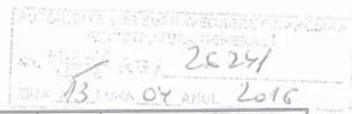


Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Bilant

la 31 decembrie 2015 (Lei)



DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
A	B		1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1. Titluri immobilizate (ct. 265)	01		-	1.145.117
2. Creante immobilizate (ct. 267)	02		-	3.858.984
TOTAL: (rd. 01 la 02)	03	6.L	-	5.004.101
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. CREANTE				
1. Clienti (ct. 411)	04		-	-
2. Efecte de primit de la clienti (ct. 413)	05		-	-
3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	06		-	-
4. Decontari cu participantii (ct. 452)	07		-	-
5. Alte creante (ct. 267+446**+461+473**+5187)	08		-	-
TOTAL: (rd. 04 la 08)	09		-	-
II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10		-	707.361
III. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct. 5112+512+531)	11		-	214
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12	6.M	-	707.575
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	13		-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2	-	8.880
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**)	17		-	-
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+473**+509+5186)	18	2	-	214
TOTAL: (rd. 14 la 18)	19		-	9.094
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20		-	698.481
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		-	5.702.582
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de platit (ct. 403)	24		-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452**)	25		-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Bilant (continuare)

la 31 decembrie 2015 (Lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
A	B		1	2
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+473**+509+5186)	26		-	-
TOTAL: (rd. 22 la 26)	27		-	-
H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)	28		-	-
I. CAPITAL SI REZERVE				
I. CAPITALUL FONDULUI (ct. 1017)	29		-	5.702.864
II. PRIMELE FONDULUI				
- prime aferente unitatilor de fond (ct. 1045)	30		-	-
III. REZERVE				
- rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	31		-	-
IV. REZULTAT REPORTAT				
1. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)				
Sold C	32		-	-
Sold D	33		-	-
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
Sold C	34		-	-
Sold D	35		-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)				
Sold C	36		-	-
Sold D	37		-	282
VI. REPARTIZAREA PROFITULUI (ct. 129)	38		-	-
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31+32-33+34-35+36-37-38)	39	5	-	5.702.582

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre :

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

**Situatia veniturilor si cheltuielilor
pentru anul financiar 2015 (Lei)**

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	EXERCITIUL FINANCIAR	
			2014	2015
A	B		1	2
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01		-	167
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	0
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		-	18.710
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		-	3
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		-	15.381
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 767)	06		-	97.609
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	0
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		-	0
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)	09	3		131.870
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		-	0
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	0
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		-	122.535
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13		-	9.617
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		-	0
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct. 628)	15		-	0
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	16		-	0
8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	17		-	0
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 10 la 17)	18	3		132.152
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA	19			282
- profit (rd. 09-18)	19.1		-	0
- pierdere (rd. 18-09)	19.2		-	282
D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA (ct. 771)	20			0
E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA (ct. 671)	21			0
F. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA	22			0
- profit (rd. 20-21)	22.1		-	0
- pierdere (rd. 21-20)	22.2		-	0
G. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	23	3		131.870
H. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	24	3		132.152
I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	25			282
profit (23-24)	25.1	3	-	0
pierdere (24-23)	25.2		-	282

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Nr.	Denumirea elementului	Sold la inceputul anului financiar	Cresteri		Sold la sfarsitul exercitiului financiar
			Total: din care	Din transfer	
			Total: din care	Prin Transfer	
1	Capitalul fondului de pensii (ct. 101)	-	5.704.509	5.635.609	5.702.864
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct. 104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii (ct. 1171)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	-	5.704.509	5.635.609	5.702.864

Valorile prezentate in coloana "Cresteri Din Transfer" reprezinta valoarea conturilor individuale (la data transferului) ale participantilor transferati in Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential conform raportului de fuziune cu Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT. In data de 04.12.2015 s-au receptionat fisierele continand detaliile activelor personale individuale ale celor 3.716 participanti preluati de la Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, valoarea activului personal individual evidentiata la nivel de participant totalizand suma de 5.635.409 lei.

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



INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura
Nr. de inregistrare in organismul profesional

Situatia fluxurilor de trezorerie

la 31 decembrie 2015 (Lei)

Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
a) Incasari de contributii de la participantii. sume din transferuri	-	72.830
b) Plati ale activelor personale nete catre participant / beneficiari	-	-1.500
c) Plati catre administratorul fondului de pensii	-	-3.729
d) Alte sume platite din fondul de pensii	-	-668
Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)	-	66.933
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
a) Plati pentru achizitionarea de investitii pe termen scurt	-	-1.567.024
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare pe termen lung	-	-61.071
c) Incasari din vanzarea de investitii pe termen scurt	-	1.656.087
d) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare pe termen lung	-	105.926
e) Alte venituri financiare incasate	-	116
Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)	-	134.034
FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
Trezorerie neta din activitati de finantare (III)	-	0
Cresterea/(Descrerea) neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)	-	200.967
Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	-	-
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	-	200.967

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY
ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional



Preambul:

Prezentele situatii financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2015, sunt intocmite de catre Aegon Pensii- Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, in calitate de Administrator, cu sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania, avand Cod Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul de ordine J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Facultative la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii facultative, sub codul de inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei CSSPP nr. 607 din data de 23.06.2014

Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA este societate de pensii, administrator al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

In tot cuprinsul prezentelor Situatii financiare si in Notele explicative, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential este prezentat sub denumirea " Fondul Aegon Esential " sau Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential sau Fondul iar societatea de administrare Aegon Pensii- Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA. in calitate de Administrator este prezentat sub denumirea " Societatea "

Nota 1 - Situatia depozitelor bancare si a certificatelor de depozit la data de 31 decembrie 2015

Nota 1 cuprinde prezentarea situatiei depozitelor bancare si a certificatelor de depozit existente in structura portofoliului activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2015.

Certificate de depozit - la data de 31 decembrie 2015, Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu detine in componenta portofoliului sau acest tip de instrument financiar.

Depozitele bancare - la data de 31 decembrie 2015, depozitele aflate in portofoliu, sunt prezentate in cele ce urmeaza, grupate in functie de emitentul acestora, respectiv institutia de credit, concomitent cu prezentarea cronologica, in ordinea datei constituirii, pe fiecare emitent in parte.

Fiecare depozit este incadrat la randul sau, in functie de data scadentei, intr-o perioada de scadenta, respectiv pana la 1 luna, 3 luni sau peste 3 luni.

Caracteristici relevante in ce priveste acest tip de instrument financiar, precum valoarea depozitului - respectiv suma plasata, procentul de dobanda negociat cu institutia de credit si bonificata de catre aceasta, valoarea acumulata a dobanzii la data incheierii exercitiului financiar, ponderea depozitului respectiv in totalul valorii depozitelor existente in sold la 31 decembrie 2015, precum si data scadentei, sunt de asemenea parte componenta a raportului detaliat prezentat in cele ce urmeaza.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 1 - Situatiia depozitelor bancare si a certificatelor de depozit la data de 31 decembrie 2015(continuare)

Depozitele evidentiata in sold la data de 31 decembrie 2015 sunt constituite in moneda nationala, respectiv in RON.

Situatiia depozitelor bancare parte a portofoliului activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential, aflate in derulare la data incheierii exercitiului financiar se prezinta astfel:

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total depozite	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta pana la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
CITI BANK	CITI	104.507,87	-	-	0,13	4,15	52,06%	21-Dec-15	4-Ian-16
BRD-GROUPE SOCIETATE GENERALE S.A	BRDE	96.245,44	-	-	0,10	0,27	47,94%	31-Dec-15	4-Ian-16
X	TOTAL	200.753,31	0,00	0,00		4,42	100%	X	X

Ponderea depozitelor bancare in totalul activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential la data de 31 decembrie 2015 este de 3,51 % .

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

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

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor

Prezenta Nota descrie structura analitica a creantelor si datoriilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential la data de 31 decembrie 2015, atat in ce priveste tipul si cuantumul fiecarui tip de creanta respectiv datorie, dupa caz, cat si termenul de lichiditate a creantelor, respectiv de exigibilitate a datoriilor, individual pe fiecare tip in parte.

Creantele si datoriile sunt raportate in posturile bilantiere ca si valori sintetice, creantele fiind centralizate in postul bilantier "Alte creante", iar datoriile fiind centralizate in postul bilantier "Alte datorii".

La data incheierii exercitiului financiar, Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential nu inregistreaza creante.

Prezentarea analitica a datoriilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential, parte a structurii portofoliului acestuia la data incheierii exercitiului financiar, este reflectata in balanta de verificare analitica, emisa la data de 31 decembrie 2015 avand o valoare de 9.094 lei.

DATORII la 31 decembrie 2015

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 - facturi nesosite (ct.408.ADMIN)	8.547	8.547	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	333	333	-	-
Creditori diversi - Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	214	214	-	-
Total	9.094	9.094	-	-

1. Situatiia datoriilor

La data de 31 decembrie 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential inregistreaza la categoria Datorii - sume al caror termen de exigibilitate se incadreaza intr-o perioada de pana la 1 an suma de 9.094 lei, sume a caror detaliere se regasesc in tabelul "DATORII la 31 decembrie 2015", fiind reprezentata de:

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 2 - Situatiile creantelor si datorilor (continuare)

Datorii comerciale fata de furnizori persoane juridice, in suma totala de 8.880 lei, detaliata astfel:

- a) 8.547 lei, reprezentand valoarea comisionului din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential aferent lunii decembrie 2015, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata de catre Societate in luna ianuarie 2016 si achitata acesteia din urma in cursul aceleiasi luni.
- b) 333 lei, din care 171 lei reprezentand comision de depozitare pentru luna decembrie 2015, 162 lei reprezentand comision de custodie si decontare tranzactii.
- c) 214 lei, reprezentand sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite in termenul legal de 4 zile lucratoare de la data primirii banilor.
Aceste sume au fost preluate in contul colector al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential in data de 04.12.2015, ca urmare a procesului de fuziune dintre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, in calitate de fond absorbant si Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, in calitate de fond absorbit. Ca urmare a identificarii a doi dintre platitori in data de 26.02.2016 s-au efectuat plati in valoare de 102 lei, astfel soldul contului 46283 la aceasta data fiind de 112 lei.
- d) La data de 31.12.2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu inregistreaza datorii de natura comisionului de audit. In conformitate cu prevederile Prospectului Schemei de Pensii Facultative pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, autorizat prin Decizia Autoritatii de Supraveghere Financiare nr. 608/23.06.2014, "prin exceptie, taxa de audit anuala va fi suportata de Administrator, pana la sfarsitul anului in care activul total al Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential atinge valoarea minima de 5.000.000 lei".
La 31.12.2015, activul total este in valoare de 5.711.676 lei, astfel incepand cu 01.01.2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential va suporta taxa de audit conform prospectului, in suma anuala de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adaugata).

Datorii sub forma sumelor in curs de decontare

La data de 31 decembrie 2015 nu sunt evidentiata in sold datorii de natura sumelor in curs de decontare.

Datorii de natura decontarilor din operatii in curs de clarificare

La data de 31 decembrie 2015 nu sunt evidentiata in sold datorii de natura decontarilor din operatii in curs de clarificare.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 2 - Situatiile creantelor si datorilor (continuare)

Venituri inregistrate in avans

La data de 31 decembrie 2015 nu sunt evidentiata in sold datorii de natura venituri inregistrate in avans.

La data bilanțului, în evidenta contabilă analitică a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu există evidentiata datorii restante față de participanții acestuia privind plata dreptului la pensia facultativă, respectiv privind plata sumelor sub forma de mostenire ca urmare a decesului participanților Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential .

Autorizate și semnate în data de 07.04.2016 de către:

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

Stampila entității



INTOCMIT,
Numele și prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Nota 3 "Analiza rezultatului din activitatea curenta" prezinta si analizeaza in detaliu structura veniturilor si cheltuielilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, generate si respectiv efectuate in procesul derularii activitatii operationale a Fondului.

Structura in detaliu a elementelor de venituri si cheltuieli se prezinta pentru exercitiul financiar curent analizat (2015) astfel:

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul curent (2015)
1	Venituri din imobilizari financiare (cont 761)	01	167
2	Venituri din investitii pe termen scurt (cont 762)	02	-
3	Venituri din creante imobilizate (cont 763)	03	18.710
4	Venituri din investitii financiare cedate (cont 764)	04	3
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (cont 704)	05	-
6	Alte venituri din activitatea curenta (cont 754+758)	06	-
7	Venituri din diferente de curs valutar (cont 765)	07	2.751
8	Venituri din dobanzi (cont 766)	08	15.381
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	94.858
10	- din sconturi obtinute (cont 767)	10	-
11	- din alte venituri financiare (cont 768)	11	94.858
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	131.870
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (cont 664)	13	-
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (cont 622)	14	9.617
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (cont 627)	15	-
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (cont 628)	16	-
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (cont 635)	17	-
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (cont 654+658)	18	-
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (cont 665)	19	1.236
20	Cheltuieli privind dobanzile (cont 666)	20	-
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	121.299
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (cont 667)	22	-
23	- alte cheltuieli financiare (cont 663+668)	23	121.299
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	132.152
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA		
26	- profit (rd. 12-24)	25	-
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	282

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Veniturile realizate de catre Fond in cursul exercitiului financiar 2015 sunt in suma totala de 131.870 lei.

Cresterea inregistrata este datorata in mare parte cresterii considerabile a valorii activelor totale aflate in administrare, cu 5.628.043,25 lei ca urmare a procesului de fuziune cu Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT (in calitate de fond absorbit).

Detalierea veniturilor realizate in anul financiar 2015 pe categorii principale de venituri este redata mai jos:

CATEGORII DE VENITURI	An 2015	Detalii
A. Venituri din imobilizari financiare, din care:	167	
Venituri din imobilizari financiare (cont 7611) - Dividende nete	116	Comentariul 1
Venituri din imobilizari financiare (cont 7613) - Actiuni gratuite	51	Comentariul 1
B. Venituri din creante imobilizate (cont 763)	18.710	
Venituri din creante imobilizate (cont 763)	18.710	Comentariul 2
C. Venituri din investitii financiare cedate (cont 764), din care:	3	
Venituri din imobilizari financiare cedate (cont 7641)-titluri de stat	3	Comentariul 3
D. Venituri din diferente de curs valutar (cont 765)	2.751	
Venituri din diferente de curs valutar (cont 765) aferente evaluarii titlurilor de participare in valuta	2.751	Comentariul 4
F. Venituri din dobanzi (cont 766)	15.381	
Venituri din dobanda aferenta titlurilor de stat (cont 7661)	13.878	Comentariul 5
Venituri din dobanda aferenta obligatiunilor municipale si corporative (cont 7662)	1.481	Comentariul 5
Venituri din dobanzi bonificate pentru depozite bancare si conturi curente (cont 7663)	22	Comentariul 5
G.6. Alte venituri financiare (cont 768)	94.858	
Alte venituri financiare (cont 7681)-Diferente pozitive de cotaie ale imobilizarilor financiare de natura actiunilor	81.940	Comentariul 6
Alte venituri financiare (cont 7683)-Diferente pozitive de cotaie ale imobilizarilor financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM	12.053	Comentariul 6
Alte venituri financiare (cont 7684)-Diferente pozitive de cotaie ale imobilizarilor financiare de natura de cotaie ale obligatiunilor municipale si corporative	865	Comentariul 6
Total	131.870	

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Detalii

Comentariul 1

Venituri din imobilizari financiare in suma de 167 lei cuprind:

- Veniturile din dividende de incasat , de catre Fond, in suma de 116 lei, reprezinta venituri constituite in baza detinerilor de catre Fond de actiuni ale emitentilor la care acesta are calitatea de actionar la datele de referinta
- Veniturile din actiuni primite cu titlu gratuit de catre Fond, in suma de 51 lei, reprezinta actiuni primite fara contraprestatie in bani, in baza detinerilor de catre Fond de actiuni ale emitentilor.

Comentariul 2

Venituri din creante imobilizate in suma de 18.710 lei cuprind:

- Diferente pozitive de cotation cotation la cumparare titluri de stat la data intrarii acestora in portofoliul Fondului , in suma totala de 254 lei
- Diferenta pozitiva cotation titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata in suma de 18.456 lei .

Comentariul 3

Venituri din investitii financiare cedate in suma totala de 3 lei cu urmatoarea componenta:

- Venituri din imobilizari financiare cedate in cuantum total de 3 lei la nivelul anului 2015, reprezinta profitul din vanzarea imobilizarilor financiare de natura titlurilor de stat

Comentariul 4

Venituri din diferente de curs valutar in suma de 2.751 lei sunt generate urmare a achizitiilor si detinerii de instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, instrumente a caror evaluare zilnica se efectueaza in moneda nationala, in functie de cursul de schimb valutar comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei la data efectuării operatiunii de evaluare.

Comentariul 5

Venituri din dobanzi in suma de 15.381 lei reprezinta bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

- creante imobilizate de natura obligatiunilor de stat - respectiv venituri din acumularea zilnica a dobanzii aferente cupoanelor acestor instrumente;
- investitii financiare pe termen scurt de natura obligatiunilor municipale si corporative – respectiv venituri generate urmare a acumularii zilnice a dobanzii aferente cupoanelor acestora;
- depozite bancare si conturi curente – respectiv venituri din dobanzi bonificate aferente disponibilitatilor Fondului pastrate sub forma depozitelor bancare la termen, constituite in cursul exercitiului financiar si a conturilor curente ale acestuia.

Contributia cea mai mare la cresterea veniturilor din dobanzi obtinute la nivelul exercitiului financiar 2015 a fost generata de catre instrumentele cu venit fix de natura obligatiunilor de stat cu cupon, instrumente care au inregistrat o crestere semnificativa ca urmare a procesului de fuziune cu Fondul de Pensii facultative EUREKO CONFORT (in calitate de fond absorbit).

Comentariul 6

Alte venituri financiare in suma de 94.858 lei obtinute din activitatea curenta, includ urmatoarele:

- diferenta pozitiva de cotation la data achizitiei actiunilor;
- diferente pozitive de cotation ca urmare a evaluarii zilnice a actiunilor la pretul de piata
- diferente pozitive de cotation pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate in valute;
- diferente pozitive de cotation ale obligatiunilor municipale si corporative lei;

Evolutia acestor venituri a fost pozitiva, Societatea depunand toate eforturile pentru a identifica cele mai bune oportunitati investitionale din punct de vedere al raportului risc/rendament, cu respectarea prospectului fondului si a legislatiei in vigoare.

Cheltuielile efectuate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in cursul perioadei analizate, respectiv 1 ianuarie 2015 – 31 decembrie 2015, in suma totala de 132.152 lei, reprezinta in totalitate cheltuieli curente generate urmare a desfasurarii proceselor curente ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential . Cresterea inregistrata este datorata in mare parte cresterii considerabile a valorii activelor totale aflate in administrare, ca urmare a procesului de fuziune cu Fondul de Pensii facultative EUREKO CONFORT (in calitate de fond absorbit).

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Detalierea acestor cheltuielilor realizate in anul financiar 2015, pe categorii principale de cheltuieli este redata mai jos:

CATEGORII DE CHELTUIELI	An 2015	Detalii
A.Cheletuieii privind comisioanele, onorariile si cotizatiile	9.617	
Cheltuieli privind comisioane- comisionul datorat societatii de administrare a Fondului (cont 6224)	8.761	Comentariul 1
Cheltuieli privind comisioanele de depozitare (Cont 6221.1)	176	Comentariul 1
Cheltuieli privind comisioanele de custodie si decontare (Cont 6221.2)	680	Comentariul 1
B. Cheltuieli din creante imobilizate	32.151	
Cheltuieli din creante imobilizate (cont 663)	32.151	Comentariul 2
C.Cheletuieii din diferente de curs valutar	1.236	
Cheltuieli din diferente de curs valutar (cont 665) aferente evaluarii titlurilor de participare in valuta	1.236	Comentariul 3
D. Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta	89.148	
Alte cheltuieli financiare(cont 6681)-Diferente negative de cotatie ale imobilizarilor financiare de natura actiunilor si drepturi subscriere aferente	77.509	Comentariul 4
Alte cheltuieli financiare(cont 6683)-Diferente negative de cotatie ale imobilizarilor financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM	11.619	Comentariul 4
Alte cheltuieli financiare(cont 6684)-Diferente negative de cotatie ale imobilizarilor financiare de natura de cotatie ale obligatiunilor municipale si corporative	20	Comentariul 4
Total	132.152	

Detalii

Comentariul 1

Prezentam in continuare informatii cu privire la cheltuielile de administrare suportate de Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

Cheltuieli privind comisioane onorarii si cotizatii ale Fondului, in suma de 9.617 lei, sunt reprezentate de:

- > comisionul datorat societatii de administrare a Fondului, respectiv Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2015 este in cuantum total de 8.761 lei

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

- > Cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2015 in suma de 176 lei.
- > Cheltuieli privind comisioanele de custodie si decontare aferente anului 2015 in suma de 680 lei.

La data de 31.12.2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu inregistreaza cheltuieli privind onorariile de audit, asa cum a fost explicat anterior in Nota 2 la prezentele situatii financiare.

Cresterea comisionului datorat Societatii de Administrare, in special a comisionului aferent lunii decembrie reprezinta un proces normal, fiind determinata de cresterea activelor aflate in administrare ca urmare a procesului de fuziune cu Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT (in calitate de fond absorbit) simultan cu cresterea numarului de participanti, operatiune finalizata in luna decembrie 2015.

Conform Legii 204/2006 privind pensiile facultative, suportarea comisioanelor si onorariilor de natura celor descrise mai sus cade exclusiv in sarcina Fondului, respectiv a participantilor acestuia.

Comentariul 2

Cheltuieli din creante imobilizate in suma 32.151 lei reprezinta diferenta negativa de cotatie a creantelor imobilizate de natura obligatiunilor de stat.

Comentariul 3

Cheltuielile din diferente de curs valutar in suma 1.236 lei sunt generate urmare a achizițiilor si detinerii de instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, instrumente a caror evaluare zilnica se efectueaza in moneda nationala, in functie de cursul de schimb valutar comunicat de catre Banca Nationala a Romaniei la data efectuării operatiunii de evaluare.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Comentariul 4

Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta, in suma de 89.148 lei sunt reprezentate de:

- > diferente negative de cotație ale imobilizarilor financiare de natura actiunilor :
 - diferente negative de cotație inregistrate la data achizitiei actiunilor;
 - diferente negative de cotație ca urmare a evaluării zilnice ale acestora.
- > diferente negative de cotație urmare a evaluării zilnice a investițiilor financiare de natura titlurilor de participare OPCVM detinute in portofoliul Fondului in cursul exercitiului financiar 2015, exprimate in valuta;
- > diferente negative de cotație urmare a evaluării zilnice a investițiilor financiare de natura ale obligatiunilor municipale si corporative;

Concluzii asupra rezultatului financiar inregistrat la 31.12.2015

La data de 31 decembrie 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil negativ, respectiv o pierdere de 282 lei. Pondereea cea mai mare a cheltuielilor o reprezinta diferentele negative de cotație ca urmare a evaluării zilnice ale acestora, in conditiile evolutiei pietei financiare.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile

A. Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential (in continuare denumit Fondul sau Fondul Aegon Esential) pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2015 sunt intocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 14/2007 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatii Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 1/2009 pentru modificarea si completarea Normei 14/2007 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatii Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ;
- Norma 3/2011 pentru intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale pentru entitati autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare anuale ale exercitiului financiar 2015, exercitiu financiar cuprinzand perioada din 28 mai 2015 pana la 31 decembrie 2015, include urmatoarele: bilantul, situatia veniturilor si cheltuielilor, situatia modificarilor capitalului propriu al Fondului de pensii, situatia fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situatiile financiare anuale individuale.

B. Principii contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2015 este efectuata in conformitate cu principiile contabile prevazute mai jos, conform contabilitatii de angajamente, respectiv efectele tranzactiilor si ale altor evenimente sunt recunoscute atunci cand acestea se produc – si nu pe masura ce numerarul sau echivalentul este incasat sau platit – si sunt inregistrate in contabilitate si raportate in situatiile financiare ale perioadelor in care acestea s-au produs.

Principiul prudentei

Acest principiu al contabilitatii presupune ca intreaga activitate de evidenta, evaluare si raportare financiar-contabila este efectuata si se desfasoara pe o baza prudenta, valoarea fiecarui element patrimonial si bilantier fiind determinata in baza unei judecati si analize prudente.

In vederea respectarii acestui principiu pe parcursul exercitiului financiar 2015, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare anuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, Societatea Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA., in calitatea sa de Societate de administrare, a urmarit indeplinirea cu rigoare a urmatoarelor reguli:

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

a) includerea in contul de profit si pierdere exclusiv a elementelor de venituri si cheltuieli aparinand exercitiului financiar analizat, recunoscute pana la data incheierii acestuia, calculatia profitului contabil exclusiv in baza acestor elemente si reflectarea in acelasi cont de profit si pierdere a rezultatului final, respectiv a profitului realizat la data bilantului sau a pierderii inregistrate, dupa caz;

b) luarea in considerare si evaluarea tuturor datoriilor aparute in cursul exercitiului financiar curent in derulare sau al celui precedent, analizat, chiar daca acestea au devenit evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;

c) luarea in considerare a tuturor datoriilor previzibile si a pierderilor potentiale care au luat nastere in cursul exercitiului financiar incheiat sau al celui precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data incheierii exercitiului si data intocmirii bilantului, avandu-se in vedere si eventualele provizioane de constituit si datorii rezultate din clauze contractuale;

d) luarea in calcul a tuturor ajustarilor de valoare datorate depreciilor, indiferent daca rezultatul exercitiului este profit sau pierdere.

Principiul continuitatii activitatii – se defineste prin faptul ca exista premisele necesare pentru ca Fondul sa-si continue in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Principiul permanentei metodelor – reprezinta aplicarea acelorasi reguli, politici contabile, metode, norme privind evaluarea, amortizarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor patrimoniale, in mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

In ce priveste regulile de evaluare a instrumentelor financiare din portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, acestea se efectueaza in conformitate cu reglementarile Normei CSSPP, in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara (denumire prescurtata ASF), nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, norma in vigoare incepand cu data de 5 ianuarie 2012.

In completarea reglementarilor Normei 11/2011, in scopul asigurarii unor principii de investire si evaluare unitare si aplicabile de catre toate societatile de administrare a fondurilor de pensii private, se adauga si Norma 19/2012, intrata in vigoare incepand cu data de 3 ianuarie 2013 (cu exceptia prevederilor art. I, punctul 10 si 34, cu aplicabilitate incepand cu 1 iulie 2013), Norma 8/2013, in vigoare incepand cu data de 9 septembrie 2013 si Norma 13/2015, in vigoare incepand cu data de 3 septembrie 2015.

Reglementarile acestor trei ultime Norme mentionate includ modificari si completari ale Normei 11/2011, cu mentiunea faptului ca, in ce priveste prevederile Normei 8/2013, acestea se aplica pentru o perioada de 2 ani de la data publicarii acesteia in Monitorul Oficial, respectiv de la data de 9 septembrie 2013.

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Principiul independentei exercitiului – definit prin urmatoarele :

- in procesul intocmirii situatiilor financiare anuale au fost luate in considerare exclusiv elementele de venituri si cheltuieli aferente exercitiului financiar analizat;
- in procesul intocmirii situatiilor financiare anuale au fost cuantificate toate veniturile realizate si cheltuielile efectuate pe parcursul derularii exercitiului financiar 2015, fara a se tine seama de data incasarii sumelor sau data efectuarii platilor, respectiv, in ce priveste Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, datoriile pentru care, la data bilantului, nu s-a primit factura au fost evidentiata in conturile de cheltuieli aferente, in baza documentelor care justifica prestarea serviciilor respective. In vederea respectarii aceluasi principiu, veniturile realizate si cheltuielile efectuate au fost evidentiata in contabilitatea Fondului la momentul realizarii, respectiv efectuarii lor;
- recunoasterea veniturilor numai incepand cu data efectuarii unei tranzactii de investire si continuand pe perioada detinerii instrumentului achizitionat, respectiv la data initierii unei operatiuni de vanzare a unui instrument;
- evidentierea 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 procedat la evaluarea separata a fiecarui element individual de activ si pasiv, utilizand metode si reguli specifice de evaluare, conform cerintelor si reglementarilor emise de catre organismul de supraveghere.

Principiul intangibilitatii

Modificarea politicilor contabile se efectueaza numai pentru perioadele viitoare, incepand cu exercitiul financiar urmat de cel 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.

Fondul a respectat acest principiu pe tot parcursul exercitiului financiar 2015, fara a exista situatia modificarii vreunei politici contabile in decursul acestuia.

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

- In cazul modificarii uneia sau a mai multor politici contabile si corectarii unor erori aferente perioadelor precedente, nu va fi modificat bilantul perioadei anterioare celei de raportare.
- Nu se considera incalcare a principiului intangibilitatii corectarea erorilor semnificative aferente exercitiilor financiare precedente pe seama rezultatului reportat.

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Principiul necompensarii – se defineste prin regula ca orice compensare intre elementele de active si datorii, precum si intre elementele de venituri si cheltuieli este interzisa.

In cursul exercitiului financiar 2015, Fondul nu a procedat la compensarea valorilor elementelor ce reprezinta active cu valoarea elementelor ce reprezinta pasive, respectiv a veniturilor cu cheltuielile, si nu a procedat nici la compensare intre elementele de creante si cele de datorii, respectand principiul necompensarii.

Principiul prevalentei economice 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 doar de forma juridica a acestora.

Prin respectarea acestui principiu se asigura evidentierea 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, sa fie agreate de catre toate partile semnatare ale acestora.

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

C. Politici si metode contabile

Politicele contabile sunt reprezentate de acele principii, reguli, conventii, practici specifice aplicate de catre Societate in procesul intocmirii si prezentarii situatiilor financiare anuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

(a) Moneda de prezentare a situatiilor financiare

Contabilitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential se tine in limba romana si moneda nationala.

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

Situatiile financiare sunt intocmite in moneda nationala si reflecta toate tranzactiile considerate semnificative pentru exercitiul financiar curent.

Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti (RON), rotunjite la leu intreg.

(b) Tranzactii in moneda straina

In cursul exercitiului financiar 2015 Fondul a inregistrat tranzactii cu instrumente financiare exprimate in valute altele decat RON, de natura preluarii titlurilor de participare de la Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT.

In cazul acestor elemente de activ, de natura titlurilor de participare parte componenta a portofoliului Fondului, atat inregistrarea acestora in evidentele contabile cat si evaluarea zilnica se efectueaza in moneda nationala, respectiv RON, prin utilizarea cursului Bancii Nationale a Romaniei comunicat in ziua efectuarii calculelor.

La sfarsitul exercitiului, elementele de mai sus sunt evaluate la data de 31.12.2015 la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei, diferentele de curs fiind inregistrate in contul de profit si pierdere.

Cursul de schimb al monedei straine (EURO) la data incheierii exercitiului financiar 2015 a fost 4,5245 RON/EURO.

(c) Activele Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Activele Fondului existente in portofoliu la data de 31 decembrie 2015 sunt formate din urmatoarele categorii:

- Imobilizari financiare – titluri imobilizate de natura actiunilor;
- Imobilizari financiare – creante imobilizate de natura obligatiunilor de stat cu scadenta mai mare de un an;
- Investitii financiare pe termen scurt de natura obligatiunilor municipale si corporatiste, titlurilor de participare, si depozitelor bancare la termen, cu scadenta mai mica de un an .

Inregistrarea in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a tranzactiilor cu instrumente financiare se efectueaza la data tranzactiei, pe baza documentelor justificative de tranzactionare.

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt.

In data de 01.01.2016 obligatiunile municipale si corporatiste, regasite la data de 31.12.2015 in conturile din clasa 5, s-au reclassificat in baza adresei ASF nr. 1/04.01.2016 in conturile din clasa creante imobilizate.

Evaluarea initiala

La intrarea in gestiune instrumentele financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achizitie, prin care se intelege pretul de cumparare, sau la valoarea stabilita conform contractelor.

Evaluarea ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare se efectueaza conform politicii contabile descrisa in Nota 4, litera C, alineat (d).

Derecunoastere

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

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

(d) Evaluarea instrumentelor financiare

In conformitate cu prevederile Normei 3/2011 cu modificarile si completarile ulterioare privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre CSSPP (in prezent ASF), evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr. 204/20116 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare si Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare.

Astfel, in cursul exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2015, instrumentele financiare au fost evaluate dupa cum urmeaza:

- **Instrumentele financiare admise la tranzactionare pe o piata reglementata** sunt evaluate la pretul de inchidere al sectiunii principale a pietei respective din ziua pentru care se efectueaza calculul. Actiunile tranzactionate pe piete reglementate si pentru care nu s-au derulat tranzactii pentru o perioada de 180 de zile calendaristice sunt evaluate la cea mai mica valoare dintre pretul de achizitie, ultimul pret de inchidere al sectiunii principale a pietei respective si valoarea contabila a valorii mobiliare respective, calculata conform Articolului 46, alineat (2) din Norma 11/2011.

In cazul actiunilor nou-emise, pana la data admiterii tranzactionarii acestora pe o piata reglementata, ele se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

In ce priveste actiunile rezultate din majorari de capital, a caror alocare catre investitori nu presupune contraprestatie in bani din partea acestora (cunoscute si sub formularea de actiuni gratuite), se recunosc in portofoliul Fondului si respectiv in evidenta contabila a acestuia (in situatia veniturilor si cheltuielilor) in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai au dreptul de a participa la majorarea de capital, la valoarea nominala. Actiunile de acest tip vor fi cumulate cu celelalte tipuri de actiuni existente in portofoliul Fondului si luate in calcul in ce priveste respectarea limitei maxime de detinere in acest tip de instrument.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea Fondului se recunosc in activul si evidenta contabila ale acestuia la data platii efective a actiunilor subscrise la majorarea de capital si vor fi de asemenea luate in calcul in ce priveste respectarea limitei maxime de detinere in acest tip de instrument.

- **Titluri de stat si instrumentele financiare cu venit fix** au fost evaluate pe parcursul exercitiului 2015 prin astfel :
In conformitate cu articolului 31 din Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor Fondurilor de pensii private , titlurile de stat si instrumentele financiare cu venit fix sunt evaluate astfel :

Instrumentele de natura certificatelor de trezorerie admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata sau pe o piata secundara bancara din Romania, din state membre ale Uniunii Europene sau din alte state apartinand Spatiului Economic European, a titlurilor de stat din state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, a obligatiunilor si altor valori mobiliare emise de

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

autoritati ale administratiei publice locale din Romania, state membre ale Uniunii Europene sau apartinand Spatiului Economic European, a obligatiunilor corporatiste, a titlurilor emise de state terte, a obligatiunilor emise de altor valori mobiliare emise de autoritati ale administratiei publice locale din state terte, a obligatiunilor emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii, admise la tranzactionare si care se tranzactioneaza pe o piata reglementata din Romania, din state membre ale Uniunii Europene ori din state apartinand Spatiului Economic European, precum si a obligatiunilor emise de organisme straine neguvernamentale, admise la tranzactionare pe aceleasi piete ca si cele mentionate anterior sunt evaluate :

- (1) Folosind cotația bid afisata de furnizorul de cotații Bloomberg Finance L.P.
- (2) In lipsa cotației de la punctul (1), prin folosirea pretului de inchidere al sectiunii principale a pietei reglementate pe care sunt tranzactionate instrumentele in cauza, pret de inchidere valabil pentru ziua pentru care se efectueaza calculul. In situatia in care preturile de inchidere sau cotațiile pentru aceste instrumente nu sunt disponibile intr-o anumita zi, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cotație utilizata la calculul activului.

Referitor la aceleasi tipuri de instrumente enumerate anterior, in situatia in care acestea nu au prezentat tranzactii sau cotații bid pe o perioada de 180 de zile calendaristice, evaluarea se efectueaza utilizand ca pret net cea mai mica valoare dintre pretul net de achizitie si ultimul pret net de inchidere al sectiunii principale a pietei respective la care se adauga dobanda acumulata pana la momentul evaluarii.

- **Instrumentele pietei monetare** sunt evaluate prin metoda bazata pe recunoasterea zilnica a dobanzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului. Disponibilitatile existente in conturile curente si conturile deschise la intermediar se evalueaza in baza soldului disponibil la data pentru care se efectueaza calculul activului net. In acest calcul sunt incluse si sumele in tranzit si cele in curs de rezolvare, recunoscute la valoarea de inregistrare in contabilitate, precum si sumele aflate in curs de decontare. In cazul veniturilor din dobanzi aferente conturilor curente, acestea sunt recunoscute la momentul bonificării si incasării lor in conturile curente.
- **Depozitele constituite la institutii de credit**, indiferent de durata depozitului, se evalueaza folosindu-se metoda bazata pe recunoasterea zilnica a dobanzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului, in cazul depozitelor bancare cu plata dobanzii la scadenta.

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

- Pentru evaluarea **titlurilor de participare ale unui OPCVM** nelistat pe o piata reglementata se ia in calcul ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de Depozitarul respectivului OPCVM.

Titlurile de participare ale unui OPCVM, inclusiv ETF (Exchange Traded Fund), AOPC (Alte Organisme de Plasament Colectiv) sau ETC (Exchange Traded Commodities) pentru care nu exista pret de inchidere, sunt evaluate la minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de catre Depozitar.

- Detinerile in **conturile curente** ale Fondului de Pensii Facultativ Aegon Esential se evalueaza prin luarea in considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectueaza evaluarea.
- Dividendele se recunosc din prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai beneficiaza de dividend pana la incasarea acestora. In cazul in care dividendele nu sunt platite in termenul precizat in hotararea AGA, acestea sunt evaluate la valoarea zero, incepand cu urmatoarea zi calendaristica.
- Instrumentele financiare derivate de tip forward sunt evaluate la cota de piata furnizata de contrapartida din cadrul contractului, in cazul lipsei furnizarii cotatei de catre contrapartida, Societatea de administrare putand utiliza, in vederea evaluarii zilnice, cota oferita de un alt furnizor. Marimea tuturor contractelor aferente instrumentului financiar de tip forward nu poate depasi pe toata perioada detinerii acestui instrument principalul de rambursat al activului suport detinut in portofoliul Fondului, iar scadenta finala a instrumentului derivat trebuie sa fie cel mult egala cu scadenta activului suport.

In exercitiul financiar 2015 Fondului de Pensii Facultativ Aegon Esential nu a detinut instrumente financiare de tipul contractelor forward.

- (e) **Capitalul** fondului existent in sold la data de 31 decembrie 2015 reprezinta totalul contributiilor nete ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, provenite din insumarea contributiilor participantilor aderenti, diminuate cu platile activelor personale ale participantilor. In exercitiul financiar analizat, capitalul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, in calitate de fond absorbant, a fost afectat de transferul activelor si participantilor ca urmare a fuziunii cu Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, in calitate de fond absorbit, cu respectarea Deciziei nr. 3403/16.11.2015 emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara si prevederilor Normei ASF nr. 1/2011 privind fuziunea fondurilor de pensii facultative. Valoarea activului personal individual evidentiata la nivel de participant, transferat ca urmare a procesului de fuziune catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, totalizeaza suma de 5.635.408,72 lei.

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

(f) Disponibilitatile banesti si alte echivalente

Disponibilitatile banesti sunt reprezentate de depozitele bancare constituite, cu scadenta originala mai mica de 3 luni si disponibilul in conturile bancare curente apartinand Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

La data de 31 decembrie 2015, in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential se regasesc disponibilitatile in cont curent colector BRD in RON si depozite bancare in RON constituite, cu scadenta originala mai mica de 3 luni.

(g) Conturile de furnizori si alte datorii

Conturile de furnizori, in legatura cu datoriile comerciale ale Fondului catre acestia, sunt inregistrate la valoarea sumelor care urmeaza a fi achitate, sume reprezentand contravaloarea serviciilor achizitionate respectiv prestate.

(h) Recunoasterea veniturilor

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential aplica principiul separarii exercitiilor financiare pentru recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor.

Veniturile Fondului, realizate in cursul exercitiului financiar 2015, sunt formate din :

- venituri din dividende incasate in baza participatiei Fondului la capitalul social al entitatilor emitente;
Dividendele se recunosc ca venit al Fondului din prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai beneficiaza de dividend (data exdividend) pana la incasarea acestora. In situatia in care se constata ca dividendele cuvenite Fondului, in baza detinerilor acestuia la emitentul/emitentii in cauza, nu sunt achitate acestuia in termenul precizat in hotararea adunarii generale a actionarilor emitentului/emitentilor, acestea sunt evaluate la valoarea zero, incepand cu urmatoarea zi calendaristica.
- veniturile din actiuni primite cu titlu gratuit de catre Fond;
- diferente pozitive de cota de piata la cumparare titluri de stat la data intrarii acestora in portofoliul Fondului
- diferenta pozitiva cota de piata titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata
- venituri din imobilizari financiare cedate, de natura titlurilor de stat
- venituri din diferente de curs valutar, urmare a evaluarii zilnice a activelor exprimate in valuta;
- venituri din dobanzi bonificate aferente disponibilitatilor Fondului pastrate sub forma depozitelor bancare la termen, respectiv sub forma conturilor curente;
- venituri din dobanzi aferente detinerilor in obligatiuni de stat, municipale, corporative;
- alte venituri financiare de natura: diferentelor pozitive de cota de piata a actiunilor, a obligatiunilor, diferentelor pozitive de cota de piata a titlurilor de participare, diferentelor pozitive de cota de piata pentru instrumentele cu venit fix.

(i) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

O ajustare pentru depreciere este inregistrata in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscuta in contul de profit si pierdere.
Ajustarea pentru depreciere poate fi reluata daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unei ajustari pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de amortizare si fara a lua in calcul ajustarea.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: FODOREAN PETRUTA ILEANA

Calitatea: DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 5 - Informatii privind participantii la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential

A. Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond, numarul si valoarea totala a unitatilor de fond nou emise, numarul si valoarea totala a unitatilor de fond anulate

a) Evolutia valorii unitatii de fond si a valorii activului net la sfarsitul fiecarei luni a exercitiului financiar 2015 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	30.01.2015	0,000000	0
Februarie	27.02.2015	0,000000	0
Martie	31.03.2015	0,000000	0
Aprilie	30.04.2015	0,000000	0
Mai	29.05.2015	9,868428	9.071
Iunie	30.06.2015	9,703266	13.497
Iulie	31.07.2015	9,870410	18.373
August	31.08.2015	9,689419	22.712
Septembrie	30.09.2015	9,715007	27.417
Octombrie	30.10.2015	9,765820	32.070
Noiembrie	30.11.2015	9,767123	36.584
Decembrie	31.12.2015	9,762548	5.702.582

Valoarea activului net si a unitatii de fond sunt calculate conform prevederilor Normei 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare, emisa de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiara.

Actiunile nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2015 in valoare de 5.702.582 lei. Valoarea unitara a activului net a inregistrat o evolutie asteptata pentru primul an de administrare al fondului, ajungand de la valoarea initiala de 10 lei la 27.05.2015 la 9,840816 in 28.05.2015, prima zi de functionare a fondului, pana la valoarea de 9,762548 lei la 31.12.2015.

b) Evolutia numarului si valorii totale a unitatilor de fond nou emise, precum si a unitatilor de fond anulate

b.1) Situatiile unitatilor de fond emise ca urmare a incasarilor de sume in fond, in decursul anului 2015

-lei-

Luna	Contributii lunare		Transfer de disponibilitati IN fond	
	Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise	Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise
Mai	9.660	919,232000	0	0,000000
Iunie	4.870	471,710514	0	0,000000
Iulie	4.870	470,482300	0	0,000000
August	4.940	482,616885	0	0,000000
Septembrie	4.890	478,121945	0	0,000000
Octombrie	4.750	461,719660	0	0,000000
Noiembrie	4.750	461,787110	0	0,000000
Decembrie	33.886	3.312,757624	5.635.409	577.238,451797
Total	72.616	7.058,428038	5.635.409	577.238,451797

Nota 5 - Informatii privind participantii la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential(continuare)

In total, in anul 2015 au fost incasate contributiile brute in suma de 72.616 lei.

In data de 04.12.2015, in baza Deciziei nr. 3403/16.11.2015 emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara, Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA. si EUREKO - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA au procedat la efectuarea procedurilor privind fuziunea Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, in calitate de fond absorbit, cu Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, in calitate de fond absorbant. La acea data s-a efectuat atat transferul participantilor regasiti in Registrul Participantilor, cat si activele aflate in portofoliul Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

Activul net transferat la momentul fuziunii a fost de 5.635.409 lei care convertit in unitati de fond la data fuziunii a generat un numar suplimentar de 577.238,451797 unitati de fond.

b.2) Situatiile unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in decursul anului 2015:

Luna	Plata activ din fond - Pensie Privata	
	Brut platit (lei)	Numar unitati de fond anulate
Decembrie	1.645	168,455362

In cursul exercitiului financiar 2015 in Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu au existat situatii de transfer din fond. In ceea ce priveste platile de active catre participantii sau beneficiarii acestora ca urmare a cazurilor de deces al participantilor sau plata activ personal net in cazul in care participantul a implinit varsta de 60 de ani, mentionam ca a existat o singura situatiedin aceasta categorie, in luna decembrie, in valoare totala de 1.645 lei, anulandu-se 168,455362 unitati de fond.

B. Situatiile privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in ultima zi a lunii

Numarul de participantii reprezinta totalitatea persoanelor inscrise in Registrul Participantilor, ca urmare a semnarii unui act individual de aderare la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

Evolutia pe parcursul fiecarei luni din cadrul exercitiului financiar 2015 se prezinta astfel:

Nota 5 - Informatii privind participantii la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential(continuare)

Luna	Numarul de participantii						Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Numar de unitati de fond la sfarsit de luna
	S0	S1	S2	S3	S3*	S4		
Mai	100	0	0	0	0	100	9,868428	919,232000
Iunie	5	0	0	0	0	105	9,703266	1.390,942514
Iulie	0	0	0	0	0	105	9,870410	1.861,424814
August	3	0	0	0	0	108	9,689419	2.344,041699
Septembrie	0	0	0	0	0	108	9,715007	2.822,163644
Octombrie	1	0	0	0	0	109	9,765820	3.283,883304
Noiembrie	0	0	0	0	0	109	9,767123	3.745,670414
Decembrie	2	3.697	0	1	0	3.807	9,762548	584.128,424473

Unde: S0 = numar participantii care au aderat in luna respectiva;

S1 = numar participantii care au intrat prin transfer in luna respectiva;

S2 = numar participantii care au iesit prin transfer in luna respectiva;

S3 = numar de participantii la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, plata activului personal al participantului)

S3* = numar de participantii aflati in situatii de invalidare sau afiliere ca urmare a comenzilor de modificare de CNP in Registrul Participantilor

S4 = numar de participantii existenti la sfarsitul lunii.

La data fuziunii 04.12.2015 s-a efectuat transferul a 3.716 participantii regasiti in Registrul Participantilor Fondului de pensii facultative EUREKO CONFORT catre Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential. Un numar de 19 participantii se regaseau de asemenea, la data fuziunii, si in Registrul Participantilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, astfel ca rezultatul final dupa fuziune a fost cresterea numarului de participantii cu 3.697 persoane. La 31 Decembrie 2015, cei 3.807 participantii ai Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential detineau la sfarsitul anului 2015 un numar de 584.128,424473 unitati de fond.

Autorizate si semnate in data de 07.04.2016 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

INTOCMIT,

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

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA
ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura

Stampila entitatii



Nr. de inregistrare in organismul profesional

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

A. Informatii generale privind prezentarea Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA., administrator al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Prezentele situatii financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2015, sunt intocmite de catre Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA., in calitate de Administrator, cu sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508, etaj 4, 407280 Floresti, Cluj, Romania, avand Cod Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul de ordine J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Facultative la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii facultative, sub codul de inregistrare nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei CSSPP nr. 607 din data de 23.06.2014.

Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA. este societate de pensii, administrator al Fondului de Pensii Administrat Privat VITAL si al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential. In cursul exercitiului financiar 2015 Societatea si-a exercitat atributiile de administrare atat in ce priveste Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, Fond de pensii administrat privat cat si in ce priveste Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, Fond de pensii facultative.

Obiectul unic de activitate, conform nomenclatorului clasificarii activitatilor din economia nationala, este definit sub denumirea de Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale), cod CAEN 6530.

Capitalul social subscris si varsat al Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA evidentiat in balanta de verificare analitica la data de 31 decembrie 2015 este de 40.000.000 lei.

Structura actionariatului Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA la data de 31 decembrie 2015 se prezinta dupa cum urmeaza (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	99,9999999975
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V.	1	0,1	0,10	0,0000000025

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential(continuare)

Organul de administratie al Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii SA este Consiliul de Administratie. La data incheierii exercitiului financiar 2015, componenta nominala a Consiliului de Administratie al Societatii este urmatoarea:

- Domnul Dr. Máhig Péter Zoltan
- Domnul Havas Gábor Andras
- Domnul Kovács Zsolt

Detalii privind evolutia actionariatului pe parcursul anului 2015 sunt prezentate in Nota 8 " Participatii si surse de finantare"

Pe parcursul exercitiului financiar 2015, precum si pana la data aprobarii prezentelor situatii financiare anuale, Societatea face parte exclusiv din grupul financiar AEGON.

Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA nu are infiintate filiale si nu detine participatii in alte entitati juridice.

Exemplarele in original ale situatiilor financiare anuale aferente exercitiului financiar 2015, atat ale Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA cat si ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential se pot consulta la sediul social al Societatii, mentionat anterior.

Situatiile financiare anuale in format electronic sunt disponibile tuturor utilizatorilor interesati la adresa www.aegon.ro, sectiunea Pensii Private.

B. Informatii generale privind prezentarea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential a luat fiinta in baza contractului de societate civila semnat intre 5 membri fondatori, fiind o entitate fara personalitate juridica, in conformitate cu prevederile Legii 204/2006. Fondul a fost autorizat de catre CSSPP prin Decizia nr. 903/11.05.2015 fiind inregistrat in Registrul CSSPP cu codul FP3-1151.

Depozitarea activelor 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, societate pe actiuni inmatriculata la

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential(continuare)

Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/608/1991, cod unic de inregistrare RO361579, inscisa in Registrul CSSPP cu nr. DEP-RO-373958, avizata de catre CSSPP prin Avizul nr. 21/12.06.2007.

Activitatea de audit financiar al Fondului aferenta exercitiului financiar 2015 este efectuata de catre societatea de audit PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT SRL, avand sediul social in Bucuresti, Strada Barbu Vacarescu nr. 301-311, Cladirea Lakeview, etaj 6/1, Sector 2, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/17223/1993, CIF RO4282940, inscisa in registrul CSSPP sub codul de inscriere AUD-RO-4295287, avizata de catre CSSPP prin Avizul numarul 50 din 01.08.2007.

C. Modul de intocmire a situatiilor financiare anuale ale anului 2015

Situatiile financiare anuale intocmite sunt proprii Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA si Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential, fiind prezentate si intocmite in limba romana si in moneda nationala.

Activele si pasivele Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential sunt organizate, evidentiata si administrate distinct, separat de contabilitatea proprie a Societatii de administrare, fara posibilitatea transferului acestora intre Fond si Societate.

D. Tranzactii valutare

Ca si principii de politica contabila, la data bilantului, evaluarea si prezentarea in situatiile financiare anuale ale elementelor monetare exprimate in valuta (creante si datorii, disponibilitati banesti si alte elemente asimilate) precum 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 si valabil la data incheierii exercitiului financiar.

Elementele nemonetare achizitionate cu plata in valuta si inregistrate la cost istoric (de natura imobiliarilor), sunt prezentate in situatiile financiare anuale utilizand cursul de schimb valutar de la data efectuarii tranzactiei.

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.

Fondul de pensii Facultative Aegon Essential detine in portofoliul sau atat pe parcursul exercitiului financiar 2015 cat si la data incheierii acestuia, active exprimate intr-o alta valuta si denumite in moneda nationala.

E. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2015

Rezultatul contabil inregistrat de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential la data de 31 decembrie 2015 este unul negativ, respectiv pierdere, in valoare de 282 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel :

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential(continuare)

Indicator	Suma (lei)
Venituri din activitatea curenta	131.870
Cheltuieli din activitatea curenta	132.152
Pierdere din activitatea curenta al exercitiului financiar 2015	282
Total Venituri	131.870
Total Cheltuieli	132.152
Pierdere exercitiului financiar 2015	282

F. Evenimente ulterioare datei bilantului

Declaram ca in perioada cuprinsa intre data bilantului si data aprobarii prezentelor situatii financiare anuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential, nu au avut loc evenimente ulterioare datei bilantului, favorabile sau nefavorabile, evenimente de o asemenea semnificatie, incat impactul reprezentarii lor in prezentele situatii financiare anuale sa afecteze capacitatea utilizatorilor acestor situatii financiare de a efectua evaluari si de a lua decizii corecte.

G. Venituri si cheltuieli extraordinare, venituri si cheltuieli inregistrate in avans

In cursul exercitiului financiar 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential nu a inregistrat venituri extraordinare sau cheltuieli extraordinare.

In cursul exercitiului financiar 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential nu a inregistrat venituri inregistrate in avans si nici cheltuieli in avans.

H. Onorarii achitate auditorului financiar

Onorariile datorate auditorului statutar al Fondului Pensii Facultative Aegon Essential, respectiv societatatii PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT SRL, pentru serviciile de audit statutar a situatiilor financiare aferente anului 2015, in cuantum de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adaugata) au fost inregistrate ca si costuri ale administratorului, Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, fiind suportate integral de catre acesta in conformitate cu prevederile Prospectului Schemei de Pensii Facultative pentru Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential, autorizat prin Decizia Autoritatii de Supraveghere Financiare nr. 608/23.06.2014, in care se mentioneaza astfel: "prin exceptie, taxa de audit anuala va fi suportata de Administrator, pana la sfarsitul anului in care activul total al Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential atinge valoarea minima de 5.000.000 lei".

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential(continuare)

La 31.12.2015, activul total este in valoare de 5.711.462 lei, astfel incepand cu 01.01.2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential va suporta taxa de audit conform prospectului, in suma anuala de 12.500 lei (inclusiv Taxa pe Valoarea Adaugata).

I. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

In cursul exercitiului financiar 2015 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31 decembrie 2015 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

J. Angajamente financiare

In cursul exercitiului financiar 2015, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a contractat angajamente financiare, acest lucru fiind interzis de legislatia de specialitate in vigoare.

Conform Articolului 47 al Legii 204/2006 privind pensiile facultative, republicata, resursele financiare ale fondului de pensii de pensii facultative se constituie din urmatoarele : a) contributi nete convertite in unitati de fond, b) drepturile cuvenite in calitate de beneficiar si nerevendicate in termenul general de prescriptie, c) dobanzile si penalitatile de intarziere aferente contributiilor nevirate in termen, d) sumele provenite din investirea veniturilor prevazute la literale a), b) si c).

K. Datorii scadente, datorii probabile si angajamente acordate

La data de 31 decembrie 2015, conform balantei de verificare analitica a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, nu exista evidentiata datorii ale acestuia scadente la data de 31 decembrie 2015 si neachitate, datorii probabile si angajamente acordate.

Datoriile evidentiata in soldul final la 31 decembrie 2015 al conturilor de datorii, al caror termen de exigibilitate se incadreaza in perioade de pana la 1 an, sunt reprezentate de valoarea comisionului din administrare a activelor Fondului aferent lunii decembrie 2015 in cuantum de 8.547 lei, de comisioanele datorate catre Depozitarul Fondului, BRD Societe Generale pentru serviciile de depozitare, custodie si decontare tranzactii in valoare de 333 lei, de sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite in termenul legal de 4 zile lucratoare de la data primirii banilor in cuantum de 32 lei. Datoriile al caror termen de exigibilitate este intre 1 – 5 ani sunt formate din sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite in termenul legal de 4 zile lucratoare de la data primirii banilor in cuantum de 182 lei. Aceste sume neidentificate si nealocate in suma totala de 214 lei au fost preluate in contul colector al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential in data de 04.12.2015, ca urmare a procesului de fuziune dintre Fondul de Pensii

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative AEGON ESENTIAL(continuare)

Facultative Aegon Esential, in calitate de fond absorbant si Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT, in calitate de fond absorbit.

La data de 31 decembrie 2015 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu inregistreaza datorii reprezentand sume datorate participantilor Fondului, sume generate de deschiderea dreptului la pensie facultativa sau sume reprezentand mosteniri ca urmare a decesului participantului, deces survenit inainte de depunerea cererii pentru obtinerea unei pensii facultative conform Legii 204/2006 privind pensiile facultative.La data de 31 decembrie 2015 nu existau delinieri in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential de instrumente de natura contractelor forward.

L. Imobilizari financiare

Imobilizari financiare	31 decembrie 2015
Actiuni	1.145.117
Titluri de stat cu maturitate reziduala mai mare de un an	3.858.984
Total	5.004.101

M. Investitii financiare pe termen scurt

Investitii financiare pe termen scurt	31 decembrie 2015
Conturi curente la banci	214
Depozite bancare	200.758
Obligatiuni municipale	213.220
Obligatiuni corporative	188.345
Obligatiuni supranationale	0
Titluri de participare OPCVM	105.038
Instrumente de acoperire a riscului	0
Total	707.575

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential(continuare)

N. Managementul riscului

Administratorul urmareste diversificarea portofoliului in vederea mentinerii unui grad crescut de lichiditate si dispersia riscurilor legate de investirea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential .

Activitatea de administrare a riscurilor este o activitate constanta de identificare, colectare date, evaluare, monitorizare, analiza si luarea masurilor adecvate pentru minimizarea efectelor riscurilor la care este expusa Societate si Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential. Activitatea de administrare a riscurilor include de asemenea identificarea si implementarea unor proceduri, procese si tehnici adecvate pentru evaluarea corecta si constanta a riscurilor ce pot impacta activitatea administratorului si performantele Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential.

Principalele riscuri urmarite in activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential sunt riscul investitional (care include riscul de pret, riscul de lichiditate, riscul de credit) si riscul operational (care include riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de conformitate, riscul de fraudă, riscul reputational).

Riscul investitional este definit prin subcomponentele sale: riscul de piata (care include riscul de pret, riscul ratei dobanzii, riscul valutar), riscul de lichiditate si riscul de credit.

Riscul de piata este definit ca riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar. Riscul de piata include riscul de pret, riscul ratei dobanzii si riscul de curs valutar. *Riscul de pret* reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor preturilor de piata ale activelor din portofoliu. Evaluarea riscului de pret se face folosind indicatori specifici ai variatiei valorii preturilor pe intervale prestabilite cum ar fi: deviatia standard, volatilitate, etc. *Riscul ratei dobanzii* reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor ratelor dobanzilor pe piata, si afecteaza toate activele purtatoare de dobanda din portofoliu, de tipul titlurilor de stat, obligatiunilor, depozitelor, etc. Masurarea riscului ratei dobanzii se face utilizand indicatorul Durata sau Durata Modificata – ce masoara senzitivitatea pretului unui instrument financiar purtator de dobanda la variatiile dobanzilor pe piata monetara. *Riscul de curs valutar* reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor cursului valutar pe piata, si afecteaza toate activele denumite in alte valute decat cea in care se evalueaza activele – RON, de tipul actiuni, obligatiuni, depozite bancare, etc. Evaluarea riscului valutar se face prin raportul dintre valoarea in lei a tuturor activelor unui fond, denumite in valuta, respectiv la valoarea totala a activelor respectivului fond. Riscul de piata afecteaza in mod direct valoarea unitara a activelor nete (VUAN) ale fondului, prin urmare rolul managementului riscului de piata este obtinerea unor randamente conforme cu obiectivele fondului, in conditiile minimizarii riscului de piata al acestora.

Riscul de lichiditate - este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre între obligatiile imediate de plata si lichiditatile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizeaza la nivel de fond prin crearea unui echilibru între activele imediat lichidabile si media istorica a platilor din fond.

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential(continuare)

Riscul de credit este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a intrarii in incapacitate de plata a emitentilor unor instrumente financiare purtatoare de dobanda, respectiv a incapacitatii de a-si achita, partial sau in totalitate, obligatiile de plata la scadentele prevazute. Masurarea riscului de credit se face utilizand ratinguri emise de agentii specializate de rating S&P, Fitch, Moody's.

Riscul operational este definit ca fiind riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate, ori care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de factori externi, precum conditiile economice, cadrul legislativ, dezastre naturale etc. Subcomponentele riscului operational sunt: riscul de fraudă, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locatie, riscul reputational si riscul de conformitate. Evaluarea riscurilor operationale se realizeaza folosind indicatori specifici fiecarei componente cum ar fi: rotatia personalului, rata absenteismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de fraudă, erori administrative, reclamatii clienti, litigii, incalcare ale reglementarilor legale in vigoare, etc.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel puțin trimestrial), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite. In cursul anului 2015 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intreprins planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

O. Gradul de risc al riscului Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential

Fiecarui fond de pensii private i se asociază un grad de risc. Calculul gradului de risc al Fondului Aegon Essential se efectueaza zilnic, conform prevederilor Normei nr.11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private. Formula de calcul utilizata este urmatoarea:

$$\text{Grad Risc} = 100 - \frac{\text{ActivePonderateLaRisc}}{\text{ActivTotal} - \text{SumeInDecontareTranzitRezolvare}}$$

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de pensii facultative Aegon Essential (continuare)

Valoarea activului ponderat la risc se calculează după cum urmează:

- se cumulează valoarea activului cu valoarea de piață a instrumentelor derivate de acoperire a riscului de dobândă și/sau de piață, după caz, valoarea astfel obținută ponderându-se în funcție de activ, conform prevederilor art. 51;
- se însumează valorile obținute la lit. a);
- se cumulează valoarea de piață a instrumentelor derivate de acoperire a riscului valutar;
- se însumează valoarea obținută la lit. b) cu valoarea obținută la lit. c).

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential(continuare)

În funcție de gradul de risc total, un fond de pensii private poate fi încadrat într-una dintre următoarele categorii:

- a) fond de pensii private cu grad de risc scăzut: grad de risc sub 10% inclusiv;
- b) fond de pensii private cu grad de risc mediu: grad de risc între 10% exclusiv și 25% inclusiv;
- c) fond de pensii private cu grad de risc ridicat: grad de risc între 25% exclusiv și 50% inclusiv.

Conform prospectului Fondului Aegon Esential, gradul de risc al fondului este mediu, respectiv între 10% și 25% inclusiv.

La data de 31.12.2015 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 21.55 %.

P. Raport privind fuziunea cu Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT

Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, a procedat la efectuarea procedurilor privind fuziunea Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT , in calitate de fond absorbit, cu Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, in calitate de fond absorbant, cu respectarea Deciziei nr. 3403/16.11.2015 emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara si prevederilor Normei ASF nr. 1/2011 privind protectia participantilor in cazul fuziunii fondurilor de pensii facultative.

În data de 04.12.2015 s-au receptionat fisierele continand detaliile activelor personale individuale ale celor 3.716 participanti transferati de la Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT la Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential.

Valoarea activului personal individual evidentiata la nivel de participant a totalizat 5.635.408,72 lei.

La aceeași data, 04.12.2015, s-a procedat la convertirea activelor personale și evidentiarea unei tranzacții la nivelul conturilor individuale a fiecărui participant preluat.

Rezultatul convertirii activelor personale la data fuziunii 04.12.2015

Detalii	Valori rezultate
Participanți incluși în procesul de convertire active personale	3716 participanți
Unități de fond deținute de participanții la FPF Eureka Confort	424.221,262025
Valoarea unitară a activului net FPF Eureka Confort din 03.12.2015 certificat în 04.12.2015	13,284125 lei
Valoarea totală a activului personal transferat	5.635.408,72 lei
Valoarea unitară a activului net FPF AEGON ESENTIAL din 03.12.2015 certificat în 04.12.2015	9,749490 lei
Unități de fond rezultate în urma procesului de convertire activului personal net în FPF AEGON ESENTIAL	577.238,451797 UF

Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential(continuare)

Valoarea activului net al Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT la data de 03.12.2015, calculata in data de 04.12.2015 a fost 5.635.408,55 lei. Diferenta rezultata ca urmare a calculelor cu 6 zecimale la anularea unițiilor de fond și apoi rotunjirea sumelor in lei la 2 zecimale, in valoare de 0.17 lei, a fost suportata de Administratorul EUREKO din comisionul de administrare, regasindu-se in totalul disponibilitatilor banesti transferate din contul de transfer al Fondului de Pensii Facultative EUREKO CONFORT in contul de transfer al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

În data de 07.12.2015, în cadrul procesului de certificare a activului Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 04.12.2015, valorile rezultate au fost certificate de către depozitarul BRD - Groupe Societe Generale S.A..

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

Stampila entitatii



INTOCMIT,
Numele și prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA
Calitatea: CONTABIL SEF
Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional