 172 + 173 + 174+ 180), din care:	127	262.015	241.785
Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.129+130), din care:	128	-	-
- in lei	129	-	-
- in valuta	130	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (rd.131+133), din care:	131	-	-
- in lei	132	-	-
- in valuta	133	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt, (rd.135+136), din care:	134	-	-
- in lei	135	-	-
- in valuta	136	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt, (rd.138+139), din care:	137	-	-

- in lei	138	-	-
- in valuta	139	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt, (rd.141+142), din care:	140	-	-
- in lei	141	-	-
- in valuta	142	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt, (rd.144+145), din care:	143	-	-
- in lei	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Credite bancare pe termen lung (rd.147+148), din care:	146	-	-
- in lei	147	-	-
- in valuta	148	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung, (rd.150+151), din care:	149	-	-
- in lei	150	-	-
- in valuta	151	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (rd.153+154), din care:	152	-	-
- in lei	153	-	-
- in valuta	154	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (rd.156+157), din care:	155	-	-
- in lei	156	-	-
- in valuta	157	-	-
Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente	158	-	-
Alte imprumuturi si dobanzile aferente,(rd. 160+161) din care:	159	110.969	96.332
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	110.969	96.332
- in valuta	161	-	-
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	-	-
- valoarea concesiunilor primite	162a	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute, din care:	163	44.662	40.135
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute	164	-	-
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate	165	45.282	43.123
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului, (rd.167 la 170) din care:	166	58.922	59.865
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale	167	36.105	40.364
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului	168	22.534	16.907
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate	169	283	2.594
- alte datorii in legatura cu bugetul statului	170	-	-
Datoriile entitatii in relatiile cu entitatile din grup	171	-	-
Sume datorate actionarilor	172	-	-
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	-	-
Alte datorii, (rd. 175 la 179), din care:	174	2.180	2.330
- decontari cu entitatile asociate si entitatile controlate in comun, decontari cu actionarii privind capitalul, dividende si decontari din operatii in participatie	175	-	-
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)	176	2.180	2.330
- subventii nereluate la venituri	177	-	-
- varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt	178	-	-
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti	179	-	-
Dobanzi de platit	180	-	-
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici	181	-	-
Capital subscris varsat, din care:	182	7.000.766	7.000.766
- actiuni cotate	183	-	-
- actiuni necotate	184	7.000.766	7.000.766

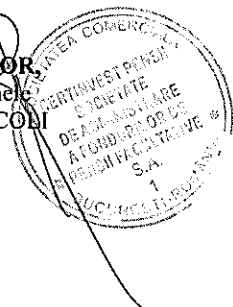
- parti sociale	185	-	-	-	-
- capital subscris varsat de nerezidenti	186	-	-	-	-
Brevete si licente	187	323.982		333.587	
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie anul curent	
A	B	1		2	
Cheltuieli cu colaboratorii	188	-	-	-	-
X.Capital social varsat	Nr.rd.	31 decembrie anul precedent		31 decembrie anul curent	
		Suma (col.1)	% (col.2)	Suma (col.1)	% (col.2)
Capital social varsat (rd.190+194+195+196) , din care:	189	7.000.766	X	7.000.766	X
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	-		-	
- cu capital integral de stat;	191	-		-	
- cu capital majoritar de stat;	192	-		-	
- cu capital minoritar de stat;	193	-		-	
- detinut de societati comerciale cu capital privat;	194	6.006.967	86	6.006.967	86
- detinut de persoane fizice	195	993.799	14	993.799	14
- detinut de alte entitati	196	-		-	
XI. Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr.rd.	Sume (lei)			
A	B	31 decembrie anul precedent		31 decembrie an curent	
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	197	-		-	
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	-		-	
Creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	199	-		-	
- creanțe preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	-		-	

Pe linia nr 168 din formular pe langa datoriile fiscale in legatura cu bugetul statului in cuantum de 8.945 lei a fost incadrata si taxa de functionare datorata ASF pentru luna decembrie 2018 in cuantum de 7.962 lei.

ADMINISTRATOR

Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOBI

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

Județul BUCUREȘTI
 Entitate CERTINVEST PENSII SOCIETATE DE
 ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
 Adresa: localitatea BUCUREȘTI
 sectorul 1, str. Buzești, nr.75-77, Biroul nr.2, etaj 10
 Telefon 021.203.84.00, fax 021.203.84.02
 Număr din Registrul Comerțului J40/11737/2007

Forma de proprietate S. C. Actiuni 34
 Activitatea preponderentă (denumire clasă
 CAEN): Activit.ale fond.de pensii (cu exceptia
 celor din sist.
 public de asigurari sociale)
 Cod clasă CAEN 6530
 Cod unic de
 înregistrare 21948054

**Situatia activelor imobilizate
 la 31 decembrie 2018**

Elemente de imobilizari	Nr rd.	Valori brute				
		Sold initial (lei)	Cresteri (lei)	Reduceri		Sold final col. 5=1+2- 3 (lei)
				Total (lei)	Din care: dezmembrari si casari (lei)	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizari necorporale						
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	1	-	-	-	X	-
Alte imobilizari	2	323.983	9.605	-	-	333.588
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	-	-	-	X	-
Total (rd.01 la 03)	4	323.983	9.605	-	-	333.588
Imobilizari corporale						
Terenuri	5	-	-	-	X	-
Constructii	6	-	-	-	X	-
Instalatii tehnice si masini	7	209.235	-	44.188	X	165.047
Alte instalatii, utilaje, mobilier	8	235.097	-	-	0	235.097
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	-	-	-	X	-
Total (rd.05 la 09)	10	444.332	-	44.188	0	400.144
Imobilizari financiare	11	3.394.483	328.818	2.024.632	X	1.698.669
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	4.162.798	338.423	2.068.820	0	2.432.401

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE

Elemente de immobilizari	Nr.rd.	Sold initial	Amortizare in cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
		(lei)			
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	-	-	-	-
Alte immobilizari	14	319.404	7.657	0	327.061
Total (rd.13 la 14)	15	319.404	7.657	0	327.061
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	18	86.329	26.692	44.188	68.833
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	203.465	18.440	0	221.905
Total (rd.16 la 19)	20	289.794	45.132	44.188	290.738
AMORTIZARI - TOTAL (rd.15+20)	21	609.198	52.789	44.188	617.799

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE

Elemente de immobilizari	Nr.rd.	Sold initial	Ajustari constituite in cursul anului (lei)	Ajustari reluete la venituri (lei)	Sold final 13=10+11- 12 (lei)
		(lei)			
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	-	-	-	-
Alte immobilizari	23	-	-	-	-
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	24	-	-	-	-
TOTAL (rd.22 la 24)	25	-	-	-	-
Imobilizari corporale					
Terenuri	26	-	-	-	-
Constructii	27	-	-	-	-
Instalatii tehnice si masini	28	-	-	-	-
Alte instalatii,utilaje si mobilier	29	-	-	-	-
Avansuri si immobilizari corporale in curs	30	-	-	-	-
Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizari financiare	32	-	-	-	-
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE TOTAL (rd. 25+31+32)	33	-	-	-	-

ADMINISTRATOR
Numele si prenumele
Corina-Elena CUCOLU

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Emanuela GHEORGHE

Calitatea: Economist

Semnatura

RAPORTUL ANUAL AL ADMINISTRATORILOR

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.

La data de 26 iulie 2011 prin Decizia Nr.178/2011 se autorizeaza de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prospectul schemei de pensii private pentru Fondul de Pensii Facultative PENSIA MEA, al carui administrator de fonduri de pensii este 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, Etaj 10, Biroul nr.2, sector 1 (unde se pot obtine copii ale situatiilor financiare anuale).

1. STRUCTURA ACTIONARIATULUI

La incheierea exercitiului financiar al anului 2018, structura actionariatului era urmatoarea:

Actionar	Numar	Procentaj	Valoare
	actiuni	(%)	(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 31.12.2018, 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 in curs de autorizare ASF*

La data de 31.12.2018 conducerea executiva a Societatii era alcatuita din urmatoarele persoane:

- Director General – Cucoli Corina Elena
- Director General Adjunct – Cojocaru Corina-Madalina

Indemnizatii

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, indemnizațiile brute acordate membrilor organelor de conducere s-au ridicat la suma de 504.182 lei, iar contribuțiile aferente acestora au fost în suma de 176.462 lei.

3. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA CERTINVEST PENSII SAFPF

Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității 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.

Fondul de Pensii Facultative “Pensia Mea” este un fond de pensii cu risc mediu si a fost infiintat in anul 2007 si preluat de societate in administrare in urma Deciziei ASF (CSSPP) nr.211/07.12.2011 de la Aviva Asigurari de Viata.

Prospectul fondului a fost autorizat in 2011 la preluare, prin Decizia ASF (CSSPP) nr.178 din 26.07.2011, fiind inregistrat in registrul ASF cu codul FP3-1030.

Auditorul financiar extern al Societatii, inclusiv cel pentru fondul de pensii facultative administrat pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 este Deloitte Audit SRL.

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, completata cu Norma 1/2018 , completată prin Norma nr. 8/ 2018; modificată și completată prin **Norma nr. 8/2019** , precum si in conformitate cu Legea contabilitatii nr.82/1991, republicata, cu toate modificarile ulterioare, precum si cu **Norma ASF nr.7/2017** privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private.

Situatiile financiare ale societatii cuprind bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu, situatia fluxurilor de numerar, 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.

La data de 31.12.2018, Contul de profit si pierdere al societatii se prezenta astfel:

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2018

Denumire indicator	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	1	1.711.848	1.863.055
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708),(rd.2.1+2.2+2.3+2.4) din care :	2	1.711.848	1.863.055
a1) Venituri din servicii prestate (ct.704)(rd.2.1.1+2.1.2	2.1	1.711.848	1.863.055
a1.1) Venituri din servicii prestate- Pilon 2(ct.7041)(rd2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare - Pilon2 (ct.70411)(rd.2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contributiile platite- Pilon 2(ct. 704111)	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2).Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat – Pilon 2(ct.704112)	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalitati de transfer – Pilon 2 (ct.70412)	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere – Pilon 2 (ct.70413)	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing- Pilon 2 (ct.70414)	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate – Pilon 3(ct.7042)(rd2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	1.711.848	1.863.055
a1.2.1) Comision de administrare – Pilon 3 (ct.70421)(rd.2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	1.711.848	1.863.055
a1.2.1.1) Comision de administrare din contributiile platite- Pilon 3 (ct. 704211)	2.1.2.1.1	335.230	371.644
a1.2.1.2).Comision de administrare din activul net al fondului de pensii facultative – Pilon 3 (ct.704212)	2.1.2.1.2	1.376.618	1.491.411
a1.2.2) Penalitati de transfer – Pilon 3 (ct.70422)	2.1.2.2	-	-
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere – Pilon 3 (ct.70423)	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing- Pilon 3 (ct.70424)	2.1.2.4	-	-
a2) Venituri din studii si cercetari	2.2	-	-
a3) Venituri din redevente,locatii de gestiune si chirii (ct.706)	2.3	-	-
a4) Venituri din activitati diverse (ct. 708)	2.4	-	-
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	03	-	-
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	04	-	-
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	05	18.151	12.710
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06	1.729.999	1.875.765
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07	21.512	26.852
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	15.840	20.358

Certinvest Pensii SAFPF SA

 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

<i>b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)</i>	09	932	960
<i>c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)</i>	10	4.740	5.534
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	11	162.247	147.102
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	1.328.829	1.451.639
a) Salarii și indemnizații (ct. 641 + 642+643+644)	13	1.073.354	1.380.762
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645+646)	14	255.475	70.877
7. Ajustari	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	37.615	52.789
<i>a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)</i>	17	37.615	52.789
<i>a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)</i>	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
<i>b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)</i>	20	-	-
<i>b.2) Venituri (ct. 754+7814)</i>	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	907.935	944.355
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611 + 612 + 613 + 614 + 615+ 621 + 622+ 623+624+625+ 626 + 627 + 628)	23	809.255	840.709
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635)	24	98.483	103.644
c) Alte cheltuieli de exploatare (ct. 652+655+658)	25	197	2
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	3.516	(29.529)
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27	3.516	-
b) Venituri (ct. 7812)	28	-	29.529
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	2.461.654	2.593.208
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	-	-
Pierdere (29-6)	31	731.655	717.443
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32	-	-
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766)	34	212.735	185.245
<i>din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate</i>	35	-	-
13. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)	36	151.500	170.416
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	364.235	355.661
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-

<i>Cheltuieli (ct. 686)</i>	39	-	-
<i>Venituri (ct. 786)</i>	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	1.981	11.127
<i>din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate</i>	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	82.704	168.756
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	84.685	179.883
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
<i>Profit (rd.37-44)</i>	45	279.550	175.778
<i>Pierdere (rd.44-37)</i>	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	2.094.234	2.231.426
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	2.546.339	2.773.091
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
<i>Profit (rd.47-48)</i>	49	-	-
<i>Pierdere (rd.48-47)</i>	50	452.105	541.665
17. Impozitul pe profit (ct. 691)	51	-	-
18. Alte impozite (ct. 698)	52	-	5.628
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
<i>Profit (rd.49-51-52)</i>	53	-	-
<i>Pierdere (rd.50+51+52)</i>	54	452.105	547.293

4. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELILOR SI VENITURILOR

Cheltuieli de constituire

Cheltuielile de constituire sunt acele cheltuieli ocazionate de înființarea sau dezvoltarea unei persoane juridice: taxe de înscriere și înmatriculare și alte cheltuieli de această natură, legate de înființarea și extinderea activității.

Capital social

La 31 decembrie 2018, capitalul Societății, așa cum este înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului este format din 7.000.766 acțiuni, fiecare cu o valoare nominală de 1 leu.

Comisioane și cheltuieli

Comisiunile de achiziție și variația cheltuielilor înregistrate în avans pot fi analizate după cum urmează:

Certinvest Pensii SAFPF SA

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

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Comisioane și cheltuieli de achiziție	181.915	166.992
Comisioane și cheltuieli de achiziție nete	181.915	166.992
Cheltuieli de administrare	2.276.223	2.455.745
Alte cheltuieli (donatii, anulare provizioane)	3.516	(29.529)
Total	2.461.654	2.593.208

Comisioanele și cheltuielile de achiziție din cadrul anului 2018 sunt în principal constituite din :

- Comisioanele convenite agenților de marketing în valoare de 81.802 lei.
- Sumele plătite către Fondul de Garantare a Drepturilor din Sistemul de Pensii Private pentru acoperirea cheltuielilor de administrare în valoare de 65.300 lei.
- Contribuția către Asociația pentru Pensiile Administrate Privat din România pentru anul 2018 în valoare de 19.573 lei.

Cheltuielile de administrare realizate în anul 2017 și 2018 pot fi clasificate astfel:

Descriere	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
Cheltuieli cu contractele de servicii	399.889	430.214
Cheltuieli reclama marketing	2.605	412
Cheltuieli postale și bancare	42.895	44.835
Cheltuieli cu impozite și taxe	98.483	103.644
Cheltuieli cu amortizarea	37.615	52.789
Cheltuieli cu chirii	254.615	260.052
Cheltuieli cu salariile	1.073.354	1.380.762
Cheltuieli cu contribuțiile sociale	255.475	70.877
Cheltuieli privind materialele consumabile și alte cheltuieli externe	21.513	26.853
Alte cheltuieli	89.779	85.307
Total cheltuieli de administrare	2.276.223	2.455.745

Venituri și cheltuieli din plasamente

În cursul anului financiar 2018 au fost obținute venituri financiare din plasamente pe termen scurt și mediu. Scadentele au fost determinate de obligațiile de plată aferente activității de administrare. Castigurile din plasamente în suma de 360.751 lei, sunt detaliate astfel:

	31 decembrie 2017	31 decembrie 2017
Venituri din dobânzi	212.735	185.245
Alte venituri financiare	151.500	170.416
Venituri provenind din realizarea plasamentelor	364.235	355.661
Efectul diferenței de curs valutar	(3.484)	(3.275)
Cheltuieli de gestionare a plasamentelor	(3.484)	(3.275)
Castig din plasamente	360.751	352.386

In anul 2018 societatea a inregistrat o variatie pozitiva din diferentele pe unitati de fond detinute la fondul OTP Obligatiuni in valoare de 6.825 si a incasat dividende in valoare de 52.060 lei.

Rezultatul exercitiului

La inchiderea exercitiului financiar 2018, rezultatul contabil-pierdere, se ridica la suma de 547.293 lei, urmand a fi acoperita din rezultatele exercitiilor viitoare.

Pierderea s-a datorat in mare masura cresterii cheltuielilor cu contractele de servicii datorita cresterii cheltuielilor cu consultanta IT si GDPR, audit IT, salarizare, a cheltuielilor cu impozitele si taxele precum si variatiilor negative de cotation aferente investitiilor din portofoliu (actiuni).

Disponibilitati

La 31 decembrie 2018, Societatea avea depozite bancare (inclusiv dobanda acumulata pana la 31.12.2018) in valoare de 2.272.340 lei.

Depozitele sunt pe termen scurt (pana la 1 an) denuminate in lei si poarta o dobanda la valoarea pietei intre 1,64% si 2,85% si certificate de trezorerie cu o dobanda intre 3,25% si 5,85%.

Alte active financiare cuprind certificate de trezorerie in valoare 1.521.110 lei, unitati de fond in valoare de 327.859 lei, obligatiuni Oravita in valoare de 144.203 lei si actiuni in valoare de 222.400 lei.

Participatii si surse de finantare

La 31 decembrie 2018 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.

Evenimente ulterioare datei bilantului

Nu s-au inregistrat evenimente semnificative ulterioare datei bilantului.

5. MANAGEMENTUL RISCULUI

Riscul de piata

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

In 2018, piata de capital a inregistrat o volatilitate crescuta, in special in ultimul trimestru ca urmare a deciziilor politice. Ordonanta 114 de la sfarsitul lunii decembrie a afectat semnificativ majoritatea sectoarelor reprezentate pe piata bursiera locala, in special sectoarele bancare si energetice prin noile taxe impuse pe activele bancare si pe energie. Ca urmare, in luna decembrie indicele BET-XT a scazut cu 13.82%, ducand evolutia pe intregul an in teritoriul negativ (-7.62%).

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar.

In 2018, expunerile valoare pe EUR si USD au fost sub 5% din activul total al fondului, leul a continuat sa se deprecieze si ca urmare nu au fost folosite produse financiare derivate pentru acoperirea riscului valutar.

Riscul ratei dobanzii

Riscul ratei dobanzii la valoarea justa este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii.

In 2018 Banca Nationala a majorat dobanda de politica monetara de trei ori, in ianuarie, februarie si mai de la 1.75% la 2.5%. Deciziile cu privire la dobanda nu au generat fluctuatii in piata intrucat erau conform asteptarilor. Banca Nationala a influentat insa randamentele de pe piata monetara si cea a titlurilor de stat prin controlul lichiditatii. Pe ansablu indicele titlurilor de stat calculate de Bloomberg, BROMA Index, a avansat in 2018 cu 3%, avand o corectie in trimestrul a doilea ca urmare operatiunilor efectuate de BNR in piata, iar ulterior a avansat puternic pe fondul cererii externe care a crescut in cautare de randamente ridicate, dupa ce a devenit evident ca politicile monetare din tarile dezvoltate au devenit mai relaxate.

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor preturilor pietei. Politica societatii cu privire la instrumentele financiare este de natura prudenta cautand instrumente sigure care sa nu fie influentate de fluctuatiile pietei.

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.

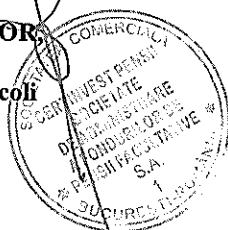
Societatea este expusa riscului de credit aferent instrumentelor financiare ce decurge din posibila neindeplinire a obligatiilor de plata de partenerii contractanti. Cu toate acestea, conducerea Societatii nu anticipeaza pierderi semnificative, altele decat cele inregistrate in situatiile financiare.

Riscul reputational

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

ADMINISTRATOR

Corina Elena Cuculi



Certinvest Pensii SAFPF SA

Str. Buzzești, 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

DECLARATIE PE PROPRIA RASPUNDERE

Situatiile financiare anuale aferente anului financiar 2018 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,
Corina-Elena Cucoli



12.04.2019

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 Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor 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 2018, 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 2018 se identifică astfel:
 - Activ net / Total capitaluri proprii: 4.645.665 lei
 - Pierdere neta a exercițiului financiar: 547.293 lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2018, 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 cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2015”) și cu politicile contabile descrise în notele explicative la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 („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 Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare anexate în ansamblu, și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată cu privire la aceste 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, Societatea înregistrează venituri operaționale exclusiv din comisioanele aferente administrării Certinvest Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea („Fondul”). În 2018, aceste venituri sunt în valoare de 1.863.055 RON.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, faptul că procentele aferente comisioanelor Societății trebuie aplicate în conformitate cu cerințele Legii 204/2006 privind pensiile facultative cu modificările ulterioare, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Am evaluat și testat controalele cheie, incluzând controalele IT relevante, aferente procesului de recunoaștere a veniturilor.</p> <p>Am efectuat următoarele proceduri detaliate de audit aferente recunoașterii veniturilor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am identificat în prospectul Certinvest Fondul de Pensii Facultative Pensia Mea procentele de comisioane percepute de Societate și am verificat recunoașterea acestora în contabilitatea Societății; • Am evaluat acuratețea și completitudinea datelor folosite în calculul veniturilor Societății; • Am comparat veniturile din comisioane ale Societății cu cheltuielile corespunzătoare înregistrate de Fond; • Am dezvoltat propria estimare asupra veniturilor din comisioane și am comparat rezultatele noastre cu cele înregistrate de Societate;

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 2018, 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. 425-428.

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. 425-428.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2018, 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 Societății

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 2. Raportul privind aplicarea anumitor prevederi legale nu face parte din situațiile financiare anuale ale Societății. 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 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.
10. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

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 Societății.
 - 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 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 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 Societatea 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 governanța, 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 governanța 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 governanța, 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

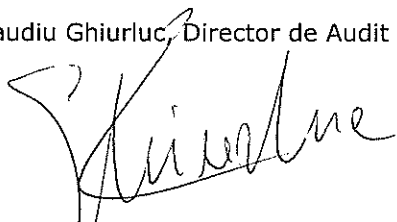
16. Am fost numiți de Adunarea Extraordinară a Acționarilor la data de 06 aprilie 2016 să audităm situațiile financiare ale Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2018. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016 până la 31 decembrie 2018.

Confirmăm că:

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

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

Claudiu Ghiurluc, Director de Audit



*Înregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea Publică
a Activității de Audit Statutar cu numărul 3113*

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

*Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică
a Activității de Audit Statutar cu numărul 25*

Sos. Nicolae Titulescu nr. 4- 8, America House, Intrarea de Est,
Etajul 2 - zona Deloitte și Etajul 3, sector 1,
București, România
12 aprilie 2019

Certinvest Pensii SAFFP

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

HOTARAREA

Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor
CERTINVEST Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.
Nr. 2 din data de 12.04.2019

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 12.04.2019, ora 10.00, 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:

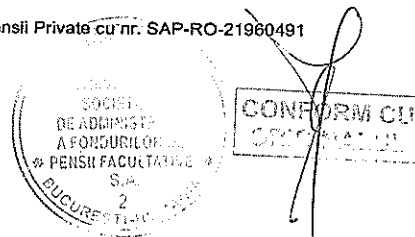
- SAI CERTINVEST SA detinand un numar de 6.006.967 actiuni, cu o participare la capitalul social de 85,804425%, reprezentata prin Director General – Horia Gusta
- Carmen Voicu, detinand un numar de 331.267 actiuni, cu o participare la capitalul social de 4,731868%,
- Teodor-Marian Alecu, detinand un 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 2018, intocmite in conformitate cu legislatia in vigoare pe baza raportului auditorilor externi ai societatii.
2. Se aproba raportul anual al administratorilor privind activitatea societatii aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2018 si descarcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul financiar 2018.
3. Se aproba situatiile financiare anuale ale fondului "Pensia Mea" aferente exercitiului financiar 2018.
4. Se aproba raportul anual al administratorilor privind activitatea Fondului de Pensii Facultative "Pensia mea" aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2018.

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 SAFFP este 5405



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

5. Se aproba raportul anual catre participanti privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative „Pensia Mea” la data de 31.12.2018.
6. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale societatii Certinvest Pensii SAFPF SA pentru exercitiul financiar 2018.
7. Se aproba raportul auditorului financiar asupra situatiilor financiare anuale ale fondului “Pensia mea” pentru exercitiul financiar 2018.
8. Se aproba propunerile de recuperare a pierderii inregistrate de Certinvest Pensii SAFPF SA din profitul exercitiilor financiare viitoare.
9. Se aproba repartizarea rezultatului financiar inregistrat de FPF Pensia Mea la data de 31.12.2018 in capitaluri proprii conform cerintelor art.368 din Norma 14/2015.
10. Se aproba Planul de afaceri al societatii pentru perioada 2019-2022, conform propunerii Consiliului de Administratie.
11. Se aproba bugetul de venituri si cheltuieli al Certinvest Pensii SAFPF SA pentru exercitiul financiar 2019.
12. Se imputernicesc doamnele Corina Elena Cucoli- Director General- pentru semnarea si Emanuela Gheorghe- economist in cadrul Directiei Financiare- pentru intocmirea documentelor mentionate la punctele 1-12 ale prezentei Hotarari in vederea depunerii acestora la autoritatile competente.

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

Actionari prezenti 100% CERTINVEST Pensii SAFPF SA:

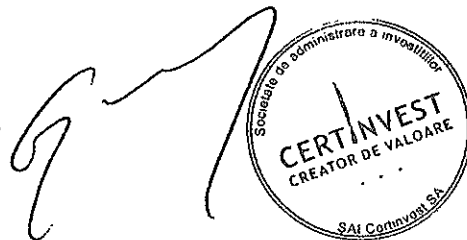
SAI CERTINVEST SA prin Director General – Horia Gusta

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

