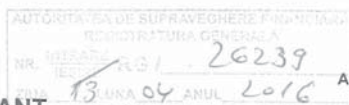


Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Florești, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comerțului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079



BILANT

Anexa Nr. A1

LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2015

Denumire indicator	Nr. Rand	Nr. Nota explicativa	Sold la 01.01.2015	Sold la 31.12.2015
A	B		1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X	5		
I. IMOBILIZARI NECORPORALE	X	5		
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	01		-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	02		-	-
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)	03	5	20.849.763	16.742.113
4. Fondul comercial (ct. 2071-2807-2907)	04		-	-
5. Avansuri și imobilizări necorporale în curs de execuție (ct. 233+234-2933)	05		-	-
TOTAL: (rd. 01 la 05)	06		20.849.763	16.742.113
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X	5		
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	07		-	-
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213-2813-2913)	08	5	85.379	113.051
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214-2814-2914)	09	5	242.095	148.794
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs (ct. 231+232-2931)	10		-	-
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11		327.474	261.845
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X	5		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12		-	-
2. Imprumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13		-	-
3. Interese de participare (ct. 263-2963)	14		-	-
4. Imprumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct. 265-2964)	16		-	-
6. Alte imprumuturi (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969)	17	5	62.120	18.546.877
TOTAL: (rd. 12 la 17)	18		62.120	18.546.877
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 18)	19		21.239.357	35.550.835
B. ACTIVE CIRCULANTE	X			
I. STOCURI	X	6		
1. Materiale consumabile (ct. 302+303-392)	20	6	1.539	-
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (ct. 4091)	21		-	-
TOTAL: (rd. 20 la 21)	22		1.539	-
II. CREANȚE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)		4		
1. Creanțe comerciale* (ct. 2673+2674+2678+2679-2966-2969+4092+411+413+418-491)	23	4	842.735	1.123.232
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate (ct. 4511+4518+4951)	24	4	61.384	-
3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	25		-	-

4. Alte creanțe (ct. 425+4282+431+437+4382+441+4424+4428+444+445+446+447+4482+4582+461+473+496+5187)	26	4	23.746	62.180
5. Creanțe privind capitalul subscris și neversat (ct. 456-4953)	27		-	-
TOTAL: (rd. 23 la 27)	28		927.865	1.185.412
III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT		9		
1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate (ct. 501-591)	29		-	-
2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	30	9H	20.886.549	13.630.063
TOTAL: (rd. 29 la 30)	31		20.886.549	13.630.063
IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCĂ (ct. 5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542)	32		1.227.169	2.364.932
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+28+31+32)	33		23.043.122	17.180.407
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	34	6	129.476	52.679
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN	X	4		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat imprumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	35		-	-
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	36		-	-
3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	37		-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	38	4	176.774	422.951
5. Efecte de comerț de plată (ct. 403+405)	39		-	-
6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1651+1685+2691+4511+4518+4519)	40	4	61.436	178.415
7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453+454)	41		-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+437+4381+441+442+4428+444+446+447+4481+4551+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	42	4	410.157	880.310
TOTAL: (rd. 35 la 42)	43		648.367	1.481.676
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 33 + 34 - 43 - 59.2)	44		22.524.231	15.751.410
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19+ 44 - 59.1)	45		43.763.588	51.302.245
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN	X	4		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat imprumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	46		-	-
2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682 + 5191 + 5192 + 5198)	47		-	-
3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419)	48		-	-
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	49	4	11.000.000	11.000.000
5. Efecte de comerț de plată (ct. 403+405)	50		-	-
6. Sume datorate entităților afiliate (ct. 1651+1685+2691+4511+4518+4519)	51		-	-
7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453+454)	52		-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale (ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431+437+4381+441+442+4428+444+446+447+4481+4551+4558+456+457+4581+462+473+509+5186+5193+5194+5195+5196+5197)	53		-	-

TOTAL: (rd. 46 la 53)	54		11.000.000	11.000.000
H. PROVIZIOANE		1		
1. Provizioane tehnice constituite de administratorii de fonduri de pensii private (ct. 1515) ****)	55		-	-
2. Provizioane pentru impozite (l. 1516)	56		-	-
3. Alte provizioane (ct.1511+1512+1514+1518)	57	1	1.640.999	3.057.000
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 55 + 56 + 57)	58		1.640.999	3.057.000
I. VENITURI IN AVANS (rd. 59.1 + 59.2) din care:	59		-	-
1. Subventii pentru investitii (ct. 131+132+133+134+138)	59.1		-	-
2. Venituri inregistrate in avans (ct. 472)	59.2		-	-
J. CAPITAL SI REZERVE	X	8		
I. CAPITAL din care:	X			
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	60	8	40.000.000	40.000.000
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	61		-	-
TOTAL CAPITAL (rd.60+61)	62		40.000.000	40.000.000
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	63		-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	X			
Sold C	64		-	-
IV. REZERVE	X	2		
1. Rezerve legale (ct. 1061)	65	2	6.207	353.320
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	66		-	-
3. Rezerve reprezentand surplus realizat din rezerve de reevaluare (ct. 1065)	67		-	-
4. Alte rezerve (ct. 1068)	68		-	-
5. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	69		-	-
TOTAL REZERVE (rd. 65 la 69)	70		6.207	353.320
6. Actiuni proprii (ct. 109)	71		-	-
7. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct.141)	72		-	-
8. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	73		-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)	X	2		
Sold C	74		-	-
Sold D	75		9.001.549	8.883.618
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X	2		
Sold C	76	2	124.138	6.122.656
Sold D	77	2		
Repartizarea profitului (ct. 129)	78		6.207	347.113
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 62 + 63 + 64 + 70- 71 + 72 - 73 + 74 - 75 + 76-77-78)	79		31.122.589	37.245.245
Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre: ADMINISTRATOR, Numele si prenumele FODOREAN PETRUTA ILEANA Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT Semnatura _____ INTOCMIT, Numele si prenumele POENARI ADRIANA Calitatea: MANAGER FINANCIAR Semnatura _____ Stampila entitatii _____ *) Conturi de repartizat dupa natura elementelor respective; **) Solduri debitoare ale conturilor respective; ***) Solduri creditoare ale conturilor respective ****) Randul 55 se completeaza cu valoarea provizioanelor tehnice contituite de administratorii de fonduri private, conform legislatiei in materie. Nr. de inregistrare in organismul profesional _____				

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inregistrare entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A2

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2015

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rand	Nr.Nota explicativa	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Precedenta	Curenta
A	B		1	2
VENITURI DIN EXPLOATARE	X	3		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	01		9.512.258	24.233.608
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)	02	3	9.512.258	24.233.608
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.758)	05	3	384	17.229
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06		9.512.642	24.250.837
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X			
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07		149.545	183.401
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	08	3A	17.139	22.068
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604)	09	3A	73.413	95.289
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10	3A	58.993	66.044
5. Cheltuieli cu personalul (rd. 12+13)	11		2.327.963	2.710.119
a) Salarii (ct. 641*)	12	7	1.866.667	2.214.946
b) Cheltuieli cu asigurările si protectia sociala (ct. 645)	13	7	461.296	495.173
6. Ajustari	X			
a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 15 - 16)	14		870.379	4.612.453
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813)	15	3	870.379	4.612.453
a.2) Venituri (ct. 7813)	16		-	-
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 18 - 19)	17		(890)	-
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	18	4	4.477	37.871
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	19	4	5.367	37.871
7. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 21 la 23)	20		5.782.319	8.903.548
a) Cheltuieli privind prestatiile externe(ct. 611+612+613+614+621+622+623+624+625+626+627+628)	21	3	3.780.277	5.323.366
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct.635)	22	3B	1.992.542	3.532.594
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate (ct. 658)	23	3C	9.500	47.588
8. Ajustari privind provizioanele (rd.25 - rd 26)	24		1.027.000	1.416.002
a) Cheltuieli (ct. 6812)	25	1	1.306.000	2.252.004
b) Venituri (ct. 7812)	26	1	279.000	836.002
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 14 + 17 + 20 + 24)	27		10.156.316	17.825.523
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X			
- Profit if(rd.06>27,rd. 06 – 27)	28		-	6.425.314

- Pierdere if (rd.27>06,rd. 27 – 06)	29		643.674	-
VENITURI FINANCIARE	X			
9. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	30		-	-
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	31		-	-
10. Venituri din alte investitii si imprumuturi care fac parte din activele imobilizate, (ct. 763)	32		-	104.616
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33		-	-
11. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766)	34	9	767.053	463.726
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35		-	-
12. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	9	12.588	5.328
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 30 + 32 + 34 + 36)	37		779.641	573.670
CHELTUIELI FINANCIARE	X	9		
13. Ajustarea valorii imobilizarilor financiare si a investitiilor financiare detinute ca active circulante (rd. 39– 40)	38		-	-
Cheltuieli (ct. 686)	39		-	-
Venituri (ct. 786)	40		-	-
14. a) Dobanzi de platit si alte cheltuieli similare (ct. 686)	41		-	-
- din care, cheltuieli in relatie cu entitatile afiliate	42		-	-
15. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	9	11.829	56.724
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38 + 41 + 43)	44		11.829	56.724
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA:	X	9		
- Profit if (rd.37>44, rd. 37 – 44)	45		767.812	516.946
- Pierdere if (rd.44>37,rd. 44 – 37)	46		-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA	X	2		
- Profit (rd. 06 + 37 - 27 – 44)	47	2	124.138	6.942.260
- Pierdere (rd. 27 + 44 - 06 – 37)	48	2	-	-
16. VENITURI EXTRAORDINARE (ct. 771)	49		-	-
17. CHELTUIELI EXTRAORDINARE (ct. 671)	50		-	-
18. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA	X	2		
- Profit if (rd.49>50, rd.49– 50)	51		-	-
- Pierdere if (rd.50>49, rd.50–49)	52		-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37+ 49)	53		10.292.283	24.824.507
CHELTUIELI TOTALE (rd. 27 + 44 + 50)	54		10.168.145	17.882.247
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (a)	X			
- Profit if (rd.53>54, rd. 53 – 54)	55	2	124.138	6.942.260
- Pierdere if (rd.54>53, rd. 54 – 53)	56	2	-	-
19. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691)	57		-	819.604
20. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR:	X	2		
- Profit if (rd.55>57, rd.55-57)	58	2	124.138	6.122.656
- Pierdere if (rd.57>55,rd. 57– 55)	59	2	-	-

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii

INTOCMIT,
Numele si prenumele POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inregistrare entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A3

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU LA DATA DE 31 DECEMBRIE 2015

Nr. Crt	Denumirea Elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri		Reduceri		Sold la sfarsitul exercitiului financiar
			Total: din care	prin transfer	Total: din care	prin transfer	
1	Capital subscris	40.000.000	-	-	-	-	40.000.000
2	Prime de capital	-	-	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-	-	-
4	Rezerve legale	6.207	347.113	-	-	-	353.320
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-	-	-
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private	-	-	-	-	-	-
9	Actiuni 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	-	117.931	117.931	-	-	117.931
		9.001.549	-	-	-	-	9.001.549
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
14	Rezultatul exercitiului financiar	124.138	5.998.518	-	-	-	6.122.656
		-	-	-	-	-	-
15	Repartizarea profitului	6.207	347.113	-	6.207	-	347.113
16	Total capitaluri proprii	31.122.589	6.116.449	117.931	(6.207)	-	37.245.245

Autorizate și semnate în data de 07.04.2016 de către:

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entității



INTOCMIT,
Numele și prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Florești, Cluj, România
Numar din Registrul Comerțului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod înscris entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. A4

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

la data de 31 decembrie 2015

lei

	DENUMIREA ELEMENTULUI	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE EXPLOATARE		
1	a) Incasari de la clienti	9.857.654	24.044.507
2	b) Plati catre furnizori si creditorii	(9.274.222)	(11.850.342)
3	c) Dobanzi platite	-	-
4	d) Impozit pe profit platit	-	-
5	e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
6	Trezoreria neta din activitati de exploatare	583.432	12.194.165
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITIE		
7	a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	-	-
8	b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari corporale	(10.868.622)	(285.386)
9	c) Plati pentru achizitia de imobilizari financiare	-	(18.299.792)
10	d) Incasari din vanzarea de imobilizari corporale	-	-
11	e) Dobanzi incasate	850.779	311.427
12	f) Dividende incasate	-	-
13	g) Plati pentru constituire depozite pe termen lung (cu scadenta egala sau mai mare de 92 zile)	(9.000.000)	(10.610.000)
14	h) Incasari din depozite pe termen lung constituite în anul 2013 cu scadenta în anul 2014	21.980.788	9.000.000
15	i) Pierdere din diferenta curs valutar scadenta depozit EUR	-	-
16	Trezorerie neta din activitati de investitie	2.962.944	(19.883.752)
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
17	a) Incasari din emisiunea de actiuni	-	-
18	b) Incasari din imprumuturi pe termen lung	-	-
19	c) Plata datoriiilor aferente leasing-ului financiar	-	-
20	d) Dividende platite	-	-
21	e) Aport la majorare capital social	-	-
22	Trezorerie neta din activitati de finantare	-	-
23	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie	3.546.376	(7.689.587)
24	Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	9.508.299	13.054.675
25	Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	13.054.675	5.365.088

Autorizate și semnate în data de 07.04.2016 de către:

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entității



INTOCMIT,
Numele și prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Cluj, România
Numar din Registrul Comerțului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 1

Provizioane

Conform reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, provizionul reprezintă suma afectată de către Societatea Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. ("Societatea") pentru acoperirea unei obligații sau a unei pierderi viitoare sau eventuale, cu exigibilitate sau valoare incertă.

Societatea poate recunoaște un provizion, numai în situația îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

- Societatea identifică o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- Este probabil ca pentru onorarea obligației respective să fie necesară o ieșire de resurse;
- Societatea poate realiza o estimare credibilă a valorii obligației.

Provizionul se distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, dar neplatite, datorită factorului de incertitudine în privința exigibilității sau a valorii viitoarelor cheltuieli necesare stingerii obligației, frecvența apariției unor asemenea cheltuieli și dimensiunea lor neputând fi determinate aprioric.

La data de 31 Decembrie 2015, Societatea a procedat, pe de o parte, la identificarea, analizarea și evaluarea tuturor proceselor operaționale și administrative desfășurate în decursul exercitiului financiar 2015, precum și a celor care sunt în derulare la data încheierii acestuia.

Pe de altă parte, în baza informațiilor disponibile, precum și a evenimentelor noi, derulate în decursul exercitiului financiar analizat, al cărui impact se reflectă și asupra evoluției activității Societății în exercitiul 2015, aceasta a procedat la identificarea acelor evenimente posibil generatoare de obligații viitoare sau eventuale, la o bună estimare a cheltuielilor probabile, la reflectarea acestora în prezentele situații financiare și note explicative precum și la anticiparea fluxurilor de numerar din perioada următoare, necesare onorării obligațiilor curente la data bilanțului.

Urmare a derulării acestor acțiuni premergătoare, în cursul exercitiului financiar analizat Societatea a procedat la constituirea și recunoașterea a 2 tipuri de provizioane, natura și scopul constituirii acestora fiind clar definite, cele 2 tipuri aparținând categoriei și postului bilanțier "Alte provizioane":

- Provizion pentru datoria de natura bonusului de performanță profesională;
- Provizion tehnic pentru fondul de pensii administrat privat.

A. Provizionul pentru bonusul de performanță

În baza cunoașterii faptului că, pe parcursul lunii Februarie 2016, urmează a se derula procesul evaluării performanțelor profesionale realizate de către salariați în decursul anului 2015, proces obligatoriu a fi efectuat la nivel de Societate, aceasta a procedat la constituirea, în data de 31 Decembrie 2015, a provizionului pentru bonusuri de performanță, bonusuri al căror cuantum, în valoare estimată, a fost bugetat în bugetul de venituri și cheltuieli al Societății pentru anul 2015.

Procesul de acordare de bonus de performanță reprezintă parte integrantă a politicii de salarizare și personal derulată la nivelul Societății. Acordarea precum și cuantumul individual al bonusului de performanță de acordat urmare a rezultatelor procesului de evaluare individuală anuală, sunt instituite și aprobate, în ce privește angajații cu contract individual de muncă, prin decizie a Directorului General al Societății, iar în ce privește persoanele din conducerea Societății, acestea sunt parte a atribuțiilor Consiliului de Administrație.

Cuantumul bonusului individual calculat în baza rezultatului evaluării se achită personalului Societății în cursul anului 2016, cumându-se cu plata drepturilor salariale aferente lunii Martie 2016, la momentul plății constituindu-se totodată și obligațiile fiscale generate de valoarea bonusului individual, datorate bugetului de stat și bugetelor fondurilor speciale.

În ce privește înregistrarea în evidența contabilă a Societății, similar cu modul de evidentiare aplicat în exercitiile financiare precedente, suma reprezentând provizion pentru bonusuri de performanță aferente anului 2015, de acordat personalului Societății, în cuantum total de 430.000 lei a fost evidentiată în contul contabil 15182 "Alte provizioane constituite", soldul final la data de 31.12.2015 al provizionului constituit pentru bonusuri de performanță înregistrând valoarea de 430.000 lei.

În ce privește suma de 346.000 lei, provizion constituit în Decembrie 2014 și evidenciat drept sold inițial la 01 Ianuarie 2015 al contului 15182, acesta se anulează în data de 26 Februarie 2015, simultan cu constituirea de drept și plata bonusului de performanță aferent anului 2014.

Miscările rulajului debitor și creditor al contului 15182 sunt evidenciate în tabelul care însoțește prezenta Nota.

B. Provizionul tehnic

În ce privește provizionul tehnic constituit de Societatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL („Fondul VITAL”), destinația acestuia o reprezintă:

- acoperirea valorii garantate în situația transferului participantului precum și în situația încetării premature a contractului ca urmare a decesului sau invalidității participantului - așa cum este aceasta definită conform articolului 135, alineat 2 din Legea 411/2004;
- garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului la momentul retragerii participantului din Fond, retragere datorată îndeplinirii condițiilor pentru accesul la pensie pentru limita de vârstă;
- protecția împotriva riscurilor aferente garanției investiționale minime obligatorii stabilite prin Legea 411/2004 și asumate de Societate prin prospectul schemei de pensii.

Incepand cu exercitiul financiar 2013, calculul provizionului tehnic, regulile de verificare, constituire, investire si utilizare a acestuia se efectueaza in baza noii Norme emise in acest sens, Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat ("Norma 13/2012"), ale carei reglementari sunt in vigoare incepand cu data de 26 Septembrie 2012.

Incepand cu exercitiul financiar 2013 de asemenea, atingerea nivelului provizionului tehnic, calculat conform Normei 13/2012, urma sa se realizeze pe o perioada de maximum 6 ani pe seama conturilor de cheltuieli, prin suplimentarea anuala a activelor corespunzatoare provizionului tehnic cu o suma reprezentand minimum 10% din comisionul anual de administrare realizat in exercitiul financiar precedent, urmand ca la finele celui de al saselea an sa fie indeplinite urmatoarele reguli:

- Valoarea activelor corespunzatoare provizionului tehnic sa fie cel putin egala cu suma rezultata din calculul cel mai recent al provizionului tehnic pentru fondul de pensii administrat privat
- Nivelul minim al provizionului tehnic pe care Societatea trebuie sa il detina sa fie reprezentat de cel rezultat din cel mai recent calcul de provizion efectuat de Autoritatea de Supraveghere Financiara

Reglementarea privitor la perioada de maximum 6 ani, in limita careia nivelul activelor acoperind provizionul tehnic trebuie sa atinga valoarea rezultata din calcule efectuate conform Normei 13/2012, se modifica insa prin Norma 9/2016, publicata in Monitorul Oficial, Partea I nr. 100 din 09.02.2016, in speta prin prelungirea acestei perioade maxime cu 2 ani.

Aceasta noua modalitate de calcul a provizionului tehnic va avea un impact semnificativ in contul de profit si pierdere al Societatii pentru exercitiile financiare 2016-2020.

Cu privire la calculul provizionului tehnic in baza reglementarilor Normei 13/2012, acesta se efectueaza anual, in prima luna a anului in curs, in baza calculului actuarial, descrierea datelor statistice utilizate, a modului de calcul, precum si valoarea provizionului tehnic fiind transpuse si prezentate in Raportul actuarial anual.

In conformitate cu Norma 13/2012, precum si in baza Raportului actuarial anual pentru anul 2014, Societatea procedeaza, in data de 12 Februarie 2015, la recunoasterea si inregistrarea unui provizion tehnic in suma de 952.000 lei, reprezentand minimum 10% din valoarea cumulata a veniturilor din comisionul din contributi si comisionul din administrare active realizate de catre Societate in anul 2014.

Concomitent cu recunoasterea contabila a acestei sume, Societatea procedeaza la constituirea si suplimentarea activelor corespunzatoare provizionului tehnic inregistrat cu aceiasi suma de 952.000 lei.

Ca si eveniment singular, fara caracter repetitiv anual, consideram relevanta precizarea privitor la o a doua operatiune de suplimentare a provizionului tehnic aferent anului 2014, suplimentare instituita de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, in baza Deciziei numarului 38/14.01.2015.

Instituirea suplimentarii valorii provizionului tehnic cu suma de 870.000 lei, suplimentar valorii de 952.000 lei constituite in baza Raportului actuarial anual al Societatii, este justificata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prin actiunea de preluare prin fuziune, de catre Fondul VITAL, a Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko ("Fond absorbit"), respectiv constituirea provizionului in legatura cu fondul absorbit.

Hotararea instituita prin Decizia numarului 38/14.01.2015 este pusa in aplicare de catre Societate, fiind concretizata in recunoasterea in evidenta contabila, in data de 14 Ianuarie 2015, a sumei de 870.000 lei si suplimentarea propriu-zisa,

in data de 20 Ianuarie 2015, cu aceiasi suma, a activelor corespunzatoare provizionului tehnic, in baza comunicarii si confirmarii, in format electronic, din partea Autoritatii de Supraveghere Financiara, asupra efectuarii acestor operatiuni.

La data incheierii exercitiului financiar analizat, activele corespunzatoare provizionului tehnic in sold la 31.12.2015, active in cuantum de 2.627.000 lei, sunt investite in depozit bancar pe termen scurt.

Cu referire la necesitatea utilizarii provizionului tehnic pentru destinatia pentru care acesta a fost constituit, in cursul exercitiului financiar 2015, Societatea a disponibilizat suma de 1,34 lei pentru acoperirea valorii minim garantate in cazul transferului a trei participanti ai Fondului VITAL catre alte fonduri de pensii private.

Operatiunea de regularizare efectuata asupra provizionului tehnic, insumand un rulaj total creditor de 1,86 lei a constat in reclassificarea din punct de vedere a evidentei contabile, dintr-un cont contabil de capital (contul 15181) intr-un cont contabil de cheltuiala (contul 681212), a operatiunii de plata din provizion tehnic pentru acoperirea valorii minim garantate.

C. Provizionul in legatura cu obligatia aferenta costului postal de transmitere a scrisorii de notificare a fuziunii

In baza deciziei ASF numarului 1370/26.09.2014, privind autorizarea definitiva a fuziunii Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko ("Fondul Eureko"), in calitate de fond absorbit, cu Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, in calitate de fond absorbant, o serie de conditii au fost definite in prezenta decizie, printre acestea stipulandu-se si obligativitatea Societatii, in calitate de administrator unic al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL si al Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko, de a transmite participantilor preluati de la Fondul de Pensii Administrat Privat Eureko, pe suport hartie, situatia activului personal preluat precum si un raport asupra situatiei noului activ personal al acestora, rezultat in urma fuziunii, transmitere efectuata numai ulterior si sub conditia primirii si comunicarii de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara („ASF”), a aprobarii de catre aceasta, a Raportului privind transferul activelor si participantilor Fondului Eureko, raport certificat de catre BRD-Groupe Societe Generale S.A, in calitate de Depozitar al Fondului VITAL.

Intrucat pana la data inchiderii exercitiului financiar 2014, Raportul in cauza nu a fost aprobat de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, Societatea a procedat la constituirea si inregistrarea in data de 31 Decembrie 2014 a provizionului in legatura cu costul postal de transmitere a scrisorii de notificare asupra fuziunii, in cuantum de 490.000 lei, valoare estimata.

Prin Decizia Autoritatii de Supraveghere Financiara numarului 71, emisa in 19 Ianuarie 2015, autoritatea de supraveghere aproba Raportul Societatii Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. privind transferul activelor si participantilor Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko, ca urmare, Societatea procedeaza la transmiterea scrisorii de notificare a fuziunii, iar concomitent cu inregistrarea contabila propriu-zisa a costului postal al transmiterii scrisorii, la anulara, in data de 06 Februarie 2015 a provizionului constituit in acest sens in exercitiul financiar precedent.

Situatia provizioanelor constituite si anulate pe parcursul exercitiului financiar 2015 se prezinta astfel:

Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Transferuri in cont	Transferuri din cont	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizion tehnic Pilon II Cont 15181	804.999	1.822.000	1	2.626.998
Provizion tehnic Pilon II - regularizari Cont 15181	0	2	0	2
Alte provizioane constituite - Bonus la salariu - Cont 15182	346.000	430.000	346.000	430.000
Alte provizioane constituite - Cost postal scrisoare notificare - Cont 15182	490.000	0	490.000	0
TOTAL	1.640.999	2.252.002	836.001	3.057.000

Comparativ cu situatia prezentata mai sus, situatia provizioanelor constituite si anulate in decursul anului 2014 s-a prezentat astfel:

Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Transferuri in cont	Transferuri din cont	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizion tehnic Pilon II Cont 15181	335.000	470.000	1	804.999
Alte provizioane constituite - Bonus la salariu - Cont 15182	279.000	346.000	279.000	346.000
Alte provizioane constituite - Cost postal scrisoare notificare - Cont 15182	0	490.000	0	490.000
TOTAL	614.000	1.306.000	279.001	1.640.999

In ce priveste Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, aflat de asemenea in administrarea Societatii incepand cu data de 26 Mai 2015, Societatea nu a procedat la constituirea de provizion tehnic pentru acesta, prin prospectul schemei de pensii private al Fondului nefiind instituita obligativitatea garantarii de catre Societate a constituirii de provizion tehnic.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comerțului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 2

Repartizarea profitului

În baza reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, repartizarea profitului contabil se recunoaște și înregistrează în contabilitatea entității juridice pe destinații și numai după aprobarea situațiilor financiare anuale.

Repartizarea profitului contabil al exercitiului financiar 2015, pe destinațiile permise și reglementate, în valori numerice, se prezintă astfel:

Destinația profitului exercitiului financiar 2015	Suma
Profit net de repartizat	6.122.656
- rezerva legală	347.113
- acoperirea pierderii contabile	0
- dividende	0
- alte rezerve	0
- alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit nerepartizat	5.775.543

La data de 31 Decembrie 2015, data încheierii exercitiului financiar, Societatea înregistrează un profit contabil anual de 6.122.656 lei (comparativ cu profitul contabil înregistrat în exercitiul financiar 2014, 124.138 lei) și un profit fiscal cumulativ de 6.963.802 lei (1.084.202 lei, profit fiscal înregistrat la sfârșitul exercitiului financiar 2014), a cărui calculare este prezentată în Nota 9 C.

Din punct de vedere al sursei generatoare, profitul contabil obținut de Societate la nivelul exercitiului financiar 2015 este format din:

- Profit contabil obținut din activitatea de administrare al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL (Pilon II) în cuantum total de 6.477.049 lei
- Pierdere contabilă obținută din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential (Pilon III) în cuantum de 354.393 lei

Evidențierea rezultatului contabil distinct pe fiecare segment de fonduri de pensii administrate de către Societate este posibilă datorită evidențierii separate a elementelor de venituri și cheltuieli pentru fiecare segment al fondurilor de pensii aflate în administrare – privat și facultative, această practică folosită reprezentând și o obligație instituită prin Norma 8/2010 privind autorizarea administratorilor de fonduri de pensii private, preluarea administrării fondurilor de pensii facultative și organizarea activelor și pasivelor la nivelul administratorilor de fonduri de pensii private, articolele 36 – 38.

Nota 2 – Repartizarea profitului

Astfel, în cazul fiecărui element de venit și cheltuială, Societatea procedează la identificarea activității în beneficiul căreia se obține venitul, respectiv se prestează cheltuială în cauză, acestea fiind recunoscute în evidența contabilă a segmentului în cauză, încasarea respective plăți efectuându-se în/din contul bancar corespunzător segmentului de activitate în cauză.

În situația elementelor de cheltuială efectuate în beneficiul ambelor segmente de activitate, Societatea procedează la repartizarea proporțională a acestora pe cele două segmente de activitate, prin utilizarea unei chei de repartitie aprobată de către Consiliul de Administrație.

În ce privește Societatea, Consiliul de Administrație hotărâște în ședința sa din 17 Octombrie 2014, aprobarea cheii de alocare a cheltuielilor efectuate de către Societate pentru funcționarea celor două segmente de activitate Pilon II și Pilon III, valabilă pentru exercitiul financiar 2015, ca fiind rezultatul împărțirii dintre: Activ total administrat Pilon III la 31.12.2014 și Activ total administrat, cumulativ Pilon II și Pilon III la 31.12.2014.

Intrucât la data de 31.12.2014 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential era în curs de autorizare, fără active financiare în administrare, cheia de alocare utilizată pentru anul 2015 este egală cu zero.

A. Repartizarea profitului contabil

În ce privește destinația profitului contabil rezultat la data de 31 Decembrie 2015 și sumele repartizate pe destinațiile reglementate și admise prin Legea 31/1990 a societăților comerciale, prezentăm următoarele:

- Anul 2015 reprezentând al doilea exercitiu financiar consecutiv din activitatea Societății în care rezultatul contabil este pozitiv, Societatea procedează, în data de 31 Decembrie 2015, la suplimentarea nivelului rezervei legale constituită inițial în exercitiul financiar anterior, respectiv în limita cotei deductibile de 5% aplicată asupra profitului contabil anual, înainte de determinarea impozitului pe profit, urmând ca, în exercitiile financiare următoare, suma reprezentând rezerva legală să fie suplimentată până ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris și versat sau din patrimoniu, după caz.
- Profitul contabil rămas după repartizarea pe destinația rezervei legale, respectiv 5.775.543 lei, se preia la începutul exercitiului financiar 2016 în contul 11719 "Rezultatul reportat an 2015", de unde urmează a fi repartizat pe destinațiile decise de către Adunarea Generală a Acționarilor. Evidențierea în contabilitatea Societății a sumelor din profitul contabil repartizate pe asemenea alte destinații se efectuează ulterior datei la care se desfășoară Adunarea Generală a Acționarilor care a aprobat repartizarea profitului contabil, prin înregistrarea sumelor respective pe conturile contabile specific alocate în acest sens.
- În ce privește destinația profitului contabil al exercitiului financiar 2014, rămas nerepartizat la data de 31 Decembrie 2014, în cuantum de 117.931 lei, Adunarea Generală a Acționarilor hotărâște ca acesta să fie destinat acoperirii parțiale a pierderii contabile a exercitiului 2008, pentru acest exercitiu financiar rămânând a fi acoperită în continuare o pierdere în cuantum de 4.172.156 lei.
Privitor la recuperarea pierderilor contabile înregistrate în exercitiile financiare 2008 – 2013, în cuantum total de 8.883.618 lei, reportate anual, acestea rămân a fi recuperate din profitul contabil al exercitiilor viitoare, dar numai sub condiția aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor a recuperării acestora.

În acest sens, profitul contabil al exercitiului financiar 2015, ramas nerepartizat dupa constituirea rezervei legale, poate constitui integral sau partial, sursa acoperirii partiale a pierderii contabile cumulate a exercitiilor financiare precedente exercitiului curent analizat.

B. Pierdere fiscala

Conform articolului 26, alineat (5) din Legea 571/2003 actualizata, cu modificari si completari ulterioare, valabile la data de 31 Decembrie 2015, pierdere fiscala anuala realizata incepand cu anul 2009, stabilita prin declaratia 101 "Declaratia privind impozitul pe profit", se recupereaza din profiturile impozabile obtinute in urmatoarii 7 ani consecutivi. Recuperarea pierderilor se va efectua in ordinea inregistrarii acestora, la fiecare termen de plata a impozitului pe profit, potrivit prevederilor legale in vigoare din anul inregistrarii acestor pierderi.

În contextul în care Societatea a înregistrat în anii 2007 – 2011 exclusiv pierdere fiscala, se impune a se mentiona faptul ca, conform reglementarilor aceluiași act normativ, respectiv Legea 571/2003 Codul Fiscal, actualizata, articol 26, alineat (1), pierdere fiscala anuala realizata anterior exercitiului financiar 2009 se recupereaza din profiturile obtinute in urmatoarii 5 ani consecutivi.

Pierdere fiscala înregistrata în exercitiile financiare 2007 (13.481.649 lei), respectiv 2008 (33.059.367 lei) a fost, partial si în masura nesemnificativa, recuperata din profitul impozabil al exercitiului 2012 (156.655 lei), respectiv 2013 (328.658 lei), diferenta ramasa nerecuperata fiind prescisa, respectiv prescrierea sumei de 13.324.994 lei pierdere fiscala nerecuperata aferenta anului 2007 si 32.730.709 lei, pierdere fiscala nerecuperata aferenta anului 2008.

În ce priveste destinatia profitului fiscal al exercitiului financiar 2014, acesta a fost utilizat pentru acoperirea partiala a pierderii fiscale a exercitiului financiar 2009, respectiv în limita a 1.084.202 lei.

Cu privire la regimul diferentiei reprezentand pierdere fiscala neacoperita a exercitiului financiar 2009 (330.917 lei), precum si al pierderii fiscale a exercitiilor financiare 2010 (1.190.632 lei) si 2011 (152.996 lei), însumand un total de 1.674.545 lei, Societatea procedeaza la acoperirea acestei pierderi fiscale din profitul fiscal al exercitiului financiar 2015, profit fiscal al carui quantum se situeaza la nivelul de 6.963.802 lei.

Ca urmare, la data de 31 Decembrie 2015, Societatea nu mai înregistreaza pierdere fiscala reportata din exercitiile financiare precedente si neacoperita pana la încheierea exercitiului financiar analizat.

Tratamentul si recuperarea pierderii fiscale înregistrata în exercitiile financiare 2009 – 2011, pierdere nerecuperata din profitul fiscal al exercitiilor financiare 2012, 2013, 2014, reportata în exercitiul financiar 2015, în vederea recuperarii, se efectueaza în baza legislatiei fiscale în vigoare.

În acelasi context mentionat anterior si al modalitatii de recuperare a pierderii fiscale, este relevant a mentiona particularitatea în ce priveste exercitiul financiar 2010, respectiv separarea acestuia în 2 perioade, 01 Ianuarie 2010 – 30 Septembrie 2010 si 01 Octombrie – 31 Decembrie 2010, pierdere fiscala înregistrata în cele doua perioade recuperandu-se potrivit prevederilor articolului 26 al Legii 571/2003 actualizata, valabile pentru anul 2010, perioada 01

Octombrie 2010 – 31 Decembrie 2010 fiind considerata an fiscal în sensul celor 7 ani consecutivi, conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 117/23.12.2010.

Autorizate si semnate în data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Florești, Cluj, România
Numar din Registrul Comerțului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Nota 3

Analiza rezultatului din exploatare

Prin intermediul Notei 3 "Analiza rezultatului din exploatare" se prezintă și analizează în detaliu elementele de venituri și cheltuieli obținute respectiv efectuate de către Societate din activitatea de exploatare a acesteia, activitate care se identifică cu însăși activitatea de bază, unică a Societății și anume administrarea fondurilor de pensii private.

Expunerea în detaliu a elementelor de venituri și cheltuieli este necesară și utilă utilizatorilor prezentelor situații financiare anuale, contribuind la o bună înțelegere, analiză și evaluare de către aceștia a performanței financiare a Societății, precum și la identificarea impactului diverselor tipuri de cheltuieli asupra rezultatului financiar al Societății.

Elementele de cheltuieli prezentate în conținutul prezentei Note reprezintă exclusiv cheltuieli efectuate pentru susținerea activității de bază a Societății, iar elementele de venituri descrise sunt reprezentate de veniturile generate ca urmare a prestării activității de bază de către Societate.

Structura în detaliu a elementelor de venituri și cheltuieli obținute respectiv realizate din activitatea de exploatare, ca și tip de venit, respectiv cheltuieli, precum și valorile numerice se prezintă comparativ între exercitiul financiar curent, analizat și cel precedent după cum urmează:

Denumire indicator	Exercitiu financiar	
	Precedent (2014)	Curent (2015)
0	1	2
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri neta	9.512.258	24.233.608
a) Venituri din activitatea curentă	9.512.258	24.233.608
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	0	0
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	0	0
3. Alte venituri din exploatare	384	17.229
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	9.512.642	24.250.837
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	149.545	183.401
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	17.139	22.068

b) Alte cheltuieli cu materialele	73.413	95.289
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă)	58.993	66.044
5. Cheltuieli cu personalul	2.327.963	2.710.119
a) Salarii	1.866.667	2.214.946
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	461.296	495.173
6. Ajustări		
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	870.379	4.612.453
a.1) Cheltuieli	870.379	4.612.453
a.2) Venituri	0	0
b) Ajustarea valorii activelor circulante	-890	0
b.1) Cheltuieli	4.477	37.871
b.2) Venituri	5.367	37.871
7. Alte cheltuieli de exploatare	5.782.319	8.903.548
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	3.780.277	5.323.366
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și versăminte asimilate	1.992.542	3.532.594
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și active cedate	9.500	47.588
8. Ajustări privind provizioanele	1.027.000	1.416.002
a) Cheltuieli	1.306.000	2.252.004
b) Venituri	279.000	836.002
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	10.156.316	17.825.523

În cursul exercitiului financiar care se încheie la data de 31 Decembrie 2015, Societatea a realizat **Venituri din activitatea de exploatare** în cuantum total de 24.250.837 lei, având următoarele surse de proveniență:

- a) **Venituri reprezentând cifra de afaceri neta a Societății**, în cuantum total de 24.233.608 lei (comparativ cu 9.512.258 lei cifra de afaceri a anului 2014), realizate din activitatea de administrare a celor două fonduri aflate în administrarea Societății, defalcate după cum urmează:

Venituri realizate din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, astfel:

- venituri din comision administrare din contribuții brute (în procent de 2,5 aplicat asupra cuantumului contribuțiilor brute individuale ale participanților Fondului VITAL) : 12.291.814 lei (5.052.987 lei în anul 2014)
- venituri din comisionul de administrare al activului net al Fondului VITAL (în procent de 0,05 aplicat asupra activelor nete ale Fondului VITAL aflate în administrarea Societății): 11.928.305 lei (4.458.030 lei în anul 2014)
- venituri din penalități de transfer participanți : 1.212 lei (1.241 lei în anul 2014)

Venituri realizate din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, astfel:

- venituri din comision administrare din contribuții brute (în procent de 4,85 aplicat asupra cuantumului contribuțiilor brute individuale ale participanților Fondului Aegon Esential) : 3.516 lei
- venituri din comisionul de administrare al activului net al Fondului Aegon Esential (în procent de 0,167 aplicat asupra activelor nete ale Fondului Aegon Esential aflate în administrarea Societății): 8.761 lei

- b) **Venituri incadrate in categoria Altor venituri din exploatare**, in rulaj anual de 17.229 lei, provenite din vanzarea unui activ corporal de natura mijloacelor de transport, aflat in patrimoniul Societatii.

In totalul categoriei **Cheltuielilor de exploatare**, categorie al carei rulaj cumulativ la data de 31 Decembrie 2015 se situeaza la valoarea de 17.825.523 lei (10.156.316 lei in anul 2014), ponderea cea mai mare este reprezentata de grupa « Alte cheltuieli de exploatare », al carei rulaj total la incheierea exercitiului financiar inregistreaza valoarea de 8.903.548 lei (5.782.319 lei in anul 2014), formata la randul ei din subgrupele prezentate la punctele A, B si C.

In prealabil prezentarii in detaliu a acestor subgrupe, prin analiza sintetica comparativa a valorilor elementelor de venituri de exploatare si respectiv cheltuieli de exploatare inregistrate in exercitiul financiar 2015 fata de valorile inregistrate in exercitiul financiar precedent se evidentiaza urmatoarea evolutie a acestora:

Venituri din exploatare

Nivelul veniturilor din activitatea curenta inregistreaza o evolutie semnificativa la nivelul exercitiului financiar 2015, urmare a impactului atat a unor factori ciclici cat si a rezultatului unor decizii de strategie de business, dupa cum urmeaza:

- a) cresterii cu 0,5 puncte procentuale a procentului din contributia individuala lunara de asigurari sociale a persoanei angajate si avand calitatea de participant al unui fond privat de pensii, contributie virata fondului privat de pensii la care persoana respectiva a aderat, in cazul de fata virata Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL.

Astfel, conform prevederii Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, procentul de contributie individuala de asigurari sociale virat catre un fond de pensii privat se majoreaza gradual cu 0,5 puncte procentuale anual, pana la atingerea procentului de 6% in anul 2017.

Privind retrospectiv, procentul de contributie a inregistrat o inghetare in anul 2010, iar in ce priveste anul 2016 acesta a fost limitat la o crestere cu 0,1 puncte procentuale. Evolutia se prezenta astfel :

- 2,0% in perioada martie 2008 - februarie 2009
- 2,0% in perioada martie 2009 - februarie 2010
- 2,5% in perioada martie 2010 - februarie 2011
- 3,0% in perioada martie 2011 - februarie 2012
- 3,5% in perioada martie 2012 - februarie 2013
- 4,0% in perioada martie 2013 - februarie 2014
- 4,5% in perioada martie 2014 - februarie 2015
- 5,0% in perioada martie 2015 - februarie 2016

- b) operarii fuziunii prin absorbirea de catre Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, in data de 10 Octombrie 2014, a portofoliului clientilor si activelor apartinand Fondului de Pensii Administrat Privat Eureka, astfel prin comparatie cu perioada limitata de 2 luni in care Societatea a administrat portofoliul integrit, incluzand si cel al fondului absorbit, in anul 2015 ne referim la o perioada integrala de 12 luni;

- c) infiintarii in luna Mai 2015 a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, cu 100 membrii fondatori activi, cumulat cu efectul preluarii, in Decembrie 2015, a portofoliului de clienti si active ai Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort, prin proces de fuziune cu Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

Cheltuieli din exploatare

Cheltuielile de exploatare la nivelul exercitiului financiar 2015 (17.825.523 lei) inregistreaza o crestere de 75,5% fata de rulajul cumulativ al acestora la nivelul exercitiului precedent, 10.156.316 lei (comparativ cu cresterea in procent de 153,83%, a nivelului acestor cheltuieli in anul 2014 fata de anul 2013), contributia semnificativa la aceasta crestere fiind influentata de urmatoarele elemente de cheltuieli:

- a) cresterea substantiala a cheltuielilor cu ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale, respectiv a cheltuielilor cu amortizarea (4.612.453 lei rulaj al anului 2015 comparativ cu 870.379 lei rulaj al anului 2014), crestere generata in proportie majoritara de unul din activele necorporale supuse amortizarii, respectiv Know-how-ul transferat Societatii de catre Societatea de administrare a Fondului Eureka, concomitent cu transferul portofoliului reprezentand clientii si activele financiare ale acestuia, respectivul activ incepand a se amortiza in luna Noiembrie 2014;
- b) cresterea cu 40,8% a tipurilor de cheltuieli generate urmare a prestarii de servicii ale furnizorilor Societatii in beneficiul acesteia (5.323.366 lei in anul 2015 fata de 3.780.277 in anul 2014 lei, quantum inregistrat in anul precedent), cheltuieli prezentate si analizate in detaliu in continutul prezentei Note, procent de crestere inferior cresterii de 140,59% a acestor cheltuieli la nivelul anului 2014 fata de anul 2013;
- c) cresterea substantiala a cuantumului anual al cheltuielilor cu impozite si taxe, 3.532.594 lei, comparativ cu valoarea inregistrata la nivelul exercitiului precedent, respectiv 1.992.542 lei, evolutie si valori prezentate la punctul B al prezentei Note;
- d) cresterea nivelului cheltuielilor cu provizioanele constituite, reprezentate, in proportii aproximativ egale, de catre provizioanele pentru bonusuri de performanta de acordat angajatilor proprii (430.000 lei rulajul cumulativ al exercitiului financiar 2015, fata de 346.000 lei rulajul cumulativ al anului 2014), provizionul tehnic pentru Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL (1.822.000 lei valoarea provizionului tehnic constituit in anul 2015 fata de valoarea de 470.000 lei constituita la nivelul exercitiului precedent).

Cresterea semnificativa a cheltuielii cu provizionul tehnic suplimentat si recunoscut in exercitiul financiar 2015 se datoreaza recunoasterii, alaturi de provizionul anual calculat de catre Societate pentru Fondul de Pensii privat VITAL aflat in administrare si a obligativitatii recunoasterii si constituirii provizionului tehnic aferent Fondului de Pensii Administrat Privat Eureka, preluat in luna Octombrie a anului precedent, obligativitate instituita de catre autoritatea de supraveghere.

Excluzand cele patru elemente de cheltuieli prezentate anterior, cu impact semnificativ asupra evolutiei in crestere a cheltuielilor de exploatare, toate celelalte tipuri de cheltuieli inregistreaza o variatie moderata comparativ cu anul anterior, exclusiv de crestere, insa fara impact major asupra valorii totale a cheltuielilor de exploatare inregistrate la nivelul anului 2015.

A. Cheltuieli privind prestatiile externe

Elementele de cheltuieli încadrate în subgrupa cheltuielilor privind prestatiile externe, în cuantum total de 5.323.366 lei (3.780.277 lei în exercitiul financiar 2014), sunt prezentate în detaliu, comparativ din punct de vedere valoric cu nivelul înregistrat în exercitiul financiar precedent, după cum urmează:

Denumire indicator	Exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2014	Exercitiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2015
Cheltuieli de întreținere și reparații	35.276	356
Cheltuieli cu redevențele, locațiile și chiriile	309.031	301.248
Cheltuieli cu primele de asigurare	14.229	16.091
Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizații	1.413.614	1.880.556
Cheltuieli cu reclama și publicitate	136.931	296.068
Cheltuieli de protocol	12.000	32.017
Cheltuieli cu transportul de bunuri și de personal	8.284	8.090
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	68.525	71.106
Cheltuieli postale și taxe de telecomunicații	289.938	1.083.571
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	11.329	13.332
Cheltuieli cu alte servicii prestate de terți	1.481.120	1.620.931
TOTAL	3.780.277	5.323.366

Cheltuielile privind prestatiile externe sunt reprezentate de acele costuri generate ca urmare a prestării și derulării de către furnizori a activităților și serviciilor specifice, necesare și indispensabile bunei funcționări, în condiții de eficiență, a activităților operaționale și de suport zilnice efectuate de către Societate.

În ordinea prezentării în tabelul de mai sus, în cele care urmează se expun cele mai semnificative aspecte cu privire la evoluția cheltuielilor încadrate în subgrupa cheltuielilor privind prestatiile externe.

a) Cheltuieli de întreținere și reparații

De natura costurilor cu întreținerea și repararea parcului auto al Societății, evoluția acestui tip de cheltuieli în exercitiul analizat față de cel precedent este în scădere, datorită vânzării unui din cele două autoturisme și achiziției unui nou, ceea ce a condus la reducerea costurilor cu întreținerea autoturismului vândut.

b) **Cheltuieli cu chiriile**, reprezentate în proporție de 91,13% de costul cu chiria aferentă spațiului închiriat de către Societate cu destinație de sediu social și pentru desfășurarea activității proprii, diferență de 8,87% fiind reprezentată de costul cumulativ al chiriei pentru utilizarea facilităților de stocare date și al chiriei echipamentului de birotică închiriat pentru desfășurarea activității operaționale.

Nivelul costului cu chiriile (301.248 lei) se menține la nivel similar celui înregistrat în exercitiul anterior (309.031 lei), înregistrând o ușoară scădere urmare a reducerii costului chiriei pentru unul din echipamentele de birotică.

Costul chiriilor este evidențiat contabil și achitat în baza contractelor de închiriere încheiate și agreeate de cele două părți contractuale.

c) **Cheltuielile cu primele de asigurare**, reprezentate de costul asigurărilor obligatorii și facultative încheiate pentru autoturismele parte a patrimoniului Societății, precum și de costul asigurării de viață încheiate pentru salariații proprii înregistrează o creștere nesemnificativă față de cuantumul înregistrat în exercitiul financiar precedent, generată de costul majorat al contractului de asigurare facultativă pentru autoturismul nou achiziționat în anul 2015.

d) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile

În ce privește structura acestei categorii de cheltuieli, în cuantum total la nivelul anului 2015 de 1.880.556 lei (1.413.614 lei în anul 2014), în creștere cu 33% față de nivelul anului precedent, ea se prezintă după cum urmează:

- cheltuieli privind comisioane, onorarii notariale și cotizații achitate diverselor organisme/asociații profesionale în care Societatea este membră: 60.375 lei (242.574 lei în anul 2014), din care alocate segmentului de activitate Pilon II suma de 54.686 lei, respectiv alocate Pilonului III de activitate suma de 5.688 lei;
- cheltuieli privind comisioane datorate Depozitarului Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL: 1.318.029 lei (comparativ cu 701.030 lei rulajul total al anului 2014);
- cheltuieli privind comisioanele aferente intermediării tranzacționării instrumentelor financiare: 235.044 lei (235.290 lei rulaj înregistrat în exercitiul financiar 2014), din care comisioane pentru intermedierea tranzacțiilor cu active financiare aparținând Fondului VITAL, 234.988 lei, iar aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare ale Fondului Aegon Esential, suma de 56 lei;
- cheltuieli privind comisioanele datorate agenților de marketing persoane juridice, în cuantum de 680 lei (2.210 lei în anul 2014);
- deficit aferent Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, în cuantum de 3.326 lei (3.496 lei rulaj înregistrat la nivelul anului 2014), element de cheltuieli suportat de către Societate din comisionul de administrare din contribuții datorate acesteia de către Fondul VITAL, deficit constituit și suportat conform prevederilor punctului 24 al Normei 21/2009 pentru modificarea și completarea Normei nr. 11/2008 privind colectarea contribuțiilor individuale ale participanților la fondurile de pensii administrate privat (cu referire la articolul 15^a);
- contribuțiile achitate în contul Fondului de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private și înlocuite de către acesta, în suma cumulată la nivelul anului 2015 de 263.103 lei constând din:
 - contribuția pentru acoperirea cheltuielilor de administrare ale acestei instituții, în suma de 153.174 lei (134.028 lei contribuție instituită pentru anul 2014), aferentă segmentului de activitate: Pilon II;
 - contribuția pentru acoperirea cheltuielilor de administrare ale acestei instituții, în suma de 52.027 lei (fără rulaj prezentat în anul 2014), aferentă segmentului de activitate: Pilon III;

- contributia anuala datorata de catre Societate, catre aceiasi institutie, in cuantum de 57.902 lei (25.169 lei contributie instituita la nivelul anului 2014), doar pentru segmentul de activitate: Pilon II.

Contributia initiala Pilon II achitata in exercitiul financiar 2012 organismului Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, contributia initiala Pilon III, element de cost al exercitiului financiar 2014 precum si contributia anuala si taxa anuala de administrare si functionare reprezinta taxe reglementate prin Legea 187/24 octombrie 2011 privind infiintarea, organizarea si functionarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, cuantumul acestora fiind fie reglementat de actul normativ in cauza, fie stabilite anual de catre institutia respectiva si comunicate Societatii.

Cresterea inregistrata de catre elementele de cheltuieli prezentate in cadrul punctului d) comparativ cu exercitiul financiar precedent, are drept cauza principala cresterea volumului activelor financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, aflate in administrarea Depozitarului Fondului si in custodia Custodelui, crestere determinata atat de majorarea cu 0,5% a procentului de contributie virata fondurilor de pensii private, precum si, ca factor principal impactului integrarii portofoliului de active al Fondului de Pensii Administrat Privat Eureka.

De mentionat faptul ca, cu exceptia sumei de 258 lei achitata BRD-Groupe Societe Generale S.A., reprezentand comision de decontare pentru operatiunile de achizitie de titluri de stat, efectuate in lunile Iulie si Octombrie 2015 - instrumente evidentiata drept active financiare proprii ale Societatii, atat comisioanele datorate Depozitarului Fondului VITAL administrat de catre Societate, cat si comisioanele datorate societatiilor de intermediere a tranzactionarii instrumentelor financiare, reprezinta cheltuieli generate exclusiv din activitatea de administrare a celor doua fonduri de pensii, cu referinta exclusiv la activitatea acestora.

In ce priveste Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, comisioanele in cauza sunt suportate, conform reglementarilor in vigoare, in integritate de catre Societate, in calitatea sa de administrator al acestuia.

Costurile efectuate pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, apartind grupei de cheltuieli in discutie, suportate de Societate, sunt cele referitoare la comisioanele pentru intermedierea tranzactiilor financiare, la contributia catre Fondul de Garantare a drepturilor din sistemul de pensii private si comisionul de transfer al instrumentelor financiare apartinand Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

e) Cheltuieli cu reclama si publicitatea

Rulajul inregistrat la nivelul anului 2015, respectiv 296.068 lei, din care 191.911 lei alocati segmentului de activitate Pilon II, iar 104.157 alocati segmentului de activitate Pilon III; suma in crestere fata de nivelul anului precedent (136.931 lei), este reprezentat in proportie semnificativa de costul studiilor de piata contractate de catre Societate si efectuate de catre prestator extern, individual pentru fiecare segment de activitate, de costul campaniei publicitare in legatura cu autorizarea prealabila a fuziunii celor doua fonduri de pensii facultative, diverse materiale publicitare si costul anuntului in cotidiane nationale a modificarilor efectuate asupra prospectului Fondului VITAL.

f) Cheltuieli de protocol

Societatea acorda atentie controlului nivelului acestor costuri si mentinerii lor intr-o limita corespunzatoare, rulajul anului 2015 situandu-se la un nivel rezonabil de 32.017 lei (12.000 lei rulaj cumulativ in anul 2014).

g) Cheltuieli cu deplasari ale angajatilor si transportul de bunuri si de personal

Reprezentate de costurile cu achizitia biletelor de avion, a diurnei acordate si a cazarii aferente, in cazul deplasarilor angajatilor in interesul activitatii Societatii, precum si de costul transportului de bunuri si persoane, cuantumul acestor cheltuieli la nivelul anului 2015, respectiv 79.196 lei (76.809 lei valoare cumulata in anul 2014) se incadreaza in limitele bugetate, Societatea monitorizand constant valoarea acestora in cursul exercitiului.

h) Cheltuieli postale si taxe de telecomunicatii

In suma totala inregistrata la nivelul anului 2015 de 1.083.571 lei, nivelul acestor cheltuieli prezinta un salt semnificativ in comparatie cu nivelul exercitiului financiar precedent (289.938 lei), ponderea semnificativa fiind detinuta, suplimentar costului taxelor postale aferente transmiterii unui numar de 765.594 scrisori anuale de informare catre participantii Fondului VITAL, in cuantum de 487.012 lei (197.200 lei in anul 2014) si de costul postal al transmiterii scrisorii de informare a fuziunii fondurilor de Pilon II, in cuantum de 478.801 lei.

La nivelul anului 2015, costurile postale alocate segmentului de activitate Pilon III insumeaza valoarea de 4.134 lei, fondul de pensii facultative incepandu-si activitatea in cursul anului.

Diferenta pana la nivelul rulajului de 1.083.571 lei este reprezentata de lei este reprezentata de costuri cu telefonie fixa, mobila si servicii internet (61.944 lei) si cheltuieli cu taxe postale lunare cu referire la corespondenta transmisa in legatura cu participantii Fondului VITAL (51.680 lei).

i) Cheltuielile cu serviciile bancare si asimilate

Reprezentate de comisioanele uzuale percepute de catre institutiile de credit la care Societatea are deschise conturi, comisioane aferente platilor bancare efectuate de catre Societate, aferente gestionarii lunare a conturilor acestora si a celor doua Fonduri aflate in administrare, cat si aferente emiterii diverselor documente la cerinta Societatii si a Fondurilor, rulajul cumulativ in crestere la nivelul anului 2015, 13.332 lei (11.329 lei in anul 2014) se datoreaza actualizarii nivelului comisioanelor bancare si extinderii activitatii urmare a preluarii celor doua fonduri de pensii private.

Repartizarea pe cele doua segmente de activitate se prezinta astfel: cheltuieli cu comisioane bancare aferente operatiunilor efectuate prin conturile bancare ale Fondului VITAL - 2.405 lei, cheltuieli cu comisioane bancare aferente operatiunilor efectuate prin conturile bancare ale Fondului Aegon Esential - 363 lei.

j) Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti

Structura cheltuielilor cu serviciile prestate de terti este reprezentata de costurile generate de toate acele servicii executate in baza contractelor comerciale agreeate si semnate de partile contractuale, servicii care contribuie si sunt indispensabile derularii fara intrerupere si in conditii de eficienta maxima a activitatilor operationale ale Societatii si fondurilor administrate de catre aceasta.

In totalul cheltuielilor privind prestatiile externe - 5.323.366 lei, categoria cheltuielilor generate de serviciile prestate de terti detine ponderea cea mai mare, respectiv 30,45% (39,18% in anul 2014), cresterea nivelului acestora, cumulativ la data de 31 Decembrie 2015 (1.620.931 lei), comparativ cu nivelul inregistrat in exercitiul financiar precedent

(1.481.120 lei), având drept două cauze semnificative extinderea activității de bază a Societății și majorarea costului cu serviciile prestate Societății de către entitățile afiliate din cadrul Grupului Aegon.

Cheltuielile reprezentative pentru această subgrupă, atât ca rulaj total înregistrat la nivelul exercitiului financiar 2015 cât și ca variație față de cuantumul acestora înregistrat în exercitiul financiar precedent, sunt prezentate în cele ce urmează, în ordinea descrescătoare a rulajului cumulat la nivelul exercitiului financiar 2015, prezentând simultan și impactul asupra nivelului valoric al acestei subgrupe:

j.1.) Cheltuieli cu servicii prestate între societăți din cadrul Grupului Aegon

Reprezentate de costurile serviciilor prestate Societății de către două dintre companiile din cadrul Grupului Aegon, înregistrând primul loc ca pondere în structura cheltuielilor cu serviciile prestate de terti, aceste cheltuieli înregistrează o valoare cumulată de 595.097 lei (comparativ cu valoarea de 309.173 lei înregistrată la nivelul anului 2014).

Valoarea de 595.097 lei este reprezentată de:

a) cumularea valorii nete a acestor servicii, conform facturilor de achiziție, exprimată în lei la cursul de schimb EUR/BNR valabil pentru ziua emiterii facturii și evaluate la data bilanțului la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil la data încheierii exercitiului financiar, respectiv 479.918 lei (249.298 lei în anul 2014);

b) taxa pe valoarea adăugată aferentă acestora în cuantum de 115.179 lei (59.875 lei în anul 2014), taxa datorată bugetului de stat.

Prestarea serviciilor în favoarea Societății, de către societăți din cadrul Grupului Aegon, se efectuează în baza condițiilor contractuale stipulate în contractul comercial cadru încheiat și agreeat de către părțile implicate.

În vederea respectării Reglementărilor Contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene, în ce privește reflectarea în contabilitatea proprie, Societatea a procedat la crearea unor conturi analitice de cheltuieli, separat pentru fiecare parte afiliată în parte, conturi special create pentru a reflecta suma acestor tranzacții.

În ce privește evidențierea datoriilor sau creanțelor existente la o anumită dată în legătură cu aceste părți afiliate, acestea se evidențiază în contul contabil predefinit în acest sens, respectiv 4511 «Decontări între entitățile afiliate», dezvoltat la randul sau pe analitice de gradul doi.

j.2.) Cheltuieli cu servicii întreținere soft de exploatare

În suma totală cumulată la nivelul anului 2015 de 437.687 lei (417.764 lei în anul 2014), acestea reprezintă costuri generate de prestarea către Societate a serviciilor de întreținere, actualizare și îmbunătățire a parametrilor tehnici, operaționali, funcționali și de continuu al aplicațiilor software achiziționate de către Societate în primii doi ani de la data constituirii acesteia, în vederea facilitării unei bune desfășurări a activității operaționale a acesteia și a celor două fonduri de pensii private aflate în administrarea acesteia respectiv: aplicația de evidență contabilă, aplicația de administrare a activelor și a contractelor participanților Fondului VITAL, aplicația de administrare a contractelor agenților de marketing, aplicația de evidență a conturilor individuale ale participanților Fondului VITAL, a datelor personale și a tuturor modificărilor cu privire la acestea, programul informatic de consultare legislativă a legislației României.

Impactul preluării Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort în nivelul acestor cheltuieli va fi vizibil doar începând cu exercitiul financiar 2016, iar ca și comparabilitate a nivelului anual înregistrat de această categorie de cheltuieli în cele două exercitii financiare, impactul este redus, respectiv de 19.028 lei.

j.3.) Alte cheltuieli cu servicii executate de terti, în suma totală aferentă exercitiului financiar 2015 de 280.270 lei, în scădere comparativ cu valoarea cumulată în exercitiul financiar precedent (352.988 lei), sunt reprezentate de costuri curente generate de servicii administrative necesare unei bune funcționări a activității curente a Societății (curățenie, abonamente presa de specialitate, traduceri etc), ponderea majoritară în totalul acestei grupe de cheltuieli fiind reprezentată de cheltuielile cu serviciile prestate în legătură cu editarea, tipărirea și implicarea scrisorilor de informare anuală transmise participanților Fondului și prelucrarea datelor în legătură cu aceasta scrisoare, 225.939 lei (comparativ cu 311.688 lei cost înregistrat la nivelul exercitiului 2014, incluzând și costul postal aferent scrisorii de notificare a fuziunii fondurilor de pensii private).

j.4.) Cheltuieli cu serviciile de audit

Valoarea cheltuielilor reprezentând onorariile de audit datorate auditorului statutar al Societății însumează la nivelul anului 2015 suma de 175.685 lei (128.747 lei în anul 2014), reflectând contravaloarea următoarelor servicii:

- ✓ serviciilor de audit statutar propriu-zise ale situațiilor financiare ale Societății pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 Decembrie 2015, la care se adaugă valoarea costurilor adiționale serviciilor de audit privind transportul și cazarea echipei de audit, în cuantum de 123.876 lei;
- ✓ serviciilor de audit statutar propriu-zise ale situațiilor financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 Decembrie 2015, în suma de 12.500 lei, cost parțial din valoarea totală a contractului, cost înregistrat la nivelul anului 2015 în evidența contabilă a Societății și achitat de către aceasta;
- ✓ serviciilor conexe auditului, respectiv de auditare a documentației și procedurilor de fuziune a Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort cu Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, în cuantum de 39.309 lei.

Diferența între rulajele cumulate la nivelul exercitiului financiar analizat și al celui anterior, respectiv creșterea de 46.938 lei este rezultatul în principal al costurilor de audit și servicii prestate pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

Este important a preciza faptul că valoarea de 175.685 lei, deși reprezintă o valoare estimată, este recunoscută în evidența contabilă a Societății, producându-se efectele asupra contului de profit și pierdere al Societății, aceasta pentru a respecta principiul contabilității de angajamente, conform căruia efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc și nu pe măsura ce numărul sau echivalentul său este încasat sau plătit, iar tranzacțiile sau evenimentele sunt recunoscute în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente, Societatea procedând la recunoașterea în contabilitatea proprie, atât ca și element de cheltuielă cât și ca datorie, a unei valori estimate în baza unui curs de schimb RON/EUR bugetat, ulterior actualizat cu cursul de schimb valabil în ultima zi a exercitiului financiar, valoarea acestui serviciu fiind stabilită în contract în moneda Euro.

In ce priveste Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, conform prospectului acestuia, auditul statutar reprezinta un cost aparinand in exclusivitate acestuia, recunoscut ca si cheltuiala a acestuia si achitat de catre acesta.

j.5.) Cheltuielile de pregatire, formare si perfectionare a personalului, cu un rulaj total anual de 73.241 (49.379 lei la nivelul exercitiului financiar precedent) sunt reprezentate de costul programelor de pregatire in management ale structurii de conducere, formata din managerii de departamente/directii si cursul pentru dezvoltarea competentelor de creativitate si inovatie ale tuturor angajatilor.

j.6.) Cheltuieli cu servicii de intretinere si utilizare a echipamentelor

Reprezentate de costul reinnoirilor abonamentelor si drepturilor de utilizare a diverselor aplicatii utilizate de Societate, rulajul inregistrat la nivelul anului 2015 (23.568 lei) nu prezinta crestere cu impact semnificativ comparativ cu valoarea inregistrata in anul 2014 (17.526 lei).

j.7.) Cheltuieli cu servicii de audit extern si consultanta, inregistrand un total la nivelul anului 2015 de 23.010 lei, in scadere cu 123.398 lei fata de nivelul exercitiului financiar anterior (146.408 lei in anul 2014), sunt reprezentate exclusiv de onorariile aferente serviciilor de consultanta si asistenta juridica periodice, prestate in legatura cu derularea activitatii curente a Societatii.

In exercitiul financiar 2015 nu se mai genereaza acele costuri de consultanta juridica in legatura cu procesul de fuziune al segmentului de activitate Pilon III, consultanta fiscala si contabila, astfel cum a fost cazul in exercitiul financiar 2014.

j.8.) Alte tipuri de cheltuieli cuprinse in categoria "Alte cheltuieli cu servicii prestate de terti"

Inregistrand la nivelul anului 2015 rulaj de 12.373 lei (comparativ cu rulajul anului anterior, 9.211 lei), aceste cheltuieli includ cheltuieli cu servicii aferente personalului angajat reprezentate de serviciile de medicina muncii, instruire privind securitatea si sanatatea in munca, instruire privind protectia si stingerea incendiilor, servicii obligatorii a fi contractate de catre Societate pentru angajatii proprii, suportate de catre Societate din punct de vedere al costului.

j.9.) Cheltuielile cu servicii de consultanta juridica nu inregistreaza rulaj la nivelul exercitiului 2015 (comparativ cu rulajul anului 2014 in cuantum de 49.924 lei), Societatea nesolicitand, in anul 2015, asistenta in acest sens.

B. Subgrupa Cheltuielilor cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate, in cuantum total de 3.532.594 lei (1.992.542 lei in anul 2014), in crestere fata de exercitiul financiar precedent cu aproximativ 77%, include urmatoarele elemente de impozite si taxe, prezentate comparativ cu valorile inregistrate in exercitiul financiar precedent:

- taxe avizare/autorizare achitate catre Autoritatea de Supraveghere Financiara: 166.500 lei (comparativ cu 472.250 lei valoare inregistrata in anul 2014), suma compusa din taxe de avizare aferente segmentului de activitate Pilon II, 8.500 lei si respectiv taxe de avizare aferente segmentului de activitate Pilon III, in cuantum de 158.000 lei; din aceasta ultima valoare, 150.000 lei sunt reprezentati de taxa de autorizare a fuziunii prin absorbtie a Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort;
- taxa de functionare lunara 0,30% din valoarea contributiei brute incasate: 1.476.739 lei, comparativ cu 769.067 lei, valoare inregistrata in anul 2014, taxa instituita pentru Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL;

- taxa de functionare lunara 0,0078% din valoarea activului net: 1.887.016 lei, comparativ cu 750.579 lei, valoare inregistrata in anul precedent, taxa instituita pentru Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL;
- taxa de functionare lunara 0,5% din valoarea contributiei brute incasate, 362 lei, aferenta Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential;
- taxa de functionare lunara 0,02% din valoarea activului net, rulaj cumulat de 1.173 lei, aferenta Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential;
- alte impozite si taxe locale, varsaminte asimilate: 804 lei.

La nivelul exercitiului financiar 2015, taxele achitate Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sector Pensii Private, inregistreaza un total de 3.531.790 lei, in crestere cu 1.539.894 lei fata de nivelul inregistrat in exercitiul financiar 2014, respectiv de 1.991.896 lei.

Elementul de cheltuiala reprezentativ al acestei subgrupe este reprezentat de cheltuielile cu taxele de functionare lunare si taxele de avizare/autorizare datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara, reglementate prin Regulamentul numarul 16/2014 privind veniturile Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Cresterea valorice inregistrate de cele doua categorii de taxe lunare, se datoreaza in principal impactului preluarii in administrarea Societatii a clientilor si portofoliului activelor financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Eureka, valorile ambelor categorii de taxe fiind direct proportionale cu marimea acestor portofolii. Pe plan secund ca impact in cresterea nivelului cheltuielilor acestei subgrupe, mentionam si cresterea procentului contributiei virate fondurilor de pensii private de la 4,5% in anul 2014 la 5,0% in anul 2015, cu efect asupra cresterii nivelului contributiilor lunare incasate de catre Fondul VITAL, precum si asupra cresterii valorii activelor nete ale acestuia aflate in administrarea Societatii.

Scaderea semnificativa inregistrata la nivelul taxelor de autorizare, respectiv avizare, achitate catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (166.500 lei in anul 2015 fata de 472.250 lei in anul 2014) s-a datorat finalizarii in anul 2014 a procesului de fuziune pe Pilonul II, fara alte obligatii de plata in legatura cu acest proces, instituite la nivelul anului 2015.

C. Subgrupa Cheltuielilor cu despagubiri, donatii si active cedate, inregistrand la data de 31 Decembrie 2015 un rulaj cumulat de 47.588 lei (comparativ cu rulajul anului 2014, 9.500 lei), fiind reprezentata de:

- ✓ cheltuieli cu amenzi – 1.500 lei
- ✓ sponsorizari – 26.677 lei
- ✓ ajustari in legatura cu operatiuni atipice intervenite in legatura cu conturile individuale ale participantilor Fondului VITAL, ajustari suportate din venitul din comisionul de administrare din contributii, incasat de Societate, si recunoscute concomitent ca si cheltuieli nedeductibile ale Societatii – 625 lei
- ✓ diverse cheltuieli curente generate de parcul auto al Societatii, periodice, cu regim fiscal de cheltuieli nedeductibile la calculul impozitului pe profit – 18.786.

Ajustari privind provizioanele

Grupa distincta in cadrul categoriei cheltuielilor de exploatare, valoarea acesteia este reprezentata de diferenta intre rulajele cumulate la incheierea exercitiului financiar, ale provizioanelor constituite de catre Societate in cursul exercitiului financiar, reflectate prin conturile de cheltuieli destinate in acest sens, si sumele reflectate in conturile de venituri corespunzatoare, odata cu anulara acestor provizioane prin reluare la venituri si reflectare prin conturile de venituri respective.

Provizioanele constituite de Societate pe parcursul exercitiului financiar 2015 sunt de natura "Alte provizioane", reflectate distinct in bilantul contabil si prezentate in detaliu in Nota 1 "Provizioane".

Desi totalul cheltuielilor de exploatare rezultat in exercitiul financiar 2015 este superior celui al exercitiului precedent, crestere estimata si obiectiva totodata, justificata prin expansiunea activitatii de baza a Societatii, urmare a preluarii in administrare a unui numar de peste 450.000 clienti si active financiare depasind 1 miliard lei, Societatea continua a se preocupa si a depune eforturi sustinute in vederea optimizarii costurilor operationale si a eficientizarii activitatii acesteia in ansamblul ei, toate cu scopul sustinerii performantei activitatii Societatii, a celor doua fonduri aflate in administrare, prestari de servicii de calitate, orientate inspre satisfacerea clientilor sai.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entitati



INTOCMIT,
Numele si prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inregistrare entitate: SAP-RO-22079079

Nota 4

Situatia creantelor si datoriilor

Creantele si datoriile Societatii la data inchiderii exercitiului financiar 2015, evidentiata in posturile bilantiere aferente, ca si valori cumulate pe grupe de creante si datorii definite si delimitate in functie de natura tranzactiei care a condus la generarea lor, precum si in functie de durata perioadei in care urmeaza a fi incasate, respectiv achitate, sunt prezentate in detaliu in prezenta Nota, atat in ce priveste natura si tipul acestora, soldul valoric al fiecarui tip de creanta si datorie, cat si termenul de lichiditate a creantelor, respectiv de exigibilitate a datoriilor, individual pe fiecare tip in parte.

Situatia detaliata la data de 31 Decembrie 2015 se prezinta dupa cum urmeaza:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		sub 1 an	peste 1 an	x
0	1=2+3	2	3	
Furnizori-debitori	0	0	0	
Clienti-facturi de intocmit	1.123.232	1.123.232	0	
Sume de recuperat de la bugetul statului*	59	59	0	
Alte creante in legatura cu persoane juridice	62.121	62.121	0	
Total, din care	1.185.412	1.185.412	0	
Datorii	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		sub 1 an	1-5 ani	peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Furnizori	162.480	162.480	0	0
Furnizori de imobilizari	11.070.881	70.881	11.000.000	0
Furnizori-facturi nesosite	189.590	189.590	0	0
Salarii si alte drepturi de personal	51.647	51.647	0	0
Datorii cu asigurarile si protectia sociala	59.984	59.984	0	0
Impozite si taxe: TVA de plata si TVA neexigibila, Impozit pe venituri de natura salariilor, Impozit pe profit	455.384	455.384	0	0
Taxe lunare de functionare datorate organismului de supraveghere	313.295	313.295	0	0

Decontari in cadrul grupului – Aegon CEE B.V.	13.737	13.737	0	0
Decontari in cadrul grupului Aegon N.V.	164.678	164.678	0	0
Total, din care	12.481.676	1.481.676	11.000.000	0

*pozitii incluse in postul bilantier "Alte creante"

Prin comparatie cu situatia creantelor si datoriilor inregistrate de catre Societate si in sold la data de 31 Decembrie 2015, structura creantelor si datoriilor Societatii inregistrate la sfarsitul exercitiului financiar precedent, respectiv la data de 31 Decembrie 2014, s-a prezentat astfel:

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		sub 1 an	peste 1 an	x
0	1=2+3	2	3	
Furnizori-debitori	2.000	2.000	0	
Cienti-facturi de intocmit	840.735	840.735	0	
Sume de recuperat de la bugetul asigurarilor sociale de stat si fondurilor speciale	167	167	0	
Taxa pe valoarea adaugata neexigibila*	23.579	23.579	0	
Decontari in cadrul grupului – Aegon N.V.	61.384	61.384	0	
Alte creante: Debitori diversi	0	0	0	
Total, din care	927.865	927.865	0	
Datorii	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		sub 1 an	1-5 ani	peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Furnizori	5.711	5.711	0	0
Furnizori de imobilizari	11.000.000	0	4.400.000	6.600.000
Furnizori-facturi nesosite	171.063	171.063	0	0
Salarii si alte drepturi de personal	47.379	47.379	0	0
Datorii cu asigurarile si protectia sociala	53.285	53.285	0	0
Impozite si taxe: TVA de plata si TVA neexigibila, Impozit pe venituri de natura salariilor, Impozit pe venit 10% retinut la sursa	46.266	46.266	0	0
Taxe lunare de functionare datorate organismului de supraveghere	263.227	263.227	0	0
Decontari in cadrul grupului – Aegon CEE B.V.	61.436	61.436	0	0
Total, din care	11.648.367	648.367	4.400.000	6.600.000

In ce priveste situatia creantelor si datoriilor la data de 31 Decembrie 2015, prezentata in tabelul regasit la prima pagina a prezentei Note, in cele ce urmeaza expunem descrierea in detaliu a structurii sumei reflectata drept sold final la incheierea exercitiului financiar, pe fiecare tip de creanta si datorie in parte.

1. Situatia creantelor comerciale si a altor creante

Categoria **Creantelor comerciale** este structurata astfel:

1.1. Creante de natura Furnizori – debitori, prin comparatie cu soldul final de 2.000 lei, inregistrat la incheierea exercitiului financiar precedent, nu prezinta sold la data de 31 Decembrie 2015.

Ponderea tranzactiilor recunoscute in aceasta categorie de creante este detinuta in principal de taxele de autorizare si avizare achitate catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, in avans, la data prezentarii dosarelor de autorizare/avizare a diverselor documente sau tranzactii purtatoare de astfel de taxe de autorizare/avizare.

Recunoasterea acestor sume pe cont de cheltuiala, precum si inchiderea soldului contului contabil Furnizori-debitori pentru prestari servicii au loc la data emiterii si comunicarii, din partea institutiei de supraveghere, a deciziilor de autorizare sau avizare a dosarelor depuse de catre Societate in acest sens.

1.2. Cienti – facturi de intocmit, inregistrand un sold final la data de 31 Decembrie 2015 in suma de 1.123.232 lei (840.735 lei sold la 31.12.2014), reprezentand cumulara urmatoarelor:

- (a) comisionului din administrarea activelor Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, aferent lunii Decembrie 2015, acumulat zilnic si datorat Societatii de catre Fond, emiterea de catre Societate a facturii aferente urmand a fi efectuata la data de 04 Ianuarie 2016, in valoare de 1.114.685 lei;
- (b) comisionului din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultativ Aegon Esential, aferent lunii Decembrie 2015, acumulat zilnic si datorat Societatii de catre Fond, emiterea de catre Societate a facturii aferente urmand a fi efectuata la data de 04 Ianuarie 2016, in valoare de 8.547 lei.

Dat fiind faptul ca acest comision de administrare a activelor este aferent unei singure luni de lucru, respectiv lunii decembrie a fiecarui exercitiu financiar, diferenta intre quantumul acestui comision la data de 31 Decembrie a exercitiului curent fata de exercitiul precedent, in valoare de 282.497 lei, este determinata de actiunea a trei factori: (a) cresterea procentului de contributie virata la fondul privat de la 4,5% in 2014 la 5,0% in 2015 cu efect implicit si direct asupra volumului activelor Fondului VITAL, (b) extinderea, in luna Mai 2015, a activitatii Societatii, prin infiintarea si administrarea unui fond de pensii facultative, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, fond care a fuzionat cu Fondului de Pensii Facultative Eureko Confort (fond absorbit) in luna Decembrie 2015, (c) obtinerea unor rezultate investitionale pozitive cu impact asupra activelor financiare ale celor doua fonduri aflate in administrarea Societatii.

1.3. Cu privire la drepturile de creanta de natura sumelor de recuperat de la bugetul asigurarilor sociale de stat si/sau bugetul de stat, la data incheierii exercitiului analizat Societatea are reflectate in evidenta sa asemenea drepturi de creanta de natura sumelor de recuperat din partea bugetului de stat, in cuantum de 59 lei, prin

comparație cu soldul final al exercitiului financiar anterior, când suma de 167 lei a constituit o creanță față de bugetul asigurărilor sociale de stat.

- 1.4. Decontări în cadrul grupului, cont contabil a cărui funcțiune este menită a reflecta fie creanțe, fie datorii generate de operațiuni care se înregistrează reciproc și în aceeași perioadă de gestiune, atât în contabilitatea entității debitoare, cât și a celei creditoare, în funcție de soldul debitor sau creditor al contului contabil în cauză.

La data de 31 Decembrie 2015 Societatea nu înregistrează creanțe față de vreuna din cele două entități afiliate acesteia, Aegon N.V. și Aegon CEE B.V., spre deosebire de data încheierii exercitiului financiar precedent, 31 Decembrie 2014, când Societatea a înregistrat creanța față de entitatea afiliată Aegon N.V., în cuantum de 61.384 lei, creanța generată în legătură cu stornarea parțială a valorii serviciilor intragrup prestate de către entitatea afiliată în cauză, creanța fiind recuperată ulterior în 30 Ianuarie 2015.

- 1.5. În ce privește categoria **Alte creanțe în legătură cu persoane juridice** din tabel, soldul evidențiat la data de 31 Decembrie 2015, în cuantum de 62.121 lei, este reprezentat de garanția stipulată în primul contract de închiriere a spațiului sediu social, achitată de către Societate proprietarului imobilului și ajunsă la termenul de restituire, odată cu încetarea contractului de închiriere în cauză.

Parte componentă a categoriei Alte creanțe, fără a înregistra însă sold la data încheierii exercitiului financiar analizat – situație identică cu cea de la data încheierii exercitiului financiar precedent, sunt și creanțele de natură "Debitorilor diverși".

În ce privește creanțele de tipul "Debitori incerti", subcategorie a "Debitorilor diverși", istoricul cu referire la aceste creanțe, descris și situațiile financiare ale exercitiilor financiare precedente se prezintă astfel:

- La data de 31 Decembrie 2010, suma de 69.965 lei, reprezentând debite ale agenților de marketing ai Societății față de aceasta, nerecuperate până la data în cauză, este clasificată la categoria "Debitori incerti", Societatea constituind simultan și recunoscând în evidența contabilă, la aceeași dată, și ajustările pentru deprecierea acestor creanțe;
- În cursul exercitiului financiar 2011, Societatea întreprinde măsurile necesare în vederea recuperării acestor debite, reușind să recupereze, atât pe cale amiabilă cât și prin proceduri judiciare, suma de 14.047 lei, anulând concomitent, la data fiecărei recuperări, ajustarea constituită pentru deprecierea acestor creanțe;
Debitele ramase de recuperat la data încheierii exercitiului financiar 2011, însumează un total de 55.918 lei. Ajustările constituite asupra acestor debite sunt în valoare identică, respectiv 55.918 lei.
- În cursul exercitiului financiar 2012, sumele reprezentând comisioane necuvenite și recuperate de către Societate însumează 3.847 lei, valoarea debitelor ramase de recuperat și a ajustărilor de depreciere aferente diminuându-se la 52.071 lei;
Din considerente legate de evitarea efectuării de costuri suplimentare generate de urmărirea unei părți a debitorilor în cauză, costuri nejustificate prin prisma posibilelor rezultate pozitive urmărirea a recuperării

debitorilor, Consiliul de Administrație al Societății decide clasificarea sumei de 8.832 lei la pierderi din debitori diverși și scoaterea din evidența a debitorilor respectivi.

- Întrucât pe parcursul exercitiului financiar 2014 situația recuperării debitelor de natură comisioanelor achitate dar necuvenite acestora rămâne aproape neschimbată, fără a suferi îmbunătățiri, Consiliul de Administrație al Societății hotărăște, în ședința sa din data de 23 Ianuarie 2015, clasificarea debitelor cu o valoare inferioară valorii de 450 lei la pierderi din debitori diverși și concomitent, scoaterea din evidența a debitorilor respectivi;

Valoarea cumulată a debitelor astfel clasificate din categoria creanțelor de tip "Debitori incerti" în categoria cheltuielilor de natură "Pierderilor din debitori diverși" însumează 8.955 lei, operațiunea contabilă fiind evidențiată în contabilitate cu data de 31 Decembrie 2014.

Clasificarea debitelor incerte la pierderi din debitori diverși implică și anularea ajustărilor de depreciere pentru aceste debite, în cuantumul aceleiași sume.

Astfel, urmare a recunoașterii operațiunii precizate în paragraful anterior, valoarea creanțelor de natură "Debitorilor incerti", ramase de recuperat și evidențiate în balanța de verificare analitică la data de 31 Decembrie 2014 este de 37.871 lei, la fel și soldul final reprezentând valoarea ajustărilor pentru deprecierea acestora.

Întrucât ajustările constituite diminuează valoarea debitelor reflectate în contul contabil "Debitori incerti", valoarea contabilă a debitelor incerte fiind anulată de valoarea ajustărilor constituite pentru acestea, impactul asupra postului bilanțier "Alte creanțe" este nul, categoria **Alte creanțe – Debitori diverși** din tabelul numărul 2 prezentând sold final zero.

În cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu reușește să recupereze nici una din sumele constituite ca debite restante, astfel încât, la propunerea Directorului General al Societății, Consiliul de Administrație al Societății aprobă clasificarea debitorilor incerti la pierderi din debitori diverși, respectiv încadrarea sumei de 37.871 lei la pierderi din creanțe și debitori diverși, concomitent cu anularea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor în legătură cu aceste debite.

2. Situația datoriilor

La data bilanțului, Societatea înregistrează la categoria Datoriilor un sold final de 12.481.676 lei (11.648.367 lei sold final la 31.12.2014).

Termenul de exigibilitate a sumei de 12.481.676 lei se extinde pe următoarele perioade:

- exigibilitate sub 1 an, suma de 1.481.676 lei
- exigibilitate între 1 an și 5 ani, suma de 11.000.000 lei

Suma de 12.481.676 lei reprezintă datorii ale Societății în legătură cu următoarele evenimente generatoare ale acestor datorii și categorii de furnizori prestatori:

2.1. Furnizori de prestări servicii curente periodice către Societate, înregistrând un sold final la 31 Decembrie 2015 de 162.480 lei, în scadere față de soldul final al exercitiului precedent, de 5.711 lei.

Valoarea de 162.480 lei reprezintă suma cumulată a datoriilor în decontare în relația Societății cu un număr de 12 furnizori de servicii, datorii a căror scadență are loc în luna Ianuarie 2016, iar din punct de vedere al celor două segmente de activitate ale Societății, suma de 68.310 lei reprezintă datorii în legătură cu activitatea derulată pentru segmentul de Pilon II iar 94.170 lei reprezintă datorii în legătură cu activitatea de administrare a Pilonului III.

2.2. Suma de 11.070.881 lei, încadrată drept datorie față de furnizorii de imobilizări (11.000.000 lei sold la 31 Decembrie 2014), suma a cărei componentă este reprezentată de:

- integral datoria față de furnizorul Eureko – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., 11.000.000 lei, având ca termene de exigibilitate:
 - a) 4.400.000 lei, exigibilitate la data de 27 Octombrie 2017;
 - b) 6.600.000 lei, exigibilitate la data de 27 Octombrie 2020.
- datoria față de furnizorul de imobilizări de natură IT, Net Brinel S.A., în cuantum de 70.881 lei

Datoria de 11.000.000 lei este generată în legătură cu transferul activității de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko de la Eureko - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. către Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., reprezentând parte a pretului de contract, reprezentând totalitatea drepturilor, titlurilor și intereselor aferente Afacerii de Pensii Pilon II ce decurge din Know How transferat către Societate, rambursat la data de 31 Decembrie 2015.

Precizăm faptul că în anul 2015, Societatea Eureko - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. procedează la modificarea denumirii acesteia, devenind Eureko - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.

2.3. Furnizori – facturi nesosite, cu un sold final la sfârșitul exercitiului financiar 2015 de 189.590 lei (comparativ cu soldul anului 2014 de 171.063 lei), reprezentând datorii către un număr de patru furnizori, a căror exigibilitate va avea loc în cursul anului 2016, dar care, din punct de vedere al costurilor generate, afectează contul de profit și pierdere al anului 2015, fiind aferente exercitiului financiar 2015.

Din punct de vedere al alocării soldului de 189.590 lei între cele două segmente de activitate ale Societății, suma de 163.952 lei reflectă datoria Societății în legătură cu segmentul de activitate aferent Pilonului II, diferența de 25.638 lei reprezentând datoria față de parteneri comerciali în legătură cu servicii aferente activității de administrare a fondului de pensii facultative.

Aceste datorii sunt recunoscute, prin corespondență, în conturile specifice de cheltuieli, în baza contractelor comerciale agreeate, semnate și aflate în curs de derulare la data bilanțului.

Din totalul sumei de 189.590 lei, 76.338 lei reprezintă parte din costul în valoare estimată, generat de serviciile prestate de auditorul financiar al Societății și al celor două fonduri private aflate în administrarea acesteia, servicii constând în:

- (a) audit extern, privitor la auditul statutar al situațiilor financiare anuale ale anului 2015 ale Societății de administrare, în cuantum de 50.700 lei, diferența rambursată de facturat la data de 31 Decembrie 2015, inclusiv taxa pe valoarea adăugată, cheltuiala alocată segmentului de activitate Pilon II.
De menționat faptul că, în vederea respectării principiului prudenței, această valoare, reprezentând un element de cheltuieli și respectiv un element de datorie previzibilă, a fost recunoscută pe parcursul exercitiului financiar 2015, acumulată proporțional lunar, chiar dacă devine exigibilă între data bilanțului și data întocmirii acestuia. La data închiderii exercitiului financiar, valoarea de 50.700 lei reprezintă rezultatul acumulării și înregistrării lunare pe contul de cheltuieli alocat, respectiv contul de furnizori a serviciilor de audit statutar, diferența nefacturată la data încheierii exercitiului financiar analizat;
- (b) audit extern, privitor la auditul statutar al situațiilor financiare anuale ale anului 2015 ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, în cuantum de 6.250 lei, cost incluzând taxa pe valoarea adăugată și suportat conform contractului comercial de către Societate. Reprezentând diferența rambursată de facturat la data de 31 Decembrie 2015, această cheltuieli a fost alocată segmentului de activitate Pilon III;
- (c) servicii conexe auditului statutar, respectiv efectuarea de proceduri convenite cu scop limitat în legătură cu documente referitoare la procesul de fuziune dintre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential și Fondul de Pensii Facultative Eureko Confort și al rezultatelor acestuia, în cuantum de 19.388 lei, diferența rambursată de facturat la data de 31 Decembrie 2015 și alocată segmentului de activitate Pilon III.

Facturile aferente serviciilor prestate de către furnizori în anul 2015, facturi neemise până la data bilanțului, urmează a fi emise către Societate în cursul anului financiar 2016.

2.4. Datoriile în legătură cu personalul, reprezentate de salariul datorat angajaților proprii precum și de contribuțiile sociale calculate asupra fondului de salarii, datorate bugetului asigurărilor sociale și fondurilor speciale, însumează un total de 111.631 lei (100.664 lei la data de 31 Decembrie 2014), o cotă parte de 40% din total drepturi salariale în valoare brută fiind achitată în cursul lunii Decembrie 2015 cu titlu de avans la salariu. Variația față de soldul exercitiului financiar precedent se datorează în principal creșterii numărului de personal, cu impact asupra creșterii fondului de salarii și a taxelor aferente.

2.5. Datoriile în legătură cu alte impozite și taxe, reprezentate de taxa pe valoarea adăugată, impozitul pe salarii și impozitul pe profit totalizează un sold final la încheierea exercitiului financiar de 455.384 lei (46.266 lei sold final la 31 Decembrie 2014), ponderea majoră fiind reprezentată de impozitul pe profit, soldul acestuia la data de 31.12.2015 fiind în cuantum de 387.975 lei.

Din totalul soldului de 455.384 lei, valoarea de 44.854 lei este aferentă obligației de plată a taxei pe valoarea adăugată de plată și taxei pe valoarea adăugată neexigibilă aferentă serviciilor prestate Societății de către entitățile afiliate din cadrul Grupului Aegon.

2.6. Taxele de functionare lunare, datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara, evidentiata in soldul conturilor contabile 4475 si 4476 la data de 31 Decembrie 2015, cu scadenta de plata la 25 Ianuarie 2016, sunt reprezentate de urmatoarele:

- (a) Pentru segmentul de activitate de administrare a Pilonului II
- taxa de functionare lunara 0,30% din valoarea contributiei brute lunare incasate de catre fondul de pensii administrate privat, in cuantum de 135.418 lei (126.439 lei sold la 31 Decembrie 2014);
 - taxa de functionare lunara 0,0078% din valoarea activelor nete ale Fondului, aflate in administrarea Societatii, in cuantum de 176.567 lei (136.788 lei sold la 31 Decembrie 2014).
- (b) Pentru segmentul de activitate de administrare a Pilonului III
- taxa de functionare lunara 0,50% din valoarea contributiilor brute incasate de catre fondul de pensii facultative, in cuantum de 169 lei;
 - taxa de functionare lunara 0,02% din valoarea activului net al Fondului, in cuantum de 1.141 lei.

Intrucat Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential functioneaza incepand cu luna Mai 2015, in baza Deciziei Autoritatii de Supraveghere Financiara numarul 903/11.05.2015, cele doua taxe de functionare lunare aferente acestuia nu prezinta rulaj si respectiv sold final la nivelul exercitiului financiar 2014.

Stabilirea, cuantumul si achitarea taxelor de functionare lunare, precum si a altor taxe percepute de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, sunt reglementate la nivelul anului 2015 prin Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara numarul 16/2014 privind veniturile Autoritatii de Supraveghere Financiara.

2.7. Decontari in cadrul grupului, cont contabil a carui functiune este menita a reflecta fie creante, fie datorii generate de operatiuni care se inregistreaza reciproc si in aceiasi perioada de gestiune, atat in contabilitatea entitatii debitoare, cat si a celei creditoare, in functie de soldul debitor sau creditor al contului contabil in cauza.

In acest sens, in ce priveste Societatea, aceasta inregistreaza la data de 31 Decembrie 2015 o datorie fata de entitatea afiliata Aegon CEE B.V. in cuantum de 13.737 lei, iar fata de entitatea afiliata Aegon N.V. suma de 164.678 lei, respectivele sume in curs de decontare fiind generate de operatiuni de natura prestarilor de servicii efectuate de catre subsidiarele Grupului Aegon, societati nerezidente in Romania, in favoarea Societatii.

Prestarea serviciilor de catre societati din interiorul Grupului Aegon, nerezidente in Romania, catre Societate, este efectuata in baza contractului cadru de prestari servicii semnat intre compania Aegon N.V. si subsidiarele acesteia si Societate.

Atat decontarile de natura creantelor cat si cele de natura datoriilor, intre entitatile din cadrul Grupului, constituite in valuta convertibila, sunt evaluate in moneda nationala, la data bilantului, respectiv 31 Decembrie 2015, la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data incheierii exercitiului financiar.

La data de 31 Decembrie 2015 Societatea inregistreaza sume ce reprezinta datorii al caror termen de exigibilitate se incadreaza intr-o perioada cuprinsa intre 1 si 5 ani, de natura si continutul celor enuntate la punctul 2, pagina 5 din prezenta Nota.

Societatea nu a incheiat in cursul anului 2015 si nu are in derulare la data de 31 Decembrie 2015 contracte de imprumut pe termen scurt, mediu sau lung cu institutii de credit sau societati comerciale.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Nota 5

Evolutia activelor imobilizate

Prezenta Nota descrie activele imobilizate aflate in patrimoniul Societatii, atat in ce priveste structura acestora pe clase de active si evolutia pe parcursul exercitiului financiar 2015, cat si valoarea acestor active la data inceperii exercitiului financiar analizat, reflectata sub forma soldului initial si valoarea la sfarsitul exercitiului financiar analizat, sub forma soldului final.

Evolutia activelor imobilizate aflate in patrimoniul Societatii, respectiv variatiile inregistrate de catre fiecare element de imobilizare urmare a cresterii datorate achizitiilor sau reducerii datorate cedarii sau transferurilor, pe perioada derularii exercitiului financiar 2015, respectiv 01 Ianuarie 2015 – 31 Decembrie 2015, se prezinta astfel:

Denumirea elementului de imobilizare	Valoarea bruta				Ajustari de valoare (amortizari si ajustari pentru depreciere sau pierdere de valoare)			
	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Cedari, transferuri si alte reduceri	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Sold la inceputul exercitiului financiar	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar	Reduceri sau reluari	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
A.IMOBILIZARI NECORPORALE								
Cheltuieli de constituire	440.171	0	0	440.171	440.171	0	0	440.171
Alte imobilizari necorporale	22.929.626	507.457	202.335	23.234.748	2.079.863	4.412.772	0	6.492.635
B.IMOBILIZARI CORPORALE								
Dotari cladire	79.767	0	0	79.767	79.767	0	0	79.767
Mijloace de transport	215.398	77.116	69.035	223.479	130.019	49.444	69.035	110.428
Mobilier, aparatura birotica, echipamente protectie	598.119	56.935	0	655.054	356.024	150.236	0	506.260
Imobilizari corporale in curs de executie	0	18.585	18.585	0	0	0	0	0
C.IMOBILIZARI FINANCIARE								
Alte creante imobilizate	62.120	18.533.359	48.602	18.546.877	0	0	0	0

Comparativ cu structura si evolutia activelor imobilizate ale Societatii, prezentate mai sus, structura si evolutia activelor imobilizate ale Societatii, pe perioada cuprinsa intre 01 Ianuarie si 31 Decembrie ale exercitiului financiar precedent (2014), s-au prezentat astfel:

Denumirea elementului de imobilizare	Valoarea bruta				Ajustari de valoare (amortizari si ajustari pentru depreciere sau pierdere de valoare)			
	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Cedari, transferuri si alte reduceri	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Sold la inceputul exercitiului financiar	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar	Reduceri sau reluari	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
A.IMOBILIZARI NECORPORALE								
Cheltuieli de constituire	440.171	0	0	440.171	440.171	0	0	440.171
Alte imobilizari necorporale	1.361.033	21.568.593	0	22.929.626	1.303.208	776.655	0	2.079.863
B.IMOBILIZARI CORPORALE								
Dotari cladire	79.767	0	0	79.767	79.767	0	0	79.767
Mijloace de transport	215.398	0	0	215.398	93.428	36.591	0	130.019
Mobilier, aparatura birotica, echipamente protectie	318.103	280.016	0	598.119	298.891	57.133	0	356.024
Imobilizari corporale in curs de executie	0	0	0	0	0	0	0	0
C.IMOBILIZARI FINANCIARE								
Alte creante imobilizate	41.187	20.933	0	62.120	0	0	0	0

A. Imobilizari necorporale

O imobilizare necorporala este un activ identificabil, nemonetar, fara suport material si detinut pentru utilizare in procesul operational, pentru a fi inchiriat tertilor sau pentru scopuri administrative.

Imobilizarile necorporale ale Societatii, aflate in patrimoniul acesteia la data de 31 Decembrie 2015 sunt reprezentate de doua categorii de active:

1. Concesiuni, brevete si alte drepturi si valori
2. Alte imobilizari necorporale

Categoria de imobilizari necorporale de natura Cheltuielilor de constituire nu este prezentata in bilantul anului 2015, aceste cheltuieli amortizandu-se integral la data de 30 Septembrie 2012, astfel valoarea neta la data bilantului fiind egala cu zero.

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a evidenciat in gestiunea sa intrari de active necorporale de natura cheltuielilor de constituire.

1. Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori, categorie a activelor necorporale înregistrând un sold la 31 Decembrie 2015 de 21.120.000 lei (cost), reprezentată exclusiv de:
 - (a) totalitatea drepturilor, titlurilor și intereselor aferente Afacerii de Pensii Pilon II ce decurg din Know How transferat către Societate, cu ocazia preluării de către aceasta a portofoliului de clienți și active aparținând Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko, în valoare de 20.900.000 lei
 - (b) totalitatea drepturilor, titlurilor și intereselor aferente Afacerii de Pensii Pilon III ce decurg din Know How transferat către Societate, cu ocazia preluării de către aceasta a portofoliului de clienți și active aparținând Fondului de Pensii Facultativ Eureko Confort, în valoare de 220.000 lei

Autorizarea definitivă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a fuziunii Fondului de Pensii Administrat Privat Eureko, în calitate de fond absorbit, administrat de către Eureko – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. cu Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, în calitate de fond absorbant, administrat de către Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., a fost efectuată în baza Deciziei numărul 1370/26 Septembrie 2014, emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Autorizarea definitivă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară a fuziunii Fondului de Pensii Facultative Eureko Confort, în calitate de fond absorbit, administrat de către Eureko – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. cu Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, în calitate de fond absorbant, administrat de către Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., a fost efectuată în baza Deciziei numărul 3403/16 Noiembrie 2015, emisă de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

2. Alte imobilizări necorporale

Categoria altor imobilizări necorporale este reprezentată de aplicații software – programe informatice și licențe de utilizare a acestora achiziționate de Societate și necesare pentru desfășurarea activității.

Metoda de amortizare utilizată pentru imobilizările necorporale de tipul aplicațiilor software și licențelor este cea liniară, iar durata de amortizare este de 3 ani în cazul aplicațiilor software și respectiv între 1 și 3 ani în cazul licențelor, în cazul acestora din urma durata de amortizare extinzându-se pe perioada contractului sau pe durata de utilizare a activului, după caz.

Cresterea la nivelul anului 2015 înregistrată de categoria imobilizărilor necorporale, în cuantum de 85.122 lei (comparativ cu creșterea de 668.593 lei la nivelul anului 2014) este reprezentată de achiziția de licențe noi pentru sistemele de operare folosite și reînnoiri ale celor existente, impuse de menținerea la nivel optim a infrastructurii informatice și tehnologice și echiparea corespunzătoare a echipamentelor informatice, în vederea susținerii în condiții optime și de eficiență a administrării portofoliului activelor financiare și clienților celor două fonduri aflate în administrarea Societății.

Rulajul anual debitor și creditor al celor două conturi contabile de evidență a acestei categorii de imobilizări necorporale este influențat de reclasificarea valorii de 202.335 lei - costul licenței Fond Pilon III Management Active și Licențe

utilizatori, achiziționată în anul 2014, din segmentul de Pilon II în segmentul de Pilon III, operațiune efectuată în luna Mai 2015, luna obținerii autorizației de funcționare a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

În cazul tuturor acestor imobilizări necorporale, calculul și recunoașterea amortizării au avut loc cu începerea din luna următoare celei în care imobilizarea în cauză s-a pus în funcțiune.

Suma evidențiată în coloana numărul 6 în dreptul poziției Alte imobilizări necorporale, respectiv 4.412.772 lei (776.655 lei în anul 2014), este reprezentată de suma cumulată a amortizării anuale a activelor necorporale raportate în cele două categorii de active descrise anterior, deținute de către Societate la începutul exercitiului financiar 2015 și a celor achiziționate pe parcursul aceluiași exercitiu.

Din totalul sumei de 4.412.772 lei, amortizarea aferentă activului de natură Know How preluat cu ocazia transferului Afacerii de Pilon II, înregistrează la nivelul exercitiului financiar 2015 valoarea de 4.180.000 lei.

B. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care îndeplinesc 2 condiții:

1. Sunt deținute de Societate pentru a fi utilizate în producția de bunuri sau prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative;
2. Sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Conform reglementărilor legislative în domeniul activelor patrimoniale, reglementări în vigoare pe parcursul exercitiului financiar 2015, valoarea minimă de intrare a unui bun, pentru a fi încadrat drept mijloc fix, se păstrează pe parcursul anului 2015 la nivelul valorii de 2.500 lei, valoare în vigoare începând cu 01 Iulie 2013 și instituită prin Hotărârea de Guvern numărul 276/21.05.2013.

Dotări cladire

Cheltuielile ocazionate de amenajarea spațiului în care Societatea își desfășoară activitatea sunt capitalizate și încadrate la categoria Dotări cladire, amortizându-se pe perioada duratei inițiale a contractului de închiriere.

Soldul inițial la data începerii exercitiului financiar 2015 al categoriei de active "Dotări cladire", în valoare de 79.767 lei, identic cu soldul final al exercitiului financiar precedent, reprezintă costul lucrărilor de amenajare a noului sediu în care Societatea a fost autorizată a-și desfășura activitatea cu începerea de la data de 01 Ianuarie 2011.

Categoria de active de natură "Dotări cladire", în valoare brută, nu a suferit, în decursul exercitiului financiar 2015, creșteri sau reduceri, Societatea neefectuând în această perioadă investiții de natură amenajărilor de spațiu birou, situație reflectată prin egalitatea valorii soldului inițial cu cea a soldului final.

Datorită faptului că investițiile încadrate în categoria imobilizărilor corporale de natură Dotări de cladire au fost recunoscute ca activ la data efectuării lor, respectiv luna Decembrie 2010, amortizarea acestora s-a derulat pe o perioadă de 3 ani, respectiv pe durata inițială a contractului de închiriere, cu începerea la data de 01 Ianuarie 2011 și încheiere la 31 Decembrie 2013. În acest sens, suma cumulată a valorilor evidențiate în coloana numărul 5 în dreptul

acestui activ corporal, reprezintă amortizarea acestora aferentă exercitiilor financiare 2011 – 2013, acest activ amortizându-se integral la data de 31 Decembrie 2013.

Din categoria mijloacelor de transport și a mobilierului, aparaturii de birou și a echipamentelor de protecție fac parte acele active achiziționate și aflate în patrimoniul Societății în scopul desfășurării obiectului sau de activitate.

Mijloace de transport

În cursul exercitiului 2015 Societatea achiziționează mijloace fixe de natura mijloacelor de transport, respectiv un autoturism, valoarea de intrare fiind de 77.116 lei.

Valoarea de 49.444 lei (36.591 lei în anul 2014) evidențiată în tabel, coloana numărul 6, reprezintă amortizarea cumulată la nivelul anului 2015, aferentă celor două autoturisme aflate în patrimoniul Societății.

Valoarea evidențiată în coloana numărul 7, 69.035 lei, reprezintă amortizarea aferentă autoturismului vândut.

Mobilier, aparatură de birou și echipamente de protecție

Achiziția de aparatură aparținând acestei grupe de imobilizări corporale însumează, la nivelul anului 2015, valoarea de 56.935 lei (comparativ cu valoarea achizițiilor efectuate în anul 2014 însumând 280.016 lei), reprezentată în exclusivitate de aparatură IT.

Scaderea nivelului achizițiilor anului 2015 este justificată, Societatea pregătindu-și în anul anterior baza logistică necesară susținerii activității de administrare a portofoliului de active și clienți ale celor două fonduri de Pilon II și Pilon III preluate în trimestrul 4 al anului 2014, respectiv trimestrul 4 al anului 2015, investițiile suplimentare în asemenea active nemaifiind necesare a fi efectuate la nivelul exercitiului financiar analizat.

Amortizarea activelor din această categorie, existente în patrimoniul Societății și neamortizate integral la data începerii exercitiului financiar, suplimentată cu amortizarea bunurilor nou achiziționate în cursul exercitiului analizat, este reflectată în coloana 6, creșterea rulajului anului 2015 (150.236 lei) față de anul 2014 (57.133 lei) fiind proporțională cu creșterea valorii activelor aflate în patrimoniu și neamortizate.

Metoda de amortizare utilizată pentru amortizarea imobilizărilor corporale este cea liniară, iar durata de amortizare este reprezentată de limita minimă specificată în Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe.

Imobilizări corporale în curs de execuție

Această categorie de active nu prezintă sold la data de 31 Decembrie 2015, iar rulajul anual debitor și creditor (18.585 lei) este reprezentat exclusiv de valoarea îmbunătățirilor, dezvoltării suplimentare sau modificării configurației efectuate asupra unor aplicații software utilizate de către Societate.

C. Imobilizări financiare

În cursul exercitiului financiar 2015, imobilizările financiare sunt reprezentate de (a) garanția depusă pentru închirierea spațiului în care Societatea își desfășoară activitatea și de către (b) titlurile de stat achiziționate de către Societate și dobânda acumulată aferentă acestora.

(a) Garanția contractuală

Soldul inițial în dreptul acestei categorii de imobilizări, în cuantum de 62.120 lei, evidențiat atât în tabelul de mai sus, coloana 1, contul 26788 "Alte creanțe imobilizate", cât și în bilanțul Societății, clasa "Active imobilizate", secțiunea "Imobilizări financiare", categoria "Alte împrumuturi", reprezintă Garanția constituită de către Societate, în favoarea locatarului, drept garanție a îndeplinirii la timp și în mod integral a tuturor obligațiilor Societății în temeiul contractului de închiriere, Garanție stipulată în contractul de închiriere intrat în vigoare cu începerea de la data de 01 Ianuarie 2011 și achitată locatarului în data de 20 Decembrie 2010 și 18 Martie 2014 – prin reîntregire.

Urmare a încetării contractului de închiriere inițial și a inițierii unui nou contract valabil pentru exercitiul financiar 2016, Proprietarul procedează la stornarea acestei garanții în luna Decembrie 2015, soldul final la 31 Decembrie 2015 al acestui tip de imobilizare financiară fiind zero.

Parte din valoarea evidențiată în coloana 2 "Cresteri", respectiv suma de minus 62.120 lei este reprezentată de valoarea garanției stornate.

(b) Titluri de stat

Societatea procedează la investirea capitalului propriu disponibil în instrumente financiare de natura titlurilor de stat, în cursul anului 2015 având loc două achiziții de asemenea instrumente.

Valoarea de 18.595.479 lei reprezintă valoarea de piață la 31.12.2015 a acestui instrument avut în deținere, valoare generată de prețul de achiziție și dobânda la cumpărare, suplimentată cu dobânda la cupon acumulată lunar și ajustată cu diferențele pozitive de cotație lunară.

Diferențele negative de cotație, în valoare cumulată la nivelul anului 2015 de 48.602 lei sunt evidențiate în coloana 3 "Cedări, transferuri și alte reduceri".

La data de 31 Decembrie 2015 Societatea nu are în evidența patrimonială mijloace fixe gajate sau aflate în custodie la terți.

La data de 31 Decembrie 2015 Societatea nu a procedat la reevaluarea imobilizărilor corporale aflate în patrimoniul propriu.

Autorizate și semnate în data de 07.04.2016 de către:

ADMINISTRATOR,
Numele și prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entității



INTOCMIT,
Numele și prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Nota 6

Principii, politici si metode contabile

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare anuale aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 Decembrie 2015 sunt întocmite în conformitate cu:

- Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările ulterioare ;
- Norma 14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sector Pensii Private cu completările și modificările ulterioare (« Norma 14/2007 »);
- Norma 3/2011 pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară – Sector Pensii Private cu completările și modificările ulterioare (« Norma 3/2011 »);
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare (« Norma 11/2011 »);
- Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, cu modificările și completările ulterioare (« Norma 13/2012 »)
- Norma 10/2007 privind calculul actuarial al provizionului tehnic (« Norma 10/2007 »)

Situațiile financiare anuale ale exercitiului financiar încep la data de 01 Ianuarie 2015 și încheiate la data de 31 Decembrie 2015 cuprind următoarele: bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situațiile financiare anuale individuale, date informative, situația activelor imobilizate.

B. Principii contabile

Evaluarea posturilor bilanțiere cuprinse în situațiile financiare ale anului 2015 este efectuată în conformitate cu principiile contabile prevăzute mai jos, conform contabilității de angajamente, respectiv efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când acestea se produc și nu pe măsura ce numărul sau echivalentul său este încasat sau plătit și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor în care, acestea, s-au produs.

Principiul prudentei

Acesta presupune ca întreaga activitate de evidență, evaluare și raportare financiar-contabilă este efectuată și se desfășoară pe o bază prudentă, valoarea fiecărui element patrimonial și bilanțier fiind determinată în baza unei judecări și analize prudente.

În vederea respectării acestui principiu atât pe parcursul exercitiului financiar 2015, cât și în procesul de întocmire a situațiilor financiare anuale ale Societății, aceasta a urmărit îndeplinirea cu rigoare a următoarelor reguli:

- inclusiunea în contul de profit și pierdere exclusiv a elementelor de venituri și cheltuieli aparținând exercitiului financiar analizat, recunoscute până la data încheierii acestuia, calculată profitului contabil numai în baza acestor elemente și reflectarea în același cont de profit și pierdere a rezultatului final, respectiv a profitului realizat la data bilanțului;
- luarea în considerare și evaluarea tuturor datoriilor aparute în cursul exercitiului financiar curent sau al celui precedent, chiar dacă acestea au devenit evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia;
- luarea în considerare a tuturor datoriilor previzibile și a pierderilor potențiale care au luat naștere în cursul exercitiului financiar încheiat sau al celui precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data încheierii exercitiului și data întocmirii bilanțului, avându-se în vedere și eventualele provizioane de constituit și datorii rezultate din clauze contractuale;
- luarea în calcul a tuturor ajustărilor de valoare datorate depreciilor, indiferent dacă rezultatul exercitiului este profit sau pierdere, înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare efectuându-se prin intermediul conturilor de cheltuieli.

Principiul continuității activității - acest principiu presupune ca Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia. Sustenabilitatea aplicării acestui principiu în întocmirea situațiilor financiare anuale a presupus o analiză din partea conducerii Societății a previziunilor referitoare la intrările și ieșirile viitoare de numerar.

Pe baza acestei analize, atât pe parcursul exercitiului financiar analizat cât și la data de 31 Decembrie 2015, precum și în baza evenimentelor nou aparute în cursul anului 2015, cu implicații semnificative asupra dezvoltării și funcționării viitoare a Societății, evenimente care constituie în același timp o premisă și garanție solide cu privire la continuitatea activității, conducerea a concluzionat că, datorită existenței premiselor economice și conjuncturale favorabile, există certitudinea faptului că Societatea sa își continue în mod normal funcționarea în viitorul previzibil, fără a intra în starea de imposibilitate a continuării activității sau reducerii semnificative a acesteia sau intrării în stare de faliment.

Principiul permanenței metodelor – reprezintă aplicarea aceluiași reguli, politici contabile, metode, norme privind evaluarea, amortizarea și prezentarea în contabilitate a elementelor patrimoniale, în mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul, asigurând comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

Principiul independentei exercitiului – definit prin urmatoarele actiuni :

- a) in procesul intocmirii situatiilor financiare anuale au fost luate in considerare exclusiv elementele de venituri si cheltuieli aferente exercitiului financiar analizat;
- b) in procesul intocmirii situatiilor financiare anuale au fost cuantificate toate veniturile realizate si cheltuielile efectuate in cursul exercitiului financiar 2015, fara a se tine seama de data incasarii sumelor sau data efectuarii platilor, respectiv:
 - Creantele pentru care, la data bilantului, nu a fost intocmita factura (contul 418 « Clienti -facturi de intocmit ») au fost evidentiata in conturile de venituri ;
 - Datoriile pentru care, la data bilantului, nu s-a primit factura (contul 408 « Furnizori – facturi nesosite ») au fost evidentiata in conturile de cheltuieli sau bunuri.

In vederea respectarii aceluasi principiu, aceleasi venituri realizate si cheltuieli efectuate au fost evidentiata in contabilitatea Societatii in cursul exercitiului analizat, la momentul realizarii, respectiv efectuarii lor.

In toate cazurile de mai sus, inregistrarea in aceste conturi s-a efectuat in baza documentelor care justifica livrarea bunurilor si/sau prestarea serviciilor (avize de insotire a marfii, situatii de lucrari, rapoarte de lucru, contracte comerciale de livrare a bunurilor/prestare a serviciilor).

- c) evidentiarea legaturii veniturilor cu cheltuielile efectuate pentru realizarea lor, respectiv, urmare a constatarii veniturilor realizate se inregistreaza cheltuielile generate, aferente realizarii acestora, in scopul deducerii cheltuielilor din venituri si a determinarii rezultatului contabil.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv - in vederea stabilirii valorii totale corespunzatoare unei pozitii din bilant s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de pasiv.

Principiul intangibilitatii, definit prin urmatoarele asertiuni:

- a) Bilantul de deschidere al exercitiului financiar 2015 corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar 2014, respectiv soldurile initiale la data de 01 Ianuarie 2015 corespund cu soldurile finale la data de 31 Decembrie 2014. Societatea afirma faptul ca acest principiu este respectat, utilizatorii avand posibilitatea de a consulta in acest sens bilantul contabil la 31 Decembrie 2015, acesta fiind parte integranta a prezentului pachet de raportare financiara.

- b) Modificarea politicilor contabile se efectueaza numai pentru perioadele viitoare, incepand cu exercitiul financiar urmat celui in care s-a decis modificarea uneia sau a mai multor politici contabile. Modificarea politicilor contabile poate fi efectuata numai la momentul de inceput al unui exercitiu financiar, nefiind permisa modificarea acestora in decursul exercitiului financiar.

Societatea a respectat acest principiu, neprocedand la modificarea vreunei politici contabile in decursul exercitiului financiar 2015.

In ce priveste legatura dintre tratamentul erorilor contabile si respectarea principiului intangibilitatii se vor avea in vedere urmatoarele:

- a) Modificarea uneia sau a mai multor politici contabile si corectarea unor erori aferente perioadelor precedente, nu implica si nu conduce la modificarea bilantului perioadei anterioare celei de raportare.
- b) Nu se considera incalcare a principiului intangibilitatii corectarea erorilor semnificative aferente exercitiilor financiare precedente pe seama rezultatului raportat.

Principiul necompensarii este definit de aplicarea urmatoarelor reguli:

- a) Orice compensare intre elementele de active si datorii, precum si intre elementele de venituri si cheltuieli este interzisa. In cursul exercitiului financiar 2015, Societatea nu a procedat la compensarea valorilor elementelor reprezentand active cu valoarea elementelor reprezentand pasive, respectiv a veniturilor cu cheltuielile, respectand astfel principiul necompensarii.
- b) Fiecare creanta si datorie trebuie inregistrata distinct in contabilitate, pe baza documentelor justificative. Acele compensari intre creante si datorii in relatie cu aceiasi entitate, efectuate cu respectarea prevederilor legale, pot fi inregistrate numai dupa recunoasterea in contabilitate a veniturilor si cheltuielilor corespunzatoare.
- c) In cazul schimbului de active, in ceea ce priveste evidenta contabila a acestor operatiuni, se inregistreaza distinct operatiunea de vanzare/scoatere din evidenta si cea de cumparare/intrare in evidenta, pe baza documentelor justificative, prin inregistrarea tuturor veniturilor si cheltuielilor aferente acestor operatiuni. In cazul prestarilor reciproce de servicii tratamentul contabil este similar.

Principiul prevalentei economicului asupra juridicului – prezentarea valorilor posturilor bilantiere si ale contului de profit si pierdere se efectueaza tinand seama cu prioritate de fondul economic al tranzactiei sau al operatiunii raportate si nu numai de forma juridica a acestora.

Prin respectarea acestui principiu se asigura evidentiarea in contabilitate si prezentarea fidela a operatiunilor economico-financiare, in conformitate cu realitatea economica, evidentiindu-se atat drepturile si obligatiile cat si riscurile ce decurg ca urmare a acestor operatiuni.

Procesele si operatiunile economico-financiare trebuie evidentiata in contabilitate pe masura ce se produc, reflectate intocmai, in baza documentelor justificative. Documentele care stau la baza inregistrarii in contabilitate a operatiunilor economico-financiare trebuie sa reflecte intocmai modul cum acestea se produc, respectiv sa fie in concordanta cu realitatea. Contractele incheiate intre parti trebuie sa contina toate elementele obligatorii, sa respecte cadrul legal existent, sa prevada modul de derulare a operatiunilor, clauzele contractuale sa fie unanimitate de partile contractuale semnatare ale contractului.

Principiul pragului de semnificatie – definit prin faptul ca orice element care are o valoare semnificativa si care poate influenta judecatile si luarea deciziilor, atat de catre organele de conducere si factorii de decizie din cadrul Societatii, precum si de catre utilizatorii situatiilor financiare este prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare, acordand atentie a nu se omite prezentarea informatiilor relevante, cu impact asupra deciziilor si masurilor de intreprins.

Valoarea elementelor de bilant si de cont de profit si pierdere care sunt precedate de cifre arabe poate fi combinata daca: a) acestea reprezinta o suma nesemnificativa sau b) o astfel de combinatie a valorilor ofera un grad mai mare de claritate cu conditia ca acele elemente de bilant si dupa caz, de cont de profit si pierdere a caror valori sunt combinate sa fie prezentate separat in notele explicative.

Pe parcursul intocmirii situatiilor financiare anuale, in cazul ivirii unor situatii exceptionale, pot fi efectuate abateri de la principiile contabile generale, cu conditia obligatorie a prezentarii in notele explicative a unor astfel de abateri si a motivelor care le-au determinat, impreuna cu o evaluare a efectului acestor abateri asupra activelor, datoriilor, pozitiei financiare si a profitului sau pierderii exercitiului analizat.

C. Politici și metode contabile

Politicele contabile ale Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. sunt reprezentate de acele principii, reguli, convenții, practici specifice aplicate de către Societate în procesul întocmirii și prezentării situațiilor financiare anuale.

La elaborarea politicilor contabile ale Societății s-au luat în considerare și respectat principiile contabile generale aplicabile în evaluarea elementelor prezentate în situațiile financiare anuale.

Modificarea uneia sau a a mai multor politici contabile este permisă Societății numai cu respectarea următoarelor condiții:

- Doar dacă este cerută de legislația specifică în vigoare sau are ca rezultat emiterea de informații mai relevante sau mai semnificative referitoare la operațiunile și procesele Societății.
- În situația modificării unei politici contabile, Societatea va menționa în notele explicative natura modificării efectuate asupra conținutului politicii contabile, precum și motivele care justifică modificările efectuate, de asemenea efectul acestei modificări asupra rezultatelor prezentate. Prezentarea acestor elemente justificative va permite utilizatorilor să aprecieze dacă noile modificări asupra unei politici contabile au fost alese în mod adecvat.

(a) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

Contabilitatea Societății se ține în limba română și în moneda națională. Situațiile financiare sunt întocmite în moneda națională și reflectă toate tranzacțiile considerate semnificative pentru exercitiul financiar curent.

(b) Imobilizări necorporale

Recunoașterea și evaluarea inițială

O imobilizare necorporală este un activ identificabil, nemonetar, fără suport material și deținut pentru utilizare în procesul de producție sau furnizare de bunuri sau servicii, pentru a fi închiriat terților sau pentru scopuri administrative.

O imobilizare necorporală îndeplinește criteriul de a fi identificabilă când:

- a) este separabilă, adică poate fi separată sau divizată de Societate și vândută, transferată, autorizată, închiriată sau schimbată, fie individual, fie împreună cu un contract corespunzător, un activ identificabil sau o datorie identificabilă, sau
- b) decurge din drepturi contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile de Societate sau de alte drepturi și obligații.

Beneficiile economice viitoare care decurg dintr-o imobilizare necorporală pot include venitul din vânzarea produselor sau serviciilor, economisiri de costuri sau alte beneficii rezultate din utilizarea imobilizării de către Societate.

Imobilizările necorporale se înregistrează inițial, în cazul Societății, la valoarea de intrare, care, în cazul bunurilor procurate cu titlu oneros este reprezentată de costul de achiziție.

Costul de achiziție al bunurilor cuprinde prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe care nu pot fi recuperate de la autoritățile fiscale, cheltuielile de transport, manipulare și alte cheltuieli care se pot atribui direct achiziției bunurilor

respective. În costul de achiziție se includ și comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obținerea de autorizații, alte cheltuieli nerecuperabile atribuibile bunurilor respective.

Un element raportat drept cheltuielă într-o perioadă nu poate fi recunoscut ulterior ca parte din costul unei imobilizări necorporale.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală, după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează în conturile de cheltuieli corespunzătoare la momentul efectuării lor.

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală vor majora costul acesteia atunci când este probabil că aceste cheltuieli vor permite activului respectiv să genereze beneficii economice viitoare în creștere față de beneficiile prevăzute inițial.

Evaluarea la data bilanțului

La data de 31 Decembrie 2015 elementele patrimoniale de natură activelor necorporale sunt prezentate în bilanț la valoarea de intrare diminuată cu ajustările de valoare.

Cheltuieli de constituire – Cheltuielile de constituire reprezintă acele cheltuieli ocazionate de înființarea sau dezvoltarea Societății (taxe și alte cheltuieli de înscriere și înmatriculare, cheltuieli privind emisiunea și vânzarea de acțiuni și obligațiuni, precum și alte cheltuieli de această natură, legate de înființarea și extinderea activității Societății). Conform reglementărilor în vigoare, Societatea poate clasifica cheltuielile de constituire în categoria „Activelor”, în acest caz putând imobiliza cheltuielile de constituire. În situația capitalizării, cheltuielile de constituire se vor amortiza în cadrul unei perioade de maxim 5 ani.

În situația în care cheltuielile de constituire nu au fost integral amortizate, nu se face nici o distribuție din profituri, cu excepția cazului în care suma rezervelor disponibile pentru distribuție și a profitului reportat este cel puțin egală cu cea a cheltuielilor neamortizate.

Cheltuielile de constituire efectuate de către Societate în anul 2007, anul înființării, s-au amortizat liniar pe o perioadă de 5 ani, conform deciziei Consiliului de Administrație, amortizarea integrală a acestora încheindu-se în luna Septembrie 2012.

Cheltuielile de constituire generate în anul 2007 și capitalizate au fost reprezentate integral de taxele de autorizare ale Societății ca și societate de administrare a unui fond de pensii privat.

În cursul anului 2015 nu au fost generate cheltuieli de constituire.

Concesiuni, brevete și alte drepturi și valori – În această categorie de imobilizări necorporale, Societatea recunoaște în anul 2015, în subgrupa Alte drepturi și valori, următoarele:

- (1) Know How-ul achiziționat urmare a transferului de către Eureka – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. către Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. a Afacerii de Pensii Pilon II, respectiv a activelor financiare și clienților Fondului de Pensii Administrat Privat Eureka, tranzacție efectuată în Octombrie 2014.

- (2) Know How-ul achizitionat urmare a transferului de catre Eureka – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. catre Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. a Afacerii de Pensii Pilon III, prin fuziunea Fondului de Pensii Facultativ Eureka Confort ca si fond absorbit, cu Fondului de Pensii Facultativ Aegon Esential, tranzactie efectuata in Decembrie 2015.

Imobilizarile necorporale generate de catre cele doua tranzactii sunt evidentiata pe conturi contabile separate, alocate segmentului de activitate Pilon II si Pilon III.

In ce priveste imobilizarea de la punctul (1), regimul de amortizare utilizat este cel liniar, iar durata amortizarii se intinde pe o perioada de 5 ani, cuprinsa intre Noiembrie 2014 si Octombrie 2019, aceasta abordare fiind conforma Adresei Autoritatii de Supraveghere Financiara numarul 641/08.04.2015.

In ce priveste imobilizarea rezultata ca urmare a achizitiei know how-ului aferent afacerii de Pilon III, se aplica aceiasi metoda a amortizarii liniare pe durata a 5 ani, amortizarea derulandu-se in perioada Ianuarie 2016 - Decembrie 2020.

Alte imobilizari necorporale sunt reprezentate de programe informatice, respectiv licente aferente drepturilor de utilizare ale acestora. Costurile reprezentand achizitia de programe informatice si licente de utilizare a acestora sunt capitalizate si amortizate liniar pe o perioada de 3 ani, respectiv 1-3 ani, cu incepere din luna punerii in folosinta. In cazul programelor informatice achizitionate impreuna cu licentele de utilizare, daca se poate efectua o separare intre cele doua active, acestea sunt contabilizate si amortizate separat. Cheltuielile aferente achizitionarii de licente se recupereaza prin intermediul deducerilor de amortizare liniara pe perioada contractului sau pe durata de utilizare, dupa caz.

(c) Imobilizari corporale

Evaluarea initiala

Imobilizarile corporale sunt definite prin 2 caracteristici:

- sunt detinute de Societate pentru a fi utilizate in productia de bunuri sau prestarea de servicii, pentru a fi inchiriate tertilor sau pentru a fi folosite in scopuri administrative; si
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

In cazul Societatii, imobilizarile corporale sunt evaluate initial la costul lor, determinat in functie de modalitatea de intrare in Societate.

Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare aferente unei imobilizari corporale sunt recunoscute drept cheltuieli in perioada in care au fost efectuate.

Cheltuielile efectuate in legatura cu imobilizarile corporale utilizate in baza unui contract de inchiriere, locatie de gestiune sau alte contracte similare se evidentiaza in contabilitatea entitatii care le-a efectuat, la imobilizari corporale sau drept cheltuieli in perioada in care au fost efectuate, in functie de beneficiile economice aferente, similar cheltuielilor efectuate in legatura cu imobilizarile corporale proprii.

Cheltuielile generate cu ocazia intretinerii si reparatiei mijloacelor fixe sunt recunoscute ca si cheltuieli si incluse in contul de profit si pierdere la momentul efectuarii lor; imbunatatirile care maresc in mod semnificativ durata de viata a activelor, investitiile efectuate asupra imobilizarilor corporale care au ca efect cresterea valorii acestora si a performantelor tehnice, precum si obtinerea de beneficii economice viitoare, suplimentare fata de cele estimate initial, sunt capitalizate.

Evaluarea la data bilantului

La data de 31 Decembrie 2015, elementele patrimoniale de natura imobilizarilor corporale sunt prezentate la valoarea de intrare diminuată cu ajustarile cumulate de valoare, daca este cazul.

Amortizarea

Amortizarea se stabileste prin aplicarea cotelor de amortizare asupra valorii de intrare a imobilizarilor.

Amortizarea imobilizarilor corporale se calculeaza incepand cu luna urmatoare punerii in functiune si pana la recuperarea integrala a valorii lor de intrare. La stabilirea amortizarii imobilizarilor corporale sunt avute in vedere duratele de utilizare economica si conditiile de utilizare a acestora.

Amortizarea aferenta imobilizarilor corporale se inregistreaza in contabilitate ca si cheltuiala.

Amortizarea imobilizarilor corporale evidentiata in gestiunea Societatii este calculata folosind metoda amortizarii liniare aplicabila pe intreaga durata de viata a activelor. Duratele de amortizare utilizate sunt conforme catalogului de clasificare a mijloacelor fixe aprobat prin Hotararea Guvernului nr.2139 / 30 noiembrie 2004, modificat prin Hotararea Guvernului nr. 1496 / 19 noiembrie 2008, fiind utilizate – conform deciziei Consiliului de Administratie al Societatii – limitele minime specificate in catalog, dupa cum urmeaza :

Aparatura electronica si echipamente periferice:	2 ani
Autoturisme:	4 ani
Masini de scris, copiat, multiplicat:	4 ani
Aparate de telecomunicatii pentru birou:	3 ani
Sisteme pentru identificare si control acces:	8 ani
Alt mobilier neregasit incadrul grupei 3.1. Mobilier:	6 ani

In categoria Constructii – Dotari cladire sunt inregistrate lucrarile de amenajare a sediului Societatii, amortizarea acestora calculandu-se pe durata initiala de valabilitate a contractului de inchiriere. Durata initiala de valabilitate a contractului de inchiriere fiind 31 Decembrie 2013, amortizarea lucrarilor de amenajare de natura activelor Constructii – Dotari cladire s-a incheiat la aceasta data.

Pe parcursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a efectuat lucrari de amenajare a cladirii in care isi are sediul social si isi desfasoara activitatea.

Cedarea si casarea

Societatea va proceda la scoaterea din evidenta a unei imobilizari corporale la momentul cedarii sau casarii, atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este de asteptat din utilizarea sa ulterioara.

În cazul scoaterii din evidența a unei imobilizări corporale, vor fi evidențiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării și alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

În vederea evidențierii în contul de profit și pierdere a castigurilor sau pierderilor rezultate în urma casării sau cedării unei imobilizări corporale, acestea trebuie determinate ca diferența între veniturile generate de scoaterea din evidența și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta și trebuie prezentate ca valoare netă, ca venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere la categoria "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare".

(d) Imobilizări financiare

Evaluarea inițială

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

Evaluarea la data bilanțului

La data bilanțului, imobilizările financiare se prezintă la valoarea de intrare diminuată cu ajustările cumulate pentru pierderea de valoare.

În cazul în care Societatea evidențiază în contul de creanțe imobilizate creanțe imobilizate cu scadența mai mare de un an, în ce privește prezentarea în bilanț, la categoria imobilizări financiare se va prezenta numai partea cu scadența mai mare de 12 luni, diferența urmând a fi reflectată la creanțe.

Imobilizările financiare de natură altor creanțe imobilizate raportate în bilanțul Societății la data de 31 Decembrie 2015 sunt reprezentate de titlurile de stat achiziționate de Societate din fondurile proprii, scopul achiziției fiind economisirea și investirea resurselor monetare proprii în instrumente financiare.

Societatea evaluează acest tip de instrumente financiare în baza regulilor de evaluare reglementate prin Norma 11/2011 privind investiția și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare. Astfel, acestea se evaluează lunar, în ultima zi a lunii, utilizând cotația bid afișată de furnizorul de cotații Bloomberg Finance L.P.

Acest instrument având atasat cupon purtător de dobândă, dobândă se calculează și se acumulează lunar, cuponul urmând a fi încasat la datele specificate în prospectul de emisiune.

Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune, până la încasarea acestora.

(e) Stocuri

Activele circulante de natură stocurilor, reprezentate de Alte materiale consumabile, sunt înregistrate în evidența contabilă la cost de achiziție.

Materialele de natură obiectelor de inventar se înregistrează pe cheltuielile la data dării acestora în folosință.

La data de 31 Decembrie 2015, conturile de stocuri de natură materialelor consumabile și obiectelor de inventar nu prezintă sold.

(f) Investiții pe termen scurt

Contabilitatea trezoreriei asigură evidența existenței și mișcării acțiunilor deținute la entitățile afiliate Societății, altor investiții pe termen scurt, disponibilităților de natură financiară ale Societății deținute în conturi la bănci/casierie, creditelor bancare pe termen scurt și altor valori de trezorerie.

Atat pe parcursul exercitiului financiar 2015 cât și la data încheierii acestuia, categoria « Alte investiții pe termen scurt » este reprezentată de depozite bancare pe termen scurt.

La intrarea în patrimoniul Societății, investițiile pe termen scurt se evaluează la costul de achiziție, prin care se înțelege prețul de cumpărare, sau la valoarea stabilită potrivit contractelor.

Depozitele bancare pe termen scurt în valută se înregistrează la constituire la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României valabil la data operațiunii de constituire.

Lichidarea depozitelor constituite în valută se efectuează la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României valabil la data operațiunii de lichidare. Diferențele de curs valutar între cele două cursuri comunicate valabile la momentul constituirii (sau cursul la care este înregistrat depozitul în contabilitate), respectiv lichidării, se înregistrează după caz ca și venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar.

(g) Casa și conturi la bănci

Conturile la bănci sunt formate de regula din următoarele: valori de încasat (cum sunt cecuri și efecte comerciale depuse la bănci), disponibilități în lei și valută, cecuri emise de Societate, credite bancare pe termen scurt, precum și dobanzile aferente disponibilităților și creditelor acordate de bănci în conturile curente.

La data bilanțului, disponibilitățile banesti ale Societății includ conturile curente bancare în lei și valută, contul de economii și disponibilul din casierie.

Sumele virate sau depuse la bănci sau prin mandat postal, pe baza de documente prezentate Societății și neoperate temporar în extrasele de cont se înregistrează în cont contabil distinct.

Conturile curente deschise de Societate la instituțiile bancare sunt dezvoltate în conturi analitice alocate fiecăreia dintre aceste instituții bancare.

Dobanzile de încasat, aferente disponibilităților existente în conturile bancare, se înregistrează distinct în contabilitate față de dobanzile de plată aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente și celor aferente creditelor bancare pe termen scurt.

Dobanzile de plată și cele de încasat, aferente exercitiului financiar în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare respectiv venituri financiare.

Contabilitatea disponibilităților în lei și valută aflate în bănci și casieria Societății și a mișcării acestora, ca urmare a fluxurilor de trezorerie derulate – încasări și plăți efectuate – se ține distinct în lei și în valută.

Tranzacțiile privind încasările și plățile în valută se înregistrează în contabilitate la cursul de schimb valutar valabil la data efectuării operațiunii, curs comunicat de către Banca Națională a României.

Tranzacțiile de vânzare-cumpărare de valută, inclusiv cele derulate în baza contractelor cu decontare la termen, se înregistrează în contabilitate la cursul valutar utilizat de banca comercială în cadrul căreia se efectuează licitația valutară, fără ca aceste tranzacții să genereze în contabilitate diferențe de curs valutar.

Activele monetare în valută și alte valori de trezorerie – cum sunt titluri de stat în valută, acreditive și depozite în valută, se evaluează la finele fiecărei luni, la cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară a lunii. Diferențele de curs rezultate ca urmare a operației de conversie valutară afectează contul de profit și pierdere, recunoscându-se în contabilitate, după caz, la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar.

Cursurile de schimb ale principalelor două valute, utilizate pentru conversia la data de 31 Decembrie 2015 a soldurilor exprimate în valută sunt: 1 EUR = 4,5245 RON, 1 USD = 4,1477 RON.

Sumele în numerar, puse la dispoziția personalului angajat sau a terților, în vederea efectuării unor plăți în favoarea Societății, se înregistrează în contabilitate distinct, respectiv în contul 542 « Avansuri de trezorerie ».

În cazul plăților în valută efectuate din sumele acordate ca și avansuri de trezorerie, cheltuielile se recunosc în contabilitate la cursul din data efectuării operațiunilor de plată sau la cursul din data decontării avansului.

Sumele reprezentând avansuri de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data bilanțului, se evaluează în contul de debitori diversi (461 « Debitori diversi ») sau creanțe în legătură cu personalul (4282 « Alte creanțe în legătură cu personalul »), în funcție de natura creanței.

În contul de viramente interne se evaluează transferurile de disponibilități bănești ale Societății între conturile bancare ale acesteia, precum și între conturile bancare și casieria Societății.

(h) Creanțe comerciale și alte creanțe. Conturi de furnizori și alte datorii

În categoria creanțelor comerciale, la data de 31 Decembrie 2015, Societatea are de încasat următoarele:

- Comisionul din administrarea activelor Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, aferent lunii Decembrie 2015 și datorat Societății de către Fond
- Comisionul din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultativ Aegon Esential, aferent lunii Decembrie 2015 și datorat Societății de către Fond
- Creanța față de furnizorul Merce Real Estate S.R.L., reprezentată de garanția aferentă contractului de închiriere al spațiului sediu social, contract expirat la data de 31.12.2015, garanție de restituit de către locator

Creanțele față de clienții pentru care, până la finele lunii, nu s-au întocmit facturi, se evaluează distinct în contabilitate în contul 418 – « Clienți – facturi de întocmit » în baza documentelor justificative care atestă livrarea bunurilor, respectiv prestarea serviciilor.

La data de 31 Decembrie 2015, categoria « Alte creanțe » de natura sumelor în curs de clarificare nu prezintă sold.

Creanțele și datoriile în valută, rezultate ca efect al tranzacțiilor Societății, se înregistrează în contabilitate atât în lei, la cursul de schimb de la data efectuării operațiunii, cât și în valută, cu respectarea următoarelor reguli:

O tranzacție în valută este o tranzacție care este exprimată sau necesită decontarea într-o altă monedă decât moneda națională, inclusiv tranzacții cu referire la cumpărări sau vânzări de bunuri sau servicii al căror pret este exprimat în valută, împrumuturi de fonduri a căror rambursare va fi efectuată în moneda străină, achiziționare sau cedare active, contractare sau achitare datorii exprimate în valută;

- Cursul de schimb valutar reprezintă raportul de schimb dintre 2 monede;
- Diferența de curs valutar este diferența ce rezultă din conversia unui anumit număr de unități ale unei monede într-o altă monedă la cursuri de schimb diferite;
- Creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, sunt asimilate elementelor exprimate în valută;
- O tranzacție în valută trebuie înregistrată inițial la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii;
- În situația majorării capitalului social al Societății prin aport într-o altă monedă decât cea națională, înregistrarea contravalorii în lei a capitalului social subscris în valută se face la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din data subscrierii.
Diferențele de curs valutar între cursul de la data subscrierii și cursul de la data varsării capitalului social în valută se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz;
- În cazul bunurilor achiziționate însoțite de factură sau aviz de însoțire a marfii, a căror factură va sosi ulterior recepției acestora, înregistrarea în contabilitate se efectuează la cursul valutar valabil la data recepției bunurilor.

Conturile de furnizori și alte datorii sunt înregistrate la valoarea sumelor care urmează a fi achitate reprezentând contravaloarea bunurilor și a serviciilor achiziționate, respectiv prestate.

Societatea asigură evidența datoriilor ei în relațiile acesteia cu furnizorii, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, organismul de supraveghere, entitățile afiliate din cadrul Grupului, acționarii și creditorii diversi.

Datoriile către furnizorii de bunuri și prestatorii de servicii din partea cărora, până la finele lunii, nu s-au primit facturile aferente, se evaluează distinct în contabilitate în contul 408 „Furnizori – facturi nesosite”, pe baza documentelor justificative care atestă primirea bunurilor și prestarea serviciilor.

Avansurile acordate furnizorilor se înregistrează în contabilitate în cont distinct, iar avansurile acordate furnizorilor de imobilizări se reflectă distinct de avansurile acordate altor furnizori.

Diferențele de curs valutar care apar cu ocazia decontării creanțelor și datoriilor în valută la cursuri diferite față de cele la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, ca venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar.

Atunci când creanța sau datoria în valută este decontată în decursul aceleiași luni în care a survenit, întreaga diferență de curs valutar este recunoscută în acea lună. În cazul în care creanța sau datoria în valută este decontată într-o lună

ulterioara celei în care a survenit, diferența de curs valutar recunoscută în fiecare lună, care intervine până în luna decontării, se determină ținând seama de modificarea cursurilor de schimb survenite în cursul fiecărei luni.

La finele fiecărei luni, creanțele și datoriile în valută se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. Diferențele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

Prevederile de mai sus se aplică și creanțelor și datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute. În acest caz, diferențele înregistrate se recunosc în contabilitate la alte venituri financiare sau alte cheltuieli financiare, după caz.

La scaderea din evidență a creanțelor și datoriilor ale căror termene de încasare sau de plată au fost prescrise, Societatea va demonstra că a întreprins toate demersurile legale, pentru decontarea acestora.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate - în contul 4118 "Clienți incerti sau în litigiu", sau în conturi analitice ale conturilor de creanțe, pentru alte creanțe decât clienții, acestea din urmă fiind întâlnite și în cazul Societății, respectiv prezentarea creanțelor incerte de natură sumelor de recuperat de la agenții de marketing ai Societății în contul 4617 "Debitori incerti".

În scopul prezentării în situațiile financiare anuale, creanțele se evaluează la valoarea probabilă de încasat. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, Societatea procedează la înregistrarea în contabilitate a ajustărilor pentru depreciere, la nivelul sumei care se estimează a nu se mai putea recupera.

În ce privește suma evidențiată în soldul contului 4617 "Clienți incerti sau în litigiu" (37.871 lei) ca sold inițial la începutul exercitiului financiar 2015 precum și ca sold final lunar pe parcursul acestuia, suma de recuperat de la foștii agenții de marketing ai Societății, aceasta se clasifică integral la data de 31.12.2015 la pierderi din debitori diverși, în baza deciziei Consiliului de Administrație al Societății, contul 4617 prezentând astfel sold zero la data de 31.12.2015.

(i) Cheltuieli înregistrate în avans

Cheltuielile înregistrate în avans, reflectate în bilanțul contabil la data de 31.12.2015 în postul bilanțier „Cheltuieli în avans”, sunt generate de activitatea curentă de exploatare a Societății, urmând a fi repartizate pe conturile de cheltuieli aferente, periodic – lunar sau trimestrial, în acele perioade la care ele fac referință, respectiv în acele perioade în care se derulează și au loc evenimentele generatoare ale acestor cheltuieli.

(j) Provizioane

Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă, recunoscut numai în momentul în care Societatea: a) are o obligație curentă generată de un eveniment anterior, b) este probabil că o ieșire de resurse să fie necesară și previzibilă pentru a onora obligația respectivă și c) valoarea obligației poate fi estimată cât mai credibil cu putință. În cazul în care aceste condiții nu sunt îndeplinite, Societatea nu poate recunoaște un provizion.

La data de 31 Decembrie 2015, Societatea a recunoscut în evidența contabilă și în bilanțul contabil constituirea provizionului pentru bonusuri de performanță aferente salariaților, bonusuri care urmează a se acorda în baza evaluării performanțelor profesionale obținute de către aceștia în cursul anului 2015.

Pe parcursul exercitiului financiar 2015 Societatea a constituit și recunoscut și provizionul tehnic pentru pensii private, respectiv pentru Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, provizion utilizat pentru acoperirea riscurilor aferente garanției investiționale minime sau a riscurilor aferente garanțiilor suplimentare, așa cum sunt ele definite prin Norma 13/2012, provizion reflectat în soldul contului contabil 15181 "Provizion tehnic Pilon 2", respectiv în postul bilanțier "Alte provizioane" (pentru informații detaliate recomandăm consultarea Notei 1 Provizioane).

(k) Capital și rezerve

La data încheierii exercitiului financiar 2015, capitalurile proprii ale Societății cuprind aportul de capital social subscris și varsat, rezultatul reportat și rezultatul exercitiului financiar. Capitalul social cuprinde numărul și valoarea acțiunilor.

(l) Decontări cu personalul, beneficii acordate salariaților proprii ai Societății, alte beneficii post-angajare și post-pensionare

În cursul exercitiului financiar 2015, contabilitatea decontărilor cu personalul Societății cuprinde drepturile salariale cuvenite acestuia, premiile din fondul de salarii, indemnizațiile pentru concediile de odihnă și cele pentru incapacitate temporară de muncă plătite din fondul de salarii și avantaje de natură tichetelor de masă.

Pentru ca aceste drepturi să poată fi acordate, plata acestora, precum și alte elemente în legătură cu aceste drepturi sunt reglementate fie de acte normative sau reglementări legale, fie de regulamentul intern al Societății și decizii emise de către reprezentantul legal al acesteia.

Angajații proprii ai Societății sunt incluși în sistemul de pensii de stat, Societatea achitând către bugetul asigurărilor sociale de stat și bugetele fondurilor speciale toate obligațiile privind contribuțiile la aceste bugete, contribuții aplicate asupra drepturilor salariale și care sunt suportate fie de angajați, fie de Societate, conform reglementărilor în vigoare. Începând cu luna Mai 2015 Societatea contribuie lunar, în beneficiul angajaților săi, la Fondul de Pensii Facultativ Aegon Esential.

Societatea a procedat, începând cu exercitiul financiar 2013, la încheierea în beneficiul angajaților săi, a unui contract de asigurare de grup, cu componenta de protecție, continuând și în anul 2015 la plata lunară, către societatea de asigurare, a primei de asigurare individuale.

Societatea nu are alte obligații în legătură cu servicii suplimentare față de foștii și actualii angajați.

(m) Recunoașterea veniturilor

Societatea aplică principiul separării exercitiilor financiare pentru recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor.

În anul financiar 2015, ponderea cea mai mare în totalul veniturilor Societății este reprezentată de veniturile din prestări servicii și veniturile din dobânzi rezultate din deținerea de instrumente financiare generatoare de dobândă din categoria imobilizărilor financiare (titluri de stat) și investițiilor financiare (depozite bancare).

Veniturile din prestari servicii sunt reprezentate de veniturile din comisionul de administrare din contributi brute si comisionul din administrarea activelor fondului de pensii private, comisioane percepute de catre Societate urmare a administrarii activitatii Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, precum si, intr-o proportie nesemnificativa, din venituri din penalitati de transfer suportate de catre o parte din participantii care solicita transferul catre un alt fond de pensii.

Veniturile din dobanzi sunt recunoscute atat la momentul bonificarii si incasarii lor in conturile curente, ca si flux de trezorerie, cat si recunoscute lunar, in mod proportional, pe masura generarii venitului respectiv, pe baza contabilitatii de angajamente.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: POENARI ADRIANA

Calitatea: MANAGER FINANCIAR

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inregistrare entitate: SAP-RO-22079079

Nota 7

Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere

Nota 7, parte componenta a situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar 2015, prezinta in continutul sau referinte si aspecte cu privire la Consiliul de Administratie al Societatii, in calitate de organ de administrare al acesteia, structura actionariatului Societatii, aspecte cu privire la conducerea executiva a Societatii Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. precum si informatii cu privire la personalul Societatii, alcatuit din totalitatea persoanelor avand calitatea de salariatii ai Societatii.

a) Consiliul de Administratie

Conform articolului 137, alineat (2) din Legea 31/1990 actualizata, o societate pe actiuni ale carei situatii financiare anuale fac obiectul unei obligatii legale de auditare este administrata de cel putin 3 administratori.

Ca si forma de organizare juridica, Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., este o societate pe actiuni, persoana juridica de interes public, ale carei situatii financiare anuale fac obiectul auditului statutar efectuat de catre auditori statutari, conform reglementarilor articolului 34, alineat (1) din Legea 82/1991 actualizata.

Organul de administratie al Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. este Consiliul de Administratie.

In ce priveste componenta nominala a Consiliului de Administratie al Societatii, pe parcursul exercitiului financiar 2015 nu au intervenit modificari in structura acesteia, membrii aflati in componenta Consiliului de Administratie la data de 31 Decembrie 2014 continuand a-si exercita mandatul de conducere si in cursul exercitiului financiar 2015.

Astfel, la data incheierii exercitiului financiar 2015, componenta nominala a Consiliului de Administratie al Societatii se prezinta dupa cum urmeaza:

Domnul Dr. Mahig Peter Zoltan - presedinte

Domnul Havas Gabor Andras - membru

Domnul Kovacs Zsolt - membru

Prezentarea componentei nominale a Consiliului de Administrație al Societății a fost decisă la data de 25 Ianuarie 2010, prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor Societății întrunită la această dată, fiind în vigoare începând cu data de 22.07.2010, în baza Rezoluției nr. 14015/22.07.2010 emisă de către Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Cluj, prin care s-a dispus înregistrarea în Registrul Comerțului a mențiunii privind revocarea membrilor Consiliului de Administrație în funcție la această dată și numirea noilor membri.

Societatea nu are în structură sa organizatorică Comitet de direcție.

b) Conducerea Societății

Conform articolului 143, alineat (4) din Legea 31/1990 actualizată, în cazul societăților pe acțiuni ale căror situații financiare anuale fac obiectul unei obligații legale de auditare financiară, este obligatorie delegarea conducerii Societății unui sau mai multor directori. Delegarea este atributul Consiliului de Administrație al Societății, membrilor acestuia revenindu-le dreptul de numire a directorilor cărora le sunt delegate atribuțiile de conducere a Societății.

Atribuțiile de conducere ale Societății au fost delegate de către Consiliul de Administrație domnului Rădu Octavian Marius, acesta fiind numit și îndeplinind funcția de Director General al Societății începând cu data de 31 martie 2008 și reautorizat în baza Normei 12/2010, de către organismul de Supraveghere, pentru exercitarea acestei funcții, conform Deciziei numărul 59/31.03.2011.

Atribuțiile de conducere sunt încredințate directorului general în baza Contractului de mandat, a cărui durată se derulează pe o perioadă de 4 ani, începând cu data de 31 martie 2008. În sedința sa din data de 19 Martie 2012, Consiliul de Administrație al Societății decide prelungirea duratei contractului de mandat al domnului Rădu Octavian Marius pe o perioadă de 4 ani, începând cu data de 31 martie 2012, iar prin Decizia Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară) numărul 46/02.05.2012, domnul Rădu Octavian Marius este autorizat pentru exercitarea funcției de Director General al Societății.

Puterea de a reprezenta Societatea aparține Directorului General, acesta fiind înregistrat la Registrul Comerțului ca persoană împuternicită a reprezenta Societatea.

Începând cu data de 06 aprilie 2011, atribuțiile de conducere ale Societății revin și Directorului General Adjunct, în persoană doamnei Fodorean Petruța Ileana, în baza Deciziei numărul 60/31.03.2011 emisă de către organismul de Supraveghere.

Numirea în funcția de director general adjunct, funcție nouă în cadrul Societății începând cu data de 06 aprilie 2011, data comunicării deciziei de autorizare către Societate, s-a efectuat în vederea respectării prevederilor articolului 5, litera (h) din Norma CSSPP (în prezent ASF) nr.12/2010, cu referire la îndeplinirea de către Societate a uneia din condițiile generale de îndeplinit cumulativ, respectiv, în ce privește conducerea executivă, aceasta să fie formată din cel puțin două persoane investite cu competența de a angaja răspunderea Societății.

Prevederile articolului 5, litera (h) se modifică însă prin Norma 1/2012 emisă de către CSSPP (în prezent ASF), printr-o nouă formulare, diferită de cea inițială, respectiv îndeplinirea de către Societate a condiției ca directorul general sau președintele directoratului, după caz, să aibă ca înlocuitor o persoană autorizată de către Comisie, această modificare fiind în vigoare și la data de 31 Decembrie 2015, data încheierii exercitiului financiar analizat în prezentele situații financiare anuale.

c) Structura acționariatului Societății

În cursul exercitiului financiar 2015, structura acționariatului Societății nu a suferit modificări prin prisma numărului de acționari, a denumirii acestora, a numărului de acțiuni deținute, a valorii acțiunilor și procentului în total deținere a fiecăruia din cei doi acționari, astfel încât, pe parcursul întregului exercitiu financiar 2015 cât și la data de 31 Decembrie 2015, structura acționariatului Societății se prezintă astfel:

Actionar	Numar de acțiuni deținute	Valoare nominală/acțiune	Valoare acțiuni (RON)	Procent în total deținere(%)
AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V.	399.999.999	0,1	39.999.999,90	99,9999999975
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V.	1	0,1	0,10	0,0000000025

În intervalul de timp cuprins între data încheierii exercitiului financiar 2015 și până la data limită a depunerii situațiilor financiare anuale ale anului 2015, respectiv 15 Aprilie 2016, structura acționariatului Societății nu a suferit modificări.

Capitalul social este divizat în 400.000.000 acțiuni nominative cu o valoare nominală de 0,1 lei.

În structura acționariatului Societății nu există acționari persoane fizice care să dețină un procent mai mare de 5% din totalul acțiunilor.

d) Indemnizații acordate membrilor organelor de administrație, conducere și de supraveghere

Pe parcursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a acordat indemnizații membrilor Consiliului de Administrație, activitatea acestora nefiind remunerată.

e) Denumirea și sediul depozitarului fondurilor de pensii

Depozitarul Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL și al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, administrate de către Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. este BRD-Groupe Societe Generale S.A., instituție de credit din România, autorizată de Banca Națională a României, cu sediul social în București, B-dul Ion Mihalache nr. 1-7 Sector 1.

f) Obligații contractuale față de foști membri ai organelor de administrație, conducere și de supraveghere

În ce privește potențiale obligații de natură legală sau contractuală față de foști membri ai organului de administrație al Societății, respectiv ai Consiliului de Administrație, Societatea nu și-a asumat față de aceștia, precum nu are în derulare la data de 31 Decembrie 2015 obligații contractuale cu privire la plăți de pensii sau alte stimulente materiale către aceștia.

In ce priveste actualii membrii ai Consiliului de Administratie, Societatea nu si-a asumat fata de acestia vreo obligatie cu privire la drepturi de pensii private, drepturi similare sau alte stimulente materiale.

g) Avansuri si credite acordate membrilor organelor de administratie, conducere si de supraveghere

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a acordat avansuri sau credite membrilor Consiliului de Administratie sau membrilor din conducerea Societatii care indeplinesc functia de director general sau director general adjunct. De asemenea, tot in legatura cu membrii organelor de administratie si membrii din conducerea Societatii, Societatea nu are constituite obligatii viitoare de natura garantiilor asumate de catre aceasta in numele acestor membrii.

h) Informatii referitoare la angajatii si colaboratorii Societatii

In vederea derularii in conditii optime a activitatii proprii a Societatii cat si activitatii de administrare a celor doua fonduri de pensii aflate in administrarea acesteia, Societatea utilizeaza exclusiv serviciile angajatilor proprii, acestia detinand cunostintele profesionale si experienta necesare asigurarii continuitatii fluxului operational si premiselor derularii in conditii optime, de eficienta, a activitatilor desfasurate in cadrul fiecarei directii si departament al Societatii.

Cu exceptia activitatii de tiparire a scrisorilor de informare anuala si a altor scrisori de informare transmise individual participantilor Fondului VITAL si/sau participantilor Fondului Aegon Esential, activitati externalizate unui furnizor extern pentru astfel de servicii, in cursul exercitiului financiar 2015, precum si la inchiderea acestuia, Societatea nu a procedat la externalizarea altei activitati proprii a acesteia, de asemenea nu a utilizat servicii ale colaboratorilor persoane fizice.

Fluctuatia personalului Societatii pe parcursul exercitiului financiar 2015 este caracterizata de variatii medii, respectiv de cresterea numarului de angajati ai Societatii, determinata de preluarea in administrare a portofoliului de clienti si active financiare ale Fondului de Pensii Administrat Privat Eureka si ale Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort.

Structura personalului, incluzand salariatii proprii ai Societatii si persoanele cu functii asimilate salariatilor, atat in ce priveste tipul de relatie contractuala cat si perioada contractuala, a inregistrat urmatoarea evolutie:

In perioada 01 Ianuarie 2015 – 04 Ianuarie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca:

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 15 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 2 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 3 persoane
4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane

In perioada 05 Ianuarie 2015 – 28 Februarie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca:

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 14 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 2 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 3 persoane

4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane
5. Persoane cu contract de munca suspendat pentru cresterea copilului : 1 persoana

In perioada 01 Martie 2015 – 31 Martie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca:

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 15 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 2 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 3 persoane
4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane
5. Persoane cu contract de munca suspendat pentru cresterea copilului : 1 persoana

In perioada 1 aprilie 2015 – 30 iunie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca: 25

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 14 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 3 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 5 persoane
4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane
5. Persoane cu contract de munca suspendat pentru cresterea copilului : 1 persoana

In perioada 1 iulie 2015 – 14 iulie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca:

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 14 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 5 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 5 persoane
4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane
5. Persoane cu contract de munca suspendat pentru cresterea copilului : 1 persoana

In perioada 15 iulie 2015 – 7 septembrie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca:

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 15 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 5 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 4 persoane
4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane
5. Persoane cu contract de munca suspendat pentru cresterea copilului : 1 persoana

In perioada 08 Septembrie 2015 – 31 Decembrie 2015 structura salariatilor este formata din urmatoarele forme de incadrare in munca:

1. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp integral: 17 persoane
2. Angajati cu contract individual de munca pe perioada nedeterminata cu timp partial: 5 persoane
3. Angajati cu contract individual de munca pe perioada determinata cu timp integral: 2 persoane
4. Persoane cu functie exercitata in baza contractului de mandat: 2 persoane
5. Persoane cu contract de munca suspendat pentru cresterea copilului : 1 persoana

Persoanele din conducerea Societatii, respectiv directorul general si directorul general adjunct, isi exercita drepturile si asuma obligatiile ce decurg din relatia acestora cu Societatea, in baza clauzelor contractuale ale contractului de mandat incheiat individual, intre fiecare dintre acestia, pe de o parte si Societate, pe de alta parte, aceasta din urma prin reprezentantul sau, respectiv presedintele Consiliului de Administratie.

Cuantumul total al drepturilor salariale datorate de catre Societate angajatilor proprii si persoanelor cu functii de conducere exercitate in baza contractului de mandat, precum si cuantumul total al cheltuielilor cu asigurarile si protectia sociala, evidentiata la data de 31 Decembrie 2015, defalcate pe categorii de personal se prezinta astfel:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati	Drepturi salariale brute datorate*	Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala**	Drepturi salariale nete datorate
	2015	2015	2015	2015
Personal cu functii de conducere	2	688.950	147.016	518.437
Personal cu functii de executie	21	1.347.939	293.255	971.292
Alte categorii	3	144.161	31.281	100.434
TOTAL	26	2.181.050	471.552	1.590.163

*drepturile salariale brute (inclusiv bonusul salarial) includ contributiile la bugetul de stat si bugetele asigurarilor sociale si fondurilor speciale suportate de angajat

** includ contributiile la bugetul de stat si bugetele asigurarilor sociale si fondurilor speciale suportate de angajator

Componenta categoriilor de angajati din tabelul prezentat mai sus este urmatoarea :

- Personalul cu functie de conducere este format din directorul general si directorul general adjunct
- Personalul cu functie de executie este reprezentat de catre directorii/managerii de directie/compartiment, precum si personalul aflat in subordinea acestora din punct de vedere ierarhic, altii decat personalul din categoria Alte categorii
- Categoria « Alte categorii » include functiile de auditor intern, administrator de risc si control intern

Comparativ, la data incheierii exercitiului financiar 2014, suma totala a drepturilor salariale datorate de Societate angajatilor proprii, precum si suma totala a cheltuielilor cu asigurarile si protectia sociala prezentau urmatoarele valori:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati	Drepturi salariale brute datorate*	Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala**	Drepturi salariale nete datorate
	2014	2014	2014	2014
Personal cu functii de conducere	2	638.310	154.070	482.969
Personal cu functii de executie	12	1.069.696	264.455	762.651
Alte categorii	3	132.239	32.794	93.305
TOTAL	17	1.840.245	451.318	1.338.925

Urmare a analizei valorilor indicatorilor afisati in tabelele comparative prezentate anterior, este relevant a preciza urmatoarele aspecte:

➤ *Numar de salariati si alte persoane asimilate salariatilor*

In cursul anului 2015 nu s-au inregistrat variatii in ce priveste numarul de persoane angajate in functiile de conducere si in functii de natura altora decat cele de executie, numarul de salariati incadrati in anul 2015 in cele doua categorii de functii ramanand identic cu cel al anului precedent.

Se inregistreaza in schimb o variatie medie, de crestere, in cazul numarului angajatilor cu functii de executie, generata de necesitatea suplimentarii resurselor de personal necesare gestionarii si administrarii in conditii optime a portofoliului de active financiare si portofoliului de clienti ale celor doua fonduri de pensii aflate in administrarea Societatii, urmare a cresterii substantiale a portofoliilor de clienti si active financiare ca urmare a fuziunilor finalizate in Octombrie 2014 si respectiv Decembrie 2015.

➤ *Drepturi salariale brute datorate si contributi sociale aferente*

Din totalul drepturilor salariale brute la nivelul anului 2015, in cuantum total de 2.181.050 lei, valoarea cumulata a bonusului de performanta insumeaza 285.307 lei, cuantumul individual al acestuia fiind stabilit si achitat in urma procesului de evaluare profesionala a intregului personal angajat.

Prin comparatie cu exercitiul financiar 2014, din totalul drepturilor salariale brute stabilite la nivelul acestuia, in cuantum de 1.840.245 lei, bonusul de performanta s-a ridicat la valoarea totala de 232.390 lei.

Diferenta in cresterea nivelului salariilor brute in suma cumulata la nivelul anului 2015 fata de anul 2014 este generata partial de cresterea anuala salariala si de suplimentarea numarului de personal angajat pe parcursul anului 2015 cu un numar de 4 persoane.

Acordarea bonusului de performanta si nivelul acestuia este un proces controlat la nivelul fiecarei entitati din cadrul Grupului Aegon, supus regulilor si politicii de resurse umane la nivel de Grup, supus aprobarii organismelor de conducere la nivel de Grup, iar ulterior, in cadrul fiecarei entitati, supus aprobarii Consiliului de Administratie.

Drepturile salariale ramase de achitat la data de 31 Decembrie 2015 - de natura salariilor datorate personalului angajat - in cuantum de 51.647 lei, reprezinta restul de plata aferent drepturilor salariale ale lunii Decembrie 2015, iar obligatiile privind asigurarile sociale si impozitul pe venit, de natura datoritiilor fata de bugetul de stat si bugetul asigurarilor sociale si fondurilor speciale ramase in sold la aceiasi data sunt in suma de 82.539 lei.

Societatea nu are inregistrate la data de 31 Decembrie 2015 creante de recuperat in relatia cu bugetul asigurarilor sociale si fondurilor speciale.

Atat drepturile salariale nete ale lunii Decembrie 2015 cat si obligatiile privind asigurarile sociale si impozitul pe venit aferente acestor drepturi sunt scadente la plata in luna Ianuarie 2016.

In cursul exercitiului financiar analizat, Societatea nu a avut in derulare relatii contractuale cu persoane fizice externe autorizate de catre organismul de supraveghere drept agenti de marketing.

Pe parcursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a incheiat angajamente contractuale cu colaboratori externi, derulate in baza contractelor de prestari servicii, nu a beneficiat de serviciile unor asemenea colaboratori, ca urmare nu exista evidentiile rulajelor contabile in decursul exercitiului 2015 sau sold la data de 31 Decembrie 2015 cu privire la relatii contractuale de acest fel.

Societatea a achitat in perioada Ianuarie – Aprilie 2015 o contributie lunara la pensia facultativa, in numele si in contul angajatului transferat de la Eureko – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., in cuantum total de 160 lei, iar incepand cu luna Mai 2015, odata cu autorizarea functionarii Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, Societatea contribuie lunar, in numele angajatilor proprii la propriul fond de pensii facultative, cu o valoare lunara individuala de 50 lei.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL-ADJUNCT
Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inregistrare entitate: SAP-RO-22079079

Nota 8

Participatii si surse de finantare

Capitalul social subscris si varsat al Societatii, evidentiat in balanta de verificare analitica la data de 31 Decembrie 2015, drept sold final de inchidere, este de 40.000.000 lei, identic cu soldul initial la 31 Ianuarie 2015, exercitiul financiar analizat nefiind marcat de operatiuni de reducere sau majorare de capital.

Astfel, la data de 31 Decembrie 2015, capitalul social al Societatii, in valoare de 40.000.000 lei, subscris si varsat in intregime in numerar, este divizat in 400.000.000 actiuni nominative, cu o valoare nominala de 0,1 lei fiecare.

Potrivit articolului 59 al Legii 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat si prevederilor Actului constitutiv al Societatii, actiunile acestora nu pot fi transformate in actiuni la purtator si nu pot fi actiuni preferentiale. Societatea nu are dreptul de a modifica moneda in care se exprima valoarea nominala a actiunilor.

Spre deosebire de exercitiul financiar precedent, pe parcursul caruia au avut loc un numar de trei modificari, in trei etape diferite, asupra numelui actionarilor, pe parcursul exercitiului financiar 2015 nu se inregistreaza modificari in structura actionariatului Societatii – numele actionarilor sau valoarea detinerilor acestora, astfel incat, la data de 31 Decembrie 2015, structura actionariatului se prezinta astfel:

Structura actionariatului Societatii pentru perioada cuprinsa intre data de 01 Ianuarie 2015 si 31 Decembrie 2015

Actionar	Numar de actiuni detinute	Valoare nominala/actiune	Valoare actiuni (RON)	Procent in total detinere(%)
AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V.	399.999.999	0,1	39.999.999,90	99,9999999975
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V.	1	0,1	0,10	0,0000000025

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a procedat la rascumpararea de actiuni, la rambursarea catre asociati a unei parti din capital sau la acoperirea pierderilor contabile provenite din exercitiile precedente.

Nota 8 – Participatii si surse de finantare

La data de 31 Decembrie 2015, Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. nu detine participatii sub forma certificatelor de participare, obligatiuni convertibile, valori mobiliare sau drepturi similare.

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a procedat la emiterea de obligatiuni.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: POENARI ADRIANA

Calitatea: MANAGER FINANCIAR

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inregistrare entitate: SAP-RO-22079079

Nota 9

Alte informatii privind activitatea entitatii

A. Informatii generale privind prezentarea Societatii si a administratorului acesteia

Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar 2015, formate din Bilant, Contul de profit si pierdere, Situatia modificarilor capitalului propriu, Situatia fluxurilor de trezorerie, Note explicative la situatiile financiare anuale, Date informative si Situatia activelor imobilizate, sunt intocmite pentru Societatea Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., cu sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania, inregistrata la Registrul Comertului Cluj sub numarul J12/3044/2007, cod unic de inregistrare 22066642.

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., este constituita ca societate de pensii, desfasurandu-si activitatea exclusiv pe teritoriul Romaniei, fiind autorizata ca si societate de pensii prin Decizia Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private din Romania (in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara) numarul 61/2007, cod inregistrare in Registrul CSSPP, SAP-RO-22079079.

Societatea, prin obiectul sau unic de activitate conform clasificarii activitatilor din economia nationala, respectiv Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale), cod CAEN 6530, are in administrare un numar de 2 fonduri de pensii :

- (1) Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, a carui activitatea se deruleaza incepand din luna Mai 2008;
- (2) Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, autorizat in luna Mai 2015

Exemplarul in original al situatiilor financiare anuale aferente exercitiului financiar 2015 este disponibil la sediul social al Societatii, mentionat anterior.

Formatul electronic al situatiilor financiare anuale este disponibil spre consultare pe pagina de internet a Societatii, www.aegon.ro, sectiunea Pensii Private, subsectiunea Raportari.

Auditorul extern al Societatii si al celor doua fonduri de pensii administrate de catre aceasta este societatea de audit PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., societate inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J40/17223/1993, cod de identificare fiscala RO4282940, cu sediul in Bucuresti, Strada Barbu Vacarescu nr. 301-311, Cladirea Lakeview, etaj 6/1, sector 2, avand avizul Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sector Pensii Private nr. 50/01.08.2007 si cod AUD-RO-4295287.

Depozitarea activelor Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL si a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential este realizata de catre BRD-Groupe Societe Generale, cu sediul in Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr.J40/608/1991, cod unic de inregistrare RO361579, inregistrata in Registrul bancar cu numarul PJR-40-007/1999, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara cu nr. DEP-RO-373958 si avizata de catre aceasta prin Avizul nr. 21/12.06.2007.

Structura actionariatului Societatii la data de 31 Decembrie 2015 este identica cu structura la 31 Decembrie 2014, fiind reprezentata de cei doi actionari ai Societatii, respectiv:

1. **AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V.** societate constituita si care functioneaza conform legilor din Olanda, detinand un procent de 99,999999975% din totalul actiunilor nominative, si
2. **AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V.** societate constituita si care functioneaza conform legilor din Olanda detinand un procent de 0,0000000025% din totalul actiunilor nominative.

Structura actionariatului la data de 31 Decembrie 2015 se prezinta astfel (in RON):

Actionar	Numar de actiuni detinute	Valoare nominala/actiune	Valoare actiuni (RON)	Procent in total detinere(%)
AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V.	399.999.999	0,1	39.999.999,90	99,999999975
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V.	1	0,1	0,10	0,0000000025

Valoarea nominala a unei actiuni a ramas neschimbata fata de valoarea la data primei subscrierii de capital social.

B. Tranzactii valutare

In ce priveste exercitiul financiar 2015, evaluarea activelor si pasivelor in valuta s-a efectuat la finele fiecarei luni, prin utilizarea cursului de schimb al pietei valutare, comunicat de Banca Nationala a Romaniei din ultima zi bancara a lunii in cauza.

La data bilantului, evaluarea creantelor si a datoriilor exprimate in valuta si a celor cu decontare in lei in functie de cursul unei valute se efectueaza la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data incheierii exercitiului financiar.

Disponibilitatile banesti si alte valori similare in valuta se evalueaza in bilant la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data incheierii exercitiului financiar.

Castigurile, respectiv pierderile rezultate ca urmare a operatiilor de conversie valutara, afecteaza contul de profit si pierdere, fiind incluse in categoria veniturilor, respectiv a cheltuielilor financiare.

Principalele cursuri de schimb folosite pentru conversia soldurilor exprimate in valuta la 31 Decembrie 2015 au fost:

1 EUR = 4,5245 RON, 1 USD = 4,1477 RON.

C. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2015

Deput rezultat contabil al exercitiului financiar 2015, Societatea inregistreaza profit contabil de 6.122.656 lei (124.138 lei, profit contabil al anului 2014), rezultatul fiscal al anului 2014 fiind de asemenea pozitiv, in cuantum de 6.963.802 lei, comparativ cu exercitiul financiar 2014, la incheierea caruia profitul fiscal calculat a inregistrat valoarea de 1.084.202 lei. Diferenta de valoare intre rezultatul contabil brut si rezultatul fiscal se datoreaza existentei elementelor de cheltuieli nedeductibile care influenteaza modul de calcul specific al rezultatului fiscal, calcul efectuat in baza reglementarilor fiscale in vigoare, reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului financiar 2015 cu rezultatul fiscal al acestuia, precum si principalii indicatori raportati in Declaratia privind impozitul pe profit aferenta anului 2015, prezentandu-se dupa cum urmeaza:

Nr.	Indicator	Suma (lei)
1.	Rezultat din exploatare	12.426.794
2.	Rezultat financiar	516.946
3.	Rezultat brut (rd.1 + rd. 2)	12.943.740
4.	Amortizare fiscala	4.593.009
5.	Rezerva legala deductibila	347.113
6.	Provizioane fiscale	1.822.002
7.	Alte sume deductibile	18.098
8.	Total deduceri (rand 4 la rand 7)	6.780.222
9.	Venituri neimpozabile	836.000
10.	Profit/Pierdere (rand 3 – rand 8 – rand 9)	5.327.518
11.	Cheltuieli de protocol care depasesc limita prevazuta de lege	0
12.	Cheltuieli de sponsorizare	26.677
13.	Cheltuieli cu amortizarea contabilă	19.444
14.	Dobanzi/majorari intarziere, amenzi, confiscari si penalitati de intarziere datorate catre autoritatile romane si straine	1.500
15.	Cheltuieli cu impozitul pe profit datorat si impozitul pe profit amanat	431.629

16.	Cheltuieli cu provizioane si rezerve care depasesc limita prevazuta de lege	430.000
17.	Alte cheltuieli nedeductibile	727.034
18.	Total cheltuieli nedeductibile (rd. 11 la rd. 17)	1.636.284
19.	Profit impozabil/Pierdere fiscala aferent anului 2015 (rd. 10 + rd. 18)	6.963.802
20.	Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	1.674.545
21.	Profit impozabil/Pierdere fiscala, de recuperat in anii urmasori (rd.19 – rd.20)	5.289.257
22.	Impozit pe profit	846.281
23.	Sume reprezentand sponsorizare si/sau mecenat, burse private, in limita prevazuta de lege, din anul curent	26.677
24.	Impozit pe profit anual (rd. 22-rd. 23) >=0	819.604
25.	Impozit pe profit declarat pentru anul 2015	431.629
26.	Diferenta de impozit pe profit datorat (rd. 24-rd. 25)	387.975

D. Cifra de afaceri

In baza documentelor financiare justificative detinute, Societatea inregistreaza la nivelul exercitiului financiar 2015 o cifra de afaceri neta in valoare totala de 24.233.608 lei (9.512.258 lei in anul 2014), reprezentand, in proportie covarsitoare, venituri din activitatea de exploatare, a caror sursa de provenienta rezida in urmatoarele:

Venituri realizate din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL, astfel:

- venituri din comision administrare din contributii brute (in procent de 2,5 aplicat asupra cuantumului contributiilor brute individuale ale participantilor Fondului) : 12.291.814 lei (5.052.987 lei in anul 2014);
- venituri din penalitati de transfer participanti : 1.212 lei (1.241 lei in anul 2014);
- venituri din comisionul de administrare al activului net al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL (in procent de 0,05 aplicat asupra activelor nete ale Fondului aflate in administrarea Societatii): 11.928.305 lei (4.458.030 lei in anul 2014).

Venituri realizate din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, astfel:

- venituri din comision administrare din contributii brute (in procent de 4,85 aplicat asupra cuantumului contributiilor brute individuale ale participantilor Fondului) : 3.516 lei ;
- venituri din comisionul de administrare al activului net al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential (in procent de 0,167% aplicat asupra activelor nete ale Fondului aflate in administrarea Societatii): 8.761 lei .

Nota 9 – Alte informatii privind activitatea entitatii

Saltul semnificativ al nivelului veniturilor inregistrate in anul 2015 de catre Fondul VITAL se datoreaza preluarii de catre acesta, in data de 10 Octombrie 2014, a portofoliului de clienti si active financiare ale Fondului de Pensii Administrate Privat Eureka.

In ce priveste nivelul veniturilor fondului de pensii facultative, nu exista baza de comparabilitate a acestui nivel cu cel inregistrat in exercitiul financiar precedent, acest fond incepandu-si activitatea in luna Mai 2015 si ulterior, in luna Decembrie 2015, suplimentandu-si portofoliul de clienti si active prin preluarea prin fuziune a Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort.

Cifra de afaceri neta este reprezentata de suma veniturilor aferente si rezultate ca urmare a prestarii de catre Societate a activitatii de administrare a celor doua fonduri aflate in administrarea acesteia.

In cifra de afaceri neta nu sunt incluse veniturile financiare si extraordinare.

In ce priveste cifra de afaceri totala inregistrata la data de 31 Decembrie 2015, cu referire la exercitiul financiar 2015, aceasta include si alte elemente de venituri din exploatare, in cuantum de 17.229 lei, venit obtinut din operatiunea de vanzare a unui autoturism din patrimoniul Societatii.

In cursul anului 2015 Societatea nu a realizat venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete.

E. Evenimente ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei bilantului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc intre data bilantului si data la care situatiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilantului pot fi fie de natura celor care conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale fie de natura celor care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale.

Urmare a constatarii efectuate asupra documentelor financiar contabile ale Societatii, primite si emise in perioada cuprinsa intre data bilantului si data aprobarii prezentelor situatii financiare anuale, precum si a evenimentelor si actiunilor derulate in aceiasi perioada mentionata, se confirma faptul ca nu se pot identifica evenimente de natura celor ulterioare datei bilantului, evenimente a caror aparitie si infaptuire pot conduce la modificarea rezultatului contabil si fiscal, precum si a elementelor bilantiere.

F. Venituri speciale

a) Venituri si cheltuieli extraordinare

Societatea nu a inregistrat in cursul exercitiului financiar 2015 venituri extraordinare sau cheltuieli extraordinare.

b) Venituri si cheltuieli inregistrate in avans

In cursul exercitiului financiar 2015, Societatea nu a inregistrat venituri de natura Veniturilor in avans.

In ce priveste grupa cheltuielilor inregistrate in avans, soldul debitor al contului 471 « Cheltuieli inregistrate in avans » inregistrat la data de 31 Decembrie 2015, reflectat in Bilant la pozitia 34, in valoare de 52.680 lei (129.476 lei sold la 31 Decembrie 2014), este reprezentat de cheltuieli inregistrate in avans cu referire la activitatea curenta, in speta cu referire la prime de asigurare pentru parcul auto, abonamente la presa de specialitate, abonamente la serviciile de telefonie si internet, abonamente anuale pentru reînnoirea licentelor software achizitionate in anii anteriori, abonament lunar pentru utilizarea aplicatiei de furnizare date si informatii financiare.

G. Onorarii achitate auditorului financiar, onorarii pentru servicii de consultanta juridica, fiscala sau contabila

In decursul exercitiului financiar 2014, Societatea a achitat auditorului financiar onorarii in valoare totala de 142.613 lei (62.947,62 lei in anul 2014), onorariul reprezentand :

- rest de plata a contravalorii serviciilor de audit financiar pentru auditarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar 2014 ale Societatii, in cuantum de 83.973 lei;
- plata partiala transa 1 a contravalorii serviciilor de audit financiar pentru auditarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar 2015 ale Societatii, in cuantum de 52.390 lei;
- plata partiala transa 1 a contravalorii serviciilor de audit financiar pentru auditarea situatiilor financiare ale exercitiului financiar 2015 ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, in cuantum de 6.250 lei.

Suplimentar serviciilor de audit statutar, in anul 2015 auditorul financiar presteaza in favoarea Societatii, contra unui onorariu de 19.921 lei, servicii conexe, concretizate in efectuarea de catre acesta de proceduri convenite cu scop limitat in legatura cu documentele referitoare la procesul de fuziune dintre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential si Fondul de Pensii Facultative Eureka Confort si al rezultatului acestuia.

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a contractat si nu a beneficiat de servicii ale altor consultanti externi, altii decat auditorul financiar.

H. Investitii financiare pe termen scurt

La data de 31 Decembrie 2015, Societatea detine ca si investitii pe termen scurt depozite bancare exprimate in lei, in valoare bruta investita de 10.950.000 lei, acestea reprezentand capital propriu disponibil pentru investire.

In categoria investitiilor pe termen scurt se incadreaza si depozitul bancar in valoare bruta de 2.660.000 lei, avand ca sursa de constituire activele monetare - surse proprii de capital, alocate acoperirii nivelului provizionului tehnic constituit de catre Societate conform reglementarilor Normei 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat.

Depozitele pe termen scurt sunt exprimate la valoarea de achizitie, dobanda de incasat fiind recunoscuta lunar, atat in conturile contabile analitice alocate grupei investitiilor pe termen scurt cat si in contul de venituri corespondent.

I. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a avut in detinere efecte comerciale.

J. Angajamente financiare

In cursul exercitiului financiar 2015, Societatea nu a contractat credite sau alte imprumuturi.

K. Datorii probabile si angajamente acordate

La data de 31 Decembrie 2015, Societatea nu are evidentiata datorii probabile si angajamente acordate.

L. Angajamente sub forma de garantii

Societatea nu are evidentiata in sold la 31.12.2015 angajamente de natura garantiilor, garantia in legatura cu contractul de inchiriere a spatiului sediu social, garantie in valoare de 62.120 lei, evidentiata in sold la data de 31 Decembrie a exercitiului financiar precedent, fiind stornata de catre locatorul Merce Real Estate in luna Decembrie 2015, odata cu incetarea valabilitatii contractului in cauza.

M. Informatii privind relatiile Societatii cu filiale, entitati asociate sau cu alte entitati in care se detin participatii

Atat pe parcursul intregii perioade de derulare a exercitiului financiar 2015, cat si la data bilantului, Societatea face parte exclusiv din Grupul Aegon.

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. nu are infiintate filiale si nu detine participatii in alte societati.

N. Operatiuni leasing

In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea nu a avut in derulare contracte de leasing financiar sau operational.

O. Tranzactii cu parti afiliate

In cursul exercitiului financiar 2015, Societatea deruleaza tranzactii de natura comerciala cu urmatoarele entitati identificate ca fiind parti afiliate Societatii:

- Aegon N.V.
- Aegon CEE B.V.
- Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Varsovia Sucursala Floresti

Natura tranzactiilor desfasurate precum si cheltuielile generate in urma derularii acestor tranzactii, valorile inregistrate la data de 31 Decembrie 2015 drept datorii ale Societatii in legatura cu decontarile cu partile afiliate, sunt prezentate in detaliu in Nota 3 si Nota 4.

Derularea in exercitiul financiar 2015 a tranzactiilor cu parti afiliate a generat pentru Societate exclusiv elemente de cheltuieli.

P. Elemente extrabilantiere

La data de 31 Decembrie 2015, in evidenta extrabilantierea a Societatii se identifica suma de 34.713.158 lei, reprezentand valoarea cumulata a urmatoarelor valori:

- Provizion tehnic diferenta de constituit pentru anul 2014, conform Deciziei Autoritatii de Supraveghere Financiara numarul 38/14.01.2015
- Provizion tehnic diferenta de constituit pentru anul 2015, conform Deciziei Autoritatii de Supraveghere Financiara numarul 3493/25.11.2015

Q. Informatii referitoare la impozitul pe profit

Calculul profitului impozabil si respectiv a impozitului pe profit a fost realizat aplicand si respectand reglementarile fiscale in vigoare in perioada 01 Ianuarie 2015 – 31 Decembrie 2015, respectiv reglementarile Legii 571/2003 Codul Fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare.

In cursul derularii exercitiului financiar 2015, datorita cresterii semnificative a veniturilor si obtinerii unui rezultat fiscal pozitiv, se procedeaza la acoperirea integrala a pierderilor fiscale ale exercitiilor 2009-2011. Ulterior acoperirii pierderilor fiscale ale exercitiilor financiare anterioare, Societatea evidentiaza, pentru prima data in istoria sa, drept datorie la 31.12.2015, obligatia de plata a impozitului pe profit.

R. Alte informatii

Situatiile financiare anuale intocmite sunt proprii societatii Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., fiind intocmite in limba romana si in moneda nationala.

La data de 31 Decembrie 2015 Societatea indeplineste cerintele de solvabilitate stipulate prin articolul 153²⁴, alineat (1) din Legea 31/1990 privind societatile comerciale, cu modificarile si completarile ulterioare.

Capitalul social subscris si varsat al entitatii, evidentiat in balanta de verificare analitica la data de 31 Decembrie 2015 este de 40.000.000 lei.

La data bilantului Societatea are in derulare procesul civil intentat impotriva Consiliului Concurentei, cu referire la Decizia 39/07.09.2010 emisa de catre acesta din urma, prin care se constata incalcarea dispozitiilor art. 5 alineat (1) litera (c) din Legea Concurentei nr. 21/1996, republicata si a articolului 101 din Tratat prin incheierea unor intelegeri anticoncureniale; prin sentinta definitiva, cu drept de recurs, pronuntata de catre Curtea de Apel in sedinta publica din data de 21 septembrie 2011, se admite actiunea Societatii, in calitatea sa de reclamant, prin anularea Deciziei nr. 39/07.09.2010 si exonerarea Societatii de plata amenzii aplicate, in cuantum de 150.301 lei, sentinta comunicata partilor in data de 18.04.2013. Paratul inaintea recurs impotriva sentintei, recurs nesolutionat pana la data bilantului.

Cu privire la cuprinsul tuturor celor noua Note explicative la situatiile financiare anuale ale exercitiului financiar 2015, referintele privitoare la Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private s-au efectuat in legatura cu calitatea acestei institutii, de organism de supraveghere a sistemului de pensii private.

Institutia a fost integrata sub tutela Autoritatii de Supraveghere Financiara, ca sector separat, respectiv "Sector Pensii Private", organism a carui infiintare, obiective, atributii, organizare si functionare sunt reglementate prin Ordonanta de Urgenta a Guvernului numarul 93/18.12.2012.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: POENARI ADRIANA
Calitatea: MANAGER FINANCIAR
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Florești, Cluj, România
Numar din Registrul Comerțului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Anexa Nr. E1

DATE INFORMATIVE la data de 31 decembrie 2015

I. Date privind rezultatul înregistrat				
Nr.rd.	Nr. unitati	Sume in lei		
A	B	1	2	
Unitati care au înregistrat profit	1	1	6.122.656	
Unitati care au înregistrat pierdere	2	-	-	
Unitati care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere	3	-	-	
II. Date privind platile restante				
Nr.rd.	Total (col. 2+3)	Din care:	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plati restante - total (rd. 05 + 09 + 15 la 19 + 23), din care:	4	-	-	-
Furnizori restanti - total (rd. 06 la 08), din care:	5	-	-	-
- peste 30 de zile	6	-	-	-
- peste 90 de zile	7	-	-	-
- peste un an	8	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 10 la 14), din care:	9	-	-	-
- contributii pentru asiguarari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	10	-	-	-
- contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	11	-	-	-
- contributia pentru pensia suplimentara	12	-	-	-
- contributii pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	13	-	-	-
- alte datorii sociale	14	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	15	-	-	-
Obligatii restante fata de alti creditori	16	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	18	-	-	-
Credite bancare nerambursate la scadenta - total (rd. 20 la 22), din care:	19	-	-	-
- restante dupa 30 de zile	20	-	-	-
- restante dupa 90 de zile	21	-	-	-
- restante dupa un an	22	-	-	-

Pag 61

Dobanzi restante	23	-	-	-
III. Numar mediu de salariați	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent	
A	B	1	2	
Numar mediu de salariați	24	17	25	
Numarul efectiv de salariați existenți la sfarsitul exercitiului financiar/perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	25	22	26	
IV. Plati de dobanzi, dividende si redevente	Nr.rd.	Suma		
A	B	1		
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente, din care:	26	-	-	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	27	-	-	-
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane 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 de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate*) nerezidente, din care:	30	-	-	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	31	-	-	-
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	-	-	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	33	-	-	-
Venituri brute din dividende platite de persoanele juridice romane catre persoane nerezidente, din care:	34	-	-	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	35	-	-	-
Venituri brute din dividende platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate*) nerezidente, din care:	36	-	-	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	37	-	-	-
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romane catre persoane juridice afiliate*) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	38	-	-	-
- impozitul datorat la bugetul de stat	39	-	-	-
Redevente platite in cursul exercitiului financiar pentru bunurile din domeniul public, primite in concesiune, din care:	40	-	-	-
- redevente pentru bunurile din domeniul public platite la bugetul de stat	41	-	-	-
Redeventa miniera platita	42	-	-	-
Subventii incasate in cursul exercitiului financiar, din care:	43	-	-	-
- subventii incasate in cursul exercitiului financiar aferente activelor	44	-	-	-
- subventii aferente veniturilor, din care:	45	-	-	-
- subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca**)	46	-	-	-
Creante restante, care nu au fost incasate la termenele prevazute in contractele comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:	47	-	-	-
- creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	48	-	-	-

Pag 62

- creante restante de la entitati din sectorul privat	49	-	-
V. Tichete de masa	Nr.rd.	Sume	
A	B	1	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	50	29.920	39.209
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare***)	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	51	-	-
- din fonduri publice	52	-	-
- din fonduri private	53	-	-
VII. Cheltuieli de inovare****)	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare - total (rd. 55 la 57), din care:	54	-	-
- cheltuieli de inovare finalizate in cursul perioadei	55	-	-
- cheltuieli de inovare in curs de finalizare in cursul perioadei	56	-	-
- cheltuieli de inovare abandonate in cursul perioadei	57	-	-
VIII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct. 234)	58	-	-
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct. 232)	59	-	-
Imobilizari financiare, in sume brute (rd. 61 + 69), din care:	60	62.120	18.546.877
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd. 62 la 68), din care:	61	-	-
- actiuni cotate emise de rezidenti	62	-	-
- actiuni necotate emise de rezidenti	63	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	64	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti	65	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	66	-	-
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	67	-	-
- obligatiuni emise de nerezidenti	68	-	-
Creante imobilizate, in sume brute (rd. 70 + 71), din care:	69	62.120	18.546.877
- creante imobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute (din ct. 267)	70	62.120	18.546.877
- creante imobilizate in valuta (din ct. 267)	71	-	-
Creante comerciale, avansuri acordate furnizorilor si alte conturi asimilate, in sume brute (ct. 4092 + 411 + 413 + 418), din care:	72	842.735	1.123.232
- creante comerciale externe, avansuri acordate furnizorilor externi si alte conturi asimilate, in sume brute (din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413 + din ct. 418)	73	-	-
Creante comerciale neincasate la termenul stabilit (din ct. 4092 + din ct. 411 + din ct. 413)	74	-	-
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate (ct. 425 + 4282)	75	-	-

Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului (ct. 431 + 437 + 4382 + 441 + 4424 + 4428 + 444 + 445 + 446 + 447 + 4482), (rd. 77 la 81), din care:	76	23.746	59
- creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale (ct. 431 + 437 + 4382)	77	167	-
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului (ct. 441 + 4424 + 4428 + 444 + 446)	78	23.579	59
- subventii de incasat (ct. 445)	79	-	-
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate (ct. 447)	80	-	-
- alte creante in legatura cu bugetul statului (ct. 4482)	81	-	-
Creantele entitatii in relatii cu entitatile afiliate (ct. 451)	82	61.384	-
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit (din ct. 431 + din ct. 437 + din ct. 4382 + din ct. 441 + din ct. 4424 + din ct. 4428 + din ct. 444 + din ct. 445 + din ct. 446 + din ct. 447 + din ct. 4482)	83	-	-
Alte creante (ct. 453 + 456 + 4582 + 461 + 471 + 473), (rd. 85 la 87), din care:	84	167.347	114.800
- decontari privind interesele de participare, decontari cu actionarii/asociatii privind capitalul, decontari din operatii in capitalul, decontari din operatii in participatie (ct. 453 + 456 + 4582)	85	-	-
- alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului), (din ct. 461 + din ct. 471 + din ct. 473)	86	167.347	114.800
- sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie" reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data bilantului (din ct. 461)	87	-	-
Dobanzi de incasat (ct. 5187), din care:	88	-	-
- de la nerezidenti	89	-	-
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici*****)	90	-	-
Investitii pe termen scurt, in sume brute (ct. 501 + 505 + 506 + din ct. 508), (rd. 92 la 98), din care:	91	-	-
- actiuni cotate emise de rezidenti	92	-	-
- actiuni necotate emise de rezidenti	93	-	-
- parti sociale emise de rezidenti	94	-	-
- obligatiuni emise de rezidenti	95	-	-
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente	96	-	-
- actiuni emise de nerezidenti	97	-	-
- obligatiuni emise de nerezidenti	98	-	-
Alte valori de incasat (ct. 5113 + 5114)	99	-	-
Casa in lei si in valuta (rd. 101 + 102), din care:	100	7.451	2.145
- in lei (ct. 5311)	101	7.137	2.145
- in valuta (ct. 5314)	102	314	-
Conturi curente la banci in lei si in valuta (rd. 104 + 106), din care:	103	1.219.224	2.362.943
- in lei (ct. 5121), din care:	104	1.218.644	2.360.777
- conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	105	-	-

- in valuta (ct. 5124), din care:	106	580	2.166
- conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	107	-	-
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd. 109 + 110), din care:	108	494	-156
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei (ct. 5112 + 5125 + 5411)	109	494	-156
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta (din ct. 5125 + 5412)	110	-	-
Datorii (rd. 112 + 115 + 118 + 121 + 124 + 127 + 130 + 133 + 136 + 139 + 142 + 143 + 147 + 149 + 150 + 155 + 156 + 157 + 163), din care:	111	11.648.367	12.481.676
imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (ct. 161), (rd. 113 + 114), din care:	112	-	-
- in lei	113	-	-
- in valuta	114	-	-
Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (ct. 1681), (rd. 116 + 117), din care:	115	-	-
- in lei	116	-	-
- in valuta	117	-	-
Credite bancare interne pe termen scurt (ct. 5191 + 5192 + 5197), (rd. 119 + 120), din care:	118	-	-
- in lei	119	-	-
- in valuta	120	-	-
Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 122 + 123), din care:	121	-	-
- in lei	122	-	-
- in valuta	123	-	-
Credite bancare externe pe termen scurt (ct. 5193 + 5194 + 5195), (rd. 125 + 126), din care:	124	-	-
- in lei	125	-	-
- in valuta	126	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 128 + 129), din care:	127	-	-
- in lei	128	-	-
- in valuta	129	-	-
Credite bancare pe termen lung (ct. 1621 + 1622 + 1627), (rd. 131 + 132), din care:	130	-	-
- in lei	131	-	-
- in valuta	132	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare pe termen lung (din ct. 1682), (rd. 134 + 135), din care:	133	-	-
in lei	134	-	-
in valuta	135	-	-
Credite bancare externe pe termen lung (ct. 1623 + 1624 + 1625), (rd. 137 + 138), din care:	136	-	-
in lei	137	-	-
in valuta	138	-	-
Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (din ct. 1682), (rd. 140 + 141), din care:	139	-	-
- in lei	140	-	-
- in valuta	141	-	-
Credite de la Trezoreria Statului si dobanzile aferente (ct. 1626 + din ct. 1682)	142	-	-

Alte imprumuturi si dobanzile aferente (ct. 166 + 167 + 1685 + 1686 + 1687), (rd. 144 + 145), din care:	143	-	-
- in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	144	-	-
- in valuta	145	-	-
Valoarea concesiunilor primite (din ct. 167)	146	-	-
Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute (ct. 401 + 403 + 404 + 405 + 408 + 419), din care:	147	11.176.774	11.422.951
- datorii comerciale externe, avansuriprimate de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute (din ct. 401 + din ct. 403 + din ct. 404 + din ct. 405 + din ct. 408 + din ct. 419)	148	2.241	-
Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate (ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	149	47.379	51.647
Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetulstatului (ct. 431 + 437 + 4381 + 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446 + 447 + 4481), (rd. 151 la 154), din care:	150	362.778	828.663
- datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale (ct. 431 + 437 + 4381)	151	53.285	59.984
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului (ct. 441 + 4423 + 4428 + 444 + 446)	152	46.266	455.384
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate (ct. 447)	153	263.227	313.295
- alte datorii in legatura cu bugetul statului (ct. 4481)	154	-	-
Datoriile entitatii in relatii cu entitatile afiliate (ct. 451)	155	61.436	178.415
Sume datorate actionarilor/asociatilor (ct. 455)	156	-	-
Alte datorii (ct. 453 + 456 + 457 + 4581 + 462 + 472 + 473 + 478 + 269 + 509), (rd. 158 la 162), din care:	157	-	-
- decontari privind interesele de participare, decontari cu actionarii/asociatii privind capitalul, decontari din operatii in participatie (ct. 453 + 456 + 457 + 4581)	158	-	-
- alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului)*1) (din ct. 462 + din ct. 472 + din ct. 473)	159	-	-
- subventii nereluate la venituri (din ct. 472)	160	-	-
varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt (ct. 269 + 509)	161	-	-
- venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti (ct. 478)	162	-	-
Dobanzi de platit (ct. 5186)	163	-	-
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici****)	164	-	-
Capital subscris varsat (ct. 1012), din care:	165	40.000.000	40.000.000
- actiuni cotate*2)	166	-	-
- actiuni necotate*3)	167	-	-
- parti sociale	168	-	-
- capital subscris varsat de nerezidenti (din ct. 1012)	169	40.000.000	40.000.000
Brevete si licente (din ct. 205)	170	-	-
IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent

A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	171	-	-
X. Informatii privind bunurile din domeniul public al statului	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate in administrare	172	-	-
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate in concesiune	173	-	-
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului inchiriate	174	-	-
XI. Capital social varsat (ct. 1012), (rd. 176 + 179 + 183 + 184 + 185 +186), din care:	175	40.000.000	40.000.000
- detinut de institutii publice (rd. 177 + 178), din care:	176	-	-
- detinut de institutii publice de subordonare centrala;	177	-	-
- detinut de institutii publice de subordonare locala;	178	-	-
- detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	179	-	-
- cu capital integral de stat;	180	-	-
- cu capital majoritar de stat;	181	-	-
- cu capital minoritar de stat;	182	-	-
- detinut de regii autonome	183	-	-
- detinut de societati comerciale cu capital privat	184	40.000.000	40.000.000
- detinut de persoane fizice	185	-	-
- detinut de alte entitati	186	-	-
XII. Dividende ale societatilor comerciale cu capital de stat si varsaminte ale regiilor autonome, din care:	187		
- dividende/varsaminte aferente anului 2012, repartizate catre institutii publice, din care:	188	-	-
- catre institutii publice de subordonare centrala;	189	-	-
- catre institutii publice de subordonare locala;	190	-	-
- dividende/varsaminte din profitul anului 2011, platite catre institutii publice, din care:	191	-	-
- catre institutii publice de subordonare centrala;	192	-	-
- catre institutii publice de subordonare locala;	193	-	-
- dividende/varsaminte din profitul aferent exercitiilor anterioare anului 2011, platite catre institutii publice, din care:	194	-	-
- catre institutii publice de subordonare centrala;	195	-	-
- catre institutii publice de subordonare locala	196	-	-
Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre: ADMINISTRATOR, Numele si prenumele FODOREAN PETRUTA ILEANA Semnatura _____ Stampila entitatii INTOCMIT, Numele si prenumele POENARI ADRIANA Calitatea MANAGER FINANCIAR Semnatura _____ Nr. de inregistrare in organismul profesional			

*) Pentru statutul de persoane juridice afiliate se vor avea in vedere prevederile art. 7 alin. (1) pct. 21 din Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal , cu modificarile si completarile ulterioare.

**) Subventii pentru stimularea ocuparii fortei de munca (transferuri de la bugetul statului catre angajator) reprezinta sumele acordate angajatorilor pentru plata absolventilor institutiilor de invatamant, stimularea somerilor care se incadreaza in munca inainte de expirarea perioadei de somaj, stimularea angajatorilor care incadreaza in munca pe perioada nedeterminata someri in varsta de peste 45 de ani, someri intretinatori unici de familie sau someri care in termen de 3 ani de la data angajarii indeplinesc conditiile pentru a solicita pensia anticipata partiala ori de acordare a pensiei pentru limita de varsta sau pentru alte situatii prevazute prin legislatia in vigoare privind sistemul asigurarilor pentru somaj si stimularea ocuparii fortei de munca.

*** Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentala, cercetarea aplicativa, dezvoltarea tehnologica si inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonantei Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea stiintifica si dezvoltarea tehnologica, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 324/2003, cu modificarile si completarile ulterioare.

**** Cheltuielile de inovare se determina potrivit Regulamentului (CE) nr. 1.450/2004 al Comisiei din 13 august 2004 de punere in aplicare a Deciziei nr. 1.608/2003/CE a Parlamentului European si a Consiliului privind productia si dezvoltarea statisticilor comunitare privind inovarea, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 267 din 14 august 2004.

***** Prin operatori economici se intelege operatori economici, cu exceptia celor din sectorul financiar (institutii de credit, institutii financiare nebancale, entitati reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor, Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare), societatilor reclasificate in sectorul administratiei publice si institutiilor fara scop lucrativ in serviciul gospodariilor populatiei.

*1) in categoria "Alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutii de stat)" nu se vor inscrie subventiile aferente veniturilor existente in soldul contului 472.

*2) Titluri de valoare care confera drepturi de proprietate asupra societatilor, care sunt negociabile si tranzactionate, potrivit legii.

*3) Titluri de valoare care confera drepturi de proprietate asupra societatilor, care nu sunt tranzactionate.

Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.
Adresa: Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407 280 Floresti, Cluj, Romania
Numar din Registrul Comertului: J12/3044/2007
CUI: 22066642
Cod clasa CAEN: 6530
Cod inscriere entitate: SAP-RO-22079079

Situatia activelor imobilizate la 31 decembrie 2015

Anexa Nr. E2

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	01	440.171	-	-	x	440.171
Alte imobilizari	02	22.929.626	507.457	202.335	x	23.234.748
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	03	-	-	-	x	-
Total (rd.01 la 03)	04	23.369.797	507.457	202.335	x	23.674.919
Imobilizari corporale						
Terenuri	05	-	-	-	x	-
Constructii	06	79.767	-	-	-	79.767
Instalatii tehnice si masini	07	215.398	77.116	69.035	-	223.479
Alte instalatii, utilaje si mobilier	08	598.119	56.935	-	-	655.054
Avansuri si imobilizari corporale in curs	09	-	18.585	18.585	x	-
Total (rd.05 la 09)	10	893.284	152.636	87.620	-	958.300
Imobilizari financiare	11	62.120	18.533.359	48.602	x	18.546.877
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	24.325.201	19.193.452	338.557	-	43.180.096

Pag 89

Situatia amortizarii activelor imobilizate

lei

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Sold initial (lei)	Amortizare în cursul anului (lei)	Amortizare aferenta imobilizarilor scoase din evidenta (lei)	Amortizare la sfarsitul anului (col.9=6+7-8) (lei)
A	B	6	7	8	9
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	13	440.171	-	-	440.171
Alte imobilizari	14	2.079.863	4.412.772	-	6.492.635
TOTAL (rd.13+14)	15	2.520.034	4.412.772	-	6.932.806
Imobilizari corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Constructii	17	79.767	-	-	79.767
Instalatii tehnice si masini	18	130.019	49.444	69.035	110.428
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	356.024	150.236	-	506.260
Total (rd.16 la 19)	20	565.810	199.680	69.035	696.455
AMORTIZARI – TOTAL (rd.15+20)	21	3.085.844	4.612.452	69.035	7.629.261

Pag 90

Situatia ajustarilor pentru depreciere

lei

Elemente de imobilizari	Nr. Rd.	Sold initial (lei)	Ajustari constituite in cursul anului (lei)	Ajustari reluate la venituri (lei)	Sold final (col.13=10+11-12) (lei)
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	22	-	-	-	-
Alte imobilizari	23	-	-	-	-
Avansuri si imobilizari necorporale în 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 imobilizari corporale în curs	30	-	-	-	-
Total (rd.26 la 30)	31	-	-	-	-
Imobilizari financiare	32				
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (rd.25+31+32)	33	-	-	-	-

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele FODOREAN PETRUTA ILEANA
Calitatea: DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT
Semnatura _____

Stampila entitati



INTOCMIT,
Numele si prenumele POENARI ADRIANA
Calitatea MANAGER FINANCIAR
Semnatura _____

Nr.de inregistrare in organismul profesional