



**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT CĂTRE ACȚIONARIII SOCIETĂȚII
AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII
PRIVATE S.A.**

Raport asupra situațiilor financiare

- 1 Am auditat situațiile financiare anexate ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential („Fondul”) administrat de Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. (“Societatea”) care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2015, situația veniturilor și cheltuielilor, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificărilor capitalului propriu a Fondului pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și note care includ un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte informații explicative, numerotate de la 1 la 40. Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri proprii: 5.702.582 lei;
- Pierderea netă a exercițiului financiar: 282 lei.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

- 2 Conducerea Societății răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”) nr. 14/2007 cu modificările și completările ulterioare „privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de CSSPP” („Norma CSSPP 14/2007”), Norma nr. 11/2011 a CSSPP cu modificările și completările ulterioare „privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private” („Norma CSSPP 11/2011”), Norma nr. 3/2011 a CSSPP cu modificările și completările ulterioare „pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de CSSPP” („Norma CSSPP 3/2011”) și cu politicile contabile descrise în Nota 4 a acestor situații financiare și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.
- 4 Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern al Societății relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Fondului pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Societății cu privire la Fond. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.
- 5 Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2015, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acestuia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Norma CSSPP 14/2007, Norma CSSPP 11/2011, Norma CSSPP 3/2011 și cu politicile contabile prezentate în Nota 4 a acestor situații financiare.

Alte aspecte

- 7 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.
- 8 Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt



întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Norma CSSPP 14/2007, Norma CSSPP 11/2011 și Norma CSSPP 3/2011.

Raport asupra altor cerințe legale și de raportare

Raport asupra conformității raportului administratorului al Societății privind Fondul

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor privind Fondul în conformitate cu cerințele Normei CSSPP 14/2007, articolele 260 -262, care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acele controale interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a permite întocmirea unui raport al administratorilor privind Fondul care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor privind Fondul este prezentat de la pagina 1 la 7 și nu face parte din situațiile financiare.

Opinia noastră privind situațiile financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor privind Fondul.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare, noi am citit raportul administratorilor privind Fondul, anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor privind Fondul nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor privind Fondul, identificat în cele de mai sus, include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma CSSPP 14/2007, articolele 260 – 262;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Fond și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2015, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Raport asupra Conformității Raportului privind Aplicarea Anunitor Prevederi Legale cu Situațiile Financiare

În legătură cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 21/2014 „privind activitatea de audit financiar la entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară” cu modificările și completările ulterioare („Norma ASF 21/2014), noi am citit Raportul privind Aplicarea anumitor Prevederi Legale („Raportul”), atașat



situațiilor financiare și numerotat de la pagina 1 la pagina 6, și care se referă la cerințele legale descrise în articolul 19, alin. 2), secțiunea B, punct b), paragraf ii) al Normei ASF 21/2014. Raportul nu face parte din situațiile financiare. În Raport, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.

Paul Facer

Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financieri din România cu nr. 3371/17 februarie 2010



În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată la

Camera Auditorilor Financieri din România cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 7 aprilie 2016

