

## Bilant

la 31 decembrie 2016 (Lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
A	B		1	2
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>				
<b>I. IMOBILIZARI FINANCIARE</b>				
1. Titluri immobilizate (ct. 265)	01		1.145.117	1.243.832
2. Creante immobilizate (ct. 267)	02		3.858.984	4.669.717
<b>TOTAL: (rd. 01 la 02)</b>	<b>03</b>	<b>6.L</b>	<b>5.004.101</b>	<b>5.913.549</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>				
<b>I. CREANTE</b>				
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		-	-
<b>TOTAL: (rd. 04 la 08)</b>	<b>09</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10		707.361	410.900
<b>III. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct. 5112+512+531)</b>	<b>11</b>		<b>214</b>	<b>2.882</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>6.M</b>	<b>707.575</b>	<b>413.782</b>
<b>C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. DATORII CARE URMEAZA SA FIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN</b>				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2	8.880	16.965
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**+459)	17		-	-
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+473**+509+5186)	18	2	214	1.508
<b>TOTAL: (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>		<b>9.094</b>	<b>18.473</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)</b>	<b>20</b>		<b>698.481</b>	<b>395.309</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>		<b>5.702.582</b>	<b>6.308.858</b>
<b>G. DATORII CARE URMEAZA SA FIE PLATITE DUPA O PERIOADA MAI MARE DE UN AN</b>				
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**+459)	25		-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Bilant (continuare)**  
la 31 decembrie 2016 (Lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
A	B		1	2
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+473**+509+5186)	26		-	-
<b>TOTAL: (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>		-	-
<b>H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>		-	-
<b>I. CAPITAL PROPRII</b>				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		5.702.864	6.157.926
2. Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	30		-	-
3. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii (ct. 1171)			-	-
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31		-	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32		-	282
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33		-	-
Pierdere (ct. 1174 – sold debitor)	34		-	-
<b>5. Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)</b>				
Profit (ct. 121 – sold creditor)	35		-	151.214
Pierdere (ct. 121 – sold debitor)	36		282	-
<b>6. Repartizarea profitului (ct. 129)</b>	<b>37</b>		-	-
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	<b>38</b>	<b>5</b>	<b>5.702.582</b>	<b>6.308.858</b>

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre :

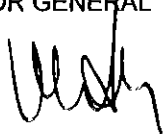
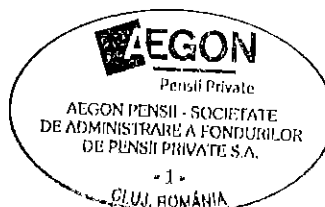
ADMINISTRATOR. prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

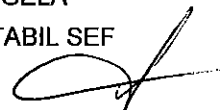



INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY  
ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura



Nr. de inregistrare in organismul profesional

## Contul de profit si pierdere la data de 31 decembrie 2016

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	EXERCITIUL FINANCIAR	
			2015	2016
A	B		1	2
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01		167	136.634
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		18.710	343.818
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		3	1.620
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		15.381	190.075
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06		97.609	1.459.998
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		-	-
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>3</b>	<b>131.870</b>	<b>2.132.145</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		-	15
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		122.535	1.844.030
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13		9.617	136.864
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		-	22
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct. 628)	15		-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	16		-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	17		-	-
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 10 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>132.152</b>	<b>1.980.931</b>
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
Profit (rd. 09-18)	19		-	151.214
Pierdere (rd. 18-09)	20		282	-
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>131.870</b>	<b>2.132.145</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>132.152</b>	<b>1.980.931</b>
<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)</b>				
Profit (rd. 21-22)	23	3	-	151.214
Pierdere (rd. 22-21)	24		282	-

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

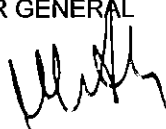
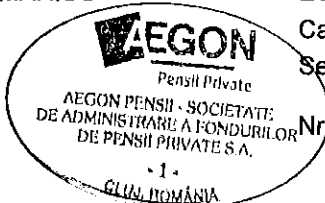
ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

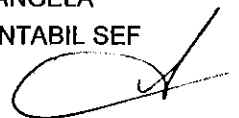



INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura



Nr. de inregistrare in organismul profesional

## Situatia modificarilor capitalului propriu la 31 decembrie 2016 (Lei)

Nr. Crt.	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Descresteri	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	5.702.864	550.519	95.457	6.157.926
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	-	282	-	282
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
	Sold C	-	151.214	-	151.214
	Sold D	282	-	282	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	5.702.582	701.451	95.175	6.308.858

Valorile prezentate in coloana "Cresteri" reprezinta valoarea contributiilor incasate de la participantii Fondului Aegon Esential precum si valoarea conturilor individuale, la data transferului ale participantilor transferati in Fondul Aegon Esential dinspre alte fonduri de pensii facultative.

Valorile prezentate in coloana "Descresteri" reprezinta valoarea platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz, precum si valoarea conturilor individuale, la data transferului ale participantilor transferati din Fondul Aegon Esential inspre alte fonduri de pensii private facultative.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

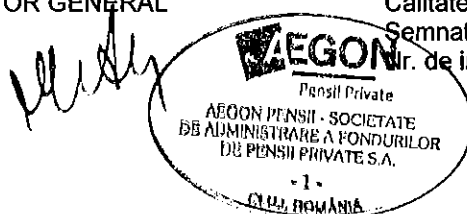
### Situatia modificarilor capitalului propriu la 31 decembrie 2015 (Lei)

Nr. Crt.	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Descresteri	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4	Col. 5	Col. 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitatile de fond la valoarea nominala (ct. 101)	5.704.509	5.635.609	1.645	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	-	-	282	282
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5.704.509</b>	<b>5.635.609</b>	<b>1.927</b>	<b>5.702.582</b>

Valorile prezentate in coloana "Cresteri" la 31.12.2015 reprezinta valoarea conturilor individuale ale participantilor transferati in Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential conform raportului de fuziune cu Fondul de Pensii Facultative EUREKO CONFORT.

ADMINISTRATOR, prin  
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS  
Calitatea: DIRECTOR GENERAL  
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 2016 (Lei)

Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
<b>A. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
a) Incasari de la participanti	155.412	580.149
b) Plati catre participanti	- 1.500	- 82.853
c) Plati catre furnizori si creditorii	- 4.397	- 169.527
d) Dobanzi platite	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
<b>Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)</b>	<b>149.515</b>	<b>327.769</b>
<b>B. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII</b>		
a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	-	- 97.770
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare *	- 1.628.095	- 39.081.355
c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare *	1.672.691	38.548.838
d) Dobanzi incasate	6.740	211.136
e) Alte venituri financiare incasate	116	94.816
<b>Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)</b>	<b>51.452</b>	<b>-324.335</b>
<b>C. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE</b>		
<b>Trezorerie neta din activitati de finantare (III)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Cresterea/(Descresterea) neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)</b>	<b>200.967</b>	<b>3.434</b>
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>200.967</b>
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar</b>	<b>200.967</b>	<b>204.401</b>

\*Plățile, respectiv incasarile pentru achiziționarea de imobilizări financiare contin atat achizitii/incasari de imobilizari financiare pe termen lung precum si achizitii/incasari de instrumente financiare pe termen scurt

\*\* Fluxul de trezorerie aferent anului 2015 a fost retratat pentru comparabilitate cu cel al anului 2016.

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

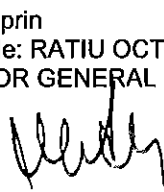
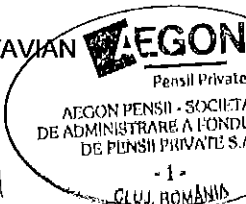
ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

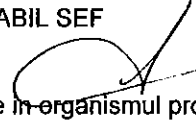
INTOCMIT,

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 2016

## **Preambul:**

Prezentele situatii financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2016, 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 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 - Situatiile depozitelor bancare la data de 31 decembrie 2016**

Nota 1 cuprinde prezentarea situatiilor depozitelor bancare si a certificatelor de depozit existente in structura portofoliului activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2016.

*Certificate de depozit* - la data de 31 decembrie 2016, Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu detine in componenta portofoliului sau acest tip de instrument financiar.

*Depozitele bancare* - la data de 31 decembrie 2016, 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.

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 1 - Situatiia depozitelor bancare si a certificatelor de depozit la data de 31 decembrie 2016(continuare)**

Denumire		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total depozite	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
CITI BANK	CITI	135.021,24	-	-	0,04	0,45	67,00%	29-Dec-16	5-Ian-17
BRD-GROUPE SOCIETATE GENERALE S.A	BRDE	66.497,72	-	-	0,20	0,74	33,00%	30-Dec-16	3-Ian-17
X	TOTAL	201.518,96	0,00	0,00		1,19	100%	X	X

Certificatele de trezorerie, parte a portofoliului activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, la data incheierii exercitiului financiar se prezinta in tabelul urmatoare:

Denumire		Valoarea certificatelor de trezorerie			Valoarea dobanzii		Pondere in total certificate	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la o luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoarea		Constituirii	Scadentei
Ministerul Finantelor Publice	RO1617CTN0H4	-	-	99.694	0	-	100%	21.12.2016	24.05.2017
X	TOTAL	0,00	0,00	99.694		0,00	100%	x	x

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

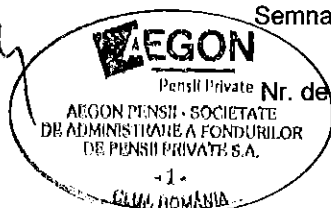
Stampila entitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura





Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

## Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor

Prezenta Nota descrie structura analitica a creantelor si datoriilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2016, 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.

Datorii la 31 decembrie 2015	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	-	-
<b>Total</b>	<b>9.094</b>	<b>9.094</b>	-	-
Datorii la 31 decembrie 2016	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)	10.457	10.457	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.AUDIT)	6.250	6.250	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	258	258	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	352	352	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	1.156	1.156	-	-
<b>Total</b>	<b>18.473</b>	<b>18.473</b>	-	-

### 1. Situatiia datoriilor

La data de 31 decembrie 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza la categoria Datorii – sume al caror termen de exigibilitate se incadreaza intr-o perioada de pana la 1 an suma de 18.473 lei, sume a caror detalieri se regaseste in tabelul "DATORII la 31 decembrie 2016", fiind reprezentata de:

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 2 - Situatia creantelor si datorilor (continuare)**

Datorii in suma totala de 18.473 lei, detaliata astfel:

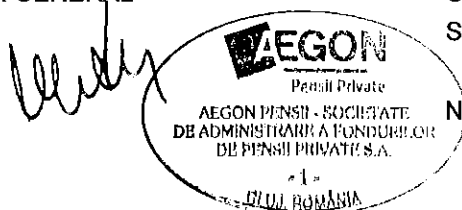
- a) **10.457 lei**, reprezentand valoarea comisionului din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential aferent lunii decembrie 2016, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata de catre Societate in luna ianuarie 2017 si achitata acesteia din urma in cursul aceleiasi luni.
- b) **6.250 lei**, diferenta de facturat reprezentand valoarea partiala a onorariului de audit aferent auditului statutar al situatiilor financiare anuale ale exercitiului financiar incheiat la data de 31.12.2016. In anul 2015 comisionul de audit a fost suportat de Administrator.
- c) **258 lei**, din care 210 lei reprezentand comision depozitare pentru luna decembrie 2016, 48 lei reprezentand comision de custodie si decontare tranzactii.
- d) **352 lei** reprezinta sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite in termenul legal de 4 zile lucratoare de la data primirii banilor. Suma de 112 lei a fost preluata partial 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, iar diferenta de 240 lei reprezinta sume neconvertite in termen de peste 3 luni.
- e) **1.156 lei** reprezinta sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite in termenul legal de 4 zile lucratoare de la data primirii banilor

La data bilantului, in evidenta contabila analitica a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu exista evidentiata datorii restante fata de participantii acestuia privind plata dreptului la pensia facultativa, respectiv privind plata sumelor sub forma de mostenire ca urmare a decesului participantilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential .

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

ADMINISTRATOR, prin  
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS  
Calitatea: DIRECTOR GENERAL  
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 2016

### 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 comparativ, atat pentru exercitiul financiar curent analizat (2016) cat si pentru exercitiul financiar precedent (2015), evolutia categoriilor veniturilor si cheltuielilor Fondului Aegon Esential, valori cumulate la nivelul exercitiului financiar 2016, comparativ cu exercitiul financiar precedent se prezinta astfel:

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul precedent (2015)	Exercitiul curent (2016)
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	167	136.634
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762)	02	-	-
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03	18.710	343.818
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	3	1.620
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	-	-
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	06	-	-
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	07	2.751	32.877
8	Venituri din dobanzi (ct. 766)	08	15.381	190.075
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	94.858	1.427.121
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	-	-
11	- din alte venituri financiare (ct. 768)	11	94.858	1.427.121
12	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)</b>	12	<b>131.870</b>	<b>2.132.145</b>
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	13	-	15
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	14	9.617	136.864
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627)	15	-	22
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct. 628)	16	-	-
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	17	-	-
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	18	-	-
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665)	19	1.236	32.658
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	-	-
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	121.299	1.811.372
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	-	-
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668)	23	121.299	1.811.372
24	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)</b>	24	<b>132.152</b>	<b>1.980.931</b>
25	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
26	- profit (rd. 12-24)	25	-	151.214
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	282	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)**

Evolutia pe parcursul exercitiului financiar 2016 a activitatii Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential este una pozitiva, rezultatul exercitiului reprezentand un profit de 151.214 lei.

Comparatia veniturilor si cheltuielilor aferente anilor 2015 si 2016 nu este relevanta, avand in vedere faptul ca Fondul a atins un nivel important din punct de vedere al valorii activelor abia in data de 04.12.2015 ca urmare a procesului de fuziune cu Fondul de Pensii Facultative EUREKO Confort (in calitate de fond absorbit).

Detalierea veniturilor realizate in anul financiar 2016, pe categorii principale de venituri este redata mai jos:

CATEGORII DE VENITURI	An 2016	Detalii
<b>A. Venituri din imobilizari financiare (cont 761)</b>	136.634	Comentariul 1
<b>B. Venituri din creante imobilizate (cont 763)</b>	343.818	Comentariul 2
<b>C. Venituri din investitii financiare cedate (cont 764)</b>	1.620	
<b>D. Venituri din diferente de curs valutar (cont 765)</b>	32.877	
<b>E. Venituri din dobanzi (cont 766)</b>	190.075	Comentariul 3
<b>F. Alte venituri financiare (cont 768)</b>	1.427.121	Comentariul 4
<b>Total</b>	<b>2.132.145</b>	

**Detalii**

*Comentariul 1*

Venituri din imobilizari financiare in suma de 136.634 lei cuprind:

- Veniturile din dividende de incasat , de catre Fond, in suma de 94.886 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 41.748 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 343.818 lei cuprind:

- Diferente pozitive de cotalii cotalie la cumparare titluri de stat la data intrarii acestora in portofoliul Fondului
- Diferenta pozitiva cotalie titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)**

*Comentariul 3*

Venituri din dobanzi in suma de 190.075 lei reprezinta bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare:

- creante immobilizate de natura obligatiunilor de stat - respectiv venituri din acumularea zilnica a dobanzii aferente cupoanelor acestor instrumente: 170.058 lei;
- investitii financiare pe termen scurt de natura obligatiunilor municipale si corporative – respectiv venituri generate urmare a acumularii zilnice a dobanzii aferente cupoanelor acestora: 19.798 lei
- 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: 219 lei

*Comentariul 4*

Alte venituri financiare in suma de 1.427.121 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;

Detalierea cheltuielilor realizate in anul financiar 2016 pe categorii principale de cheltuieli este redată mai jos:

CATEGORII DE CHELTUIELI	An 2016	Detalii
<b>A.Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile</b>	<b>136.864</b>	
Cheltuieli privind comisioane- onorariul de audit (Cont 6223)	12.500	<i>Comentariul 1</i>
Cheltuieli privind comisioane- comisionul datorat societatii de administrare a Fondului (Cont 6224)	119.491	<i>Comentariul 1</i>
Cheltuieli privind comisioanele de depozitare(Cont 62211)	2.862	<i>Comentariul 1</i>
Cheltuieli privind activitatea de custodie (Cont 62212)	507	<i>Comentariul 1</i>
Cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare (Cont 6222)	1.504	<i>Comentariul 1</i>
<b>B.Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (Cont 627)</b>	<b>22</b>	<i>Comentariul 2</i>
<b>B. Cheltuieli din creante immobilizate (Cont 663)</b>	<b>378.405</b>	<i>Comentariul 3</i>
<b>C. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (Cont 664)</b>	<b>15</b>	
<b>D.Cheltuieli din diferente de curs valutar (Cont 665)</b>	<b>32.658</b>	
<b>E. Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (Cont 668)</b>	<b>1.432.967</b>	<i>Comentariul 4</i>
<b>Total</b>	<b>1.980.931</b>	

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

### Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

#### 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 136.864 lei, sunt reprezentate de:

- onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar al situatiilor financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential pentru perioada care se incheie la 31 decembrie 2016, in cuantum de 12.500 lei
- 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 2016 este in cuantum total de 119.491 lei
- cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2016 in suma de 2.862 lei
- cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2016 in suma de 507 lei
- cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2016 in suma de 1.504 lei

##### Comentariul 2

Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2016 in suma de 22 lei.

##### Comentariul 3

Cheltuieli din creante imobilizate in suma 378.405 lei reprezinta diferenta negativa de cotation a creantelor imobilizate de natura obligatiunilor de stat.

##### Comentariul 4

Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta, in suma de 1.432.967 lei sunt reprezentate de:

- diferente negative de cotation ale imobiliarilor financiare de natura actiunilor :
  - diferente negative de cotation inregistrate la data achizitiei actiunilor;
  - diferente negative de cotation ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora;
- diferente negative de cotation urmare a evaluarii zilnice a investitiilor financiare de natura titlurilor de participare OPCVM detinute in portofoliul Fondului in cursul exercitiului financiar 2016, exprimate in valuta;
- diferente negative de cotation urmare a evaluarii zilnice a investitiilor financiare de natura ale obligatiunilor municipale si corporative;

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)**

La data de 31 decembrie 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza un rezultat contabil pozitiv, respectiv un profit de 151.214 lei. Profitul inregistrat se datoreaza atat castigurilor ca urmare a plasamentelor in contextul unei evolutii pozitive a pietelor financiare locale si internationale, 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 cat si a fructificarii noilor contributii in Fond in anul 2016.

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

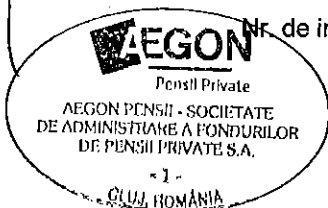
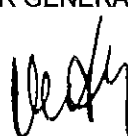
ADMINISTRATOR. prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

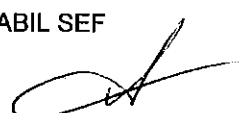


INTOCMIT.

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 2016

## 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 2016 sunt intocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 7/2017 pentru intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private
- Norma nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private modificata prin Norma nr. 19/2012 , Norma ASF nr.8/2013 si Norma ASF nr.13/2015;
- Norma nr. 25/2015 privind obligatiile de raportare si transparenta in sistemul pensiilor facultative;  
Situatiile financiare anuale ale exercitiului financiar 2016, exercitiu financiar cuprinzand perioada din 1 ianuarie 2016 pana la 31 decembrie 2016, include urmatoarele: bilantul, situatia veniturilor si cheltuielilor, situatia modificarilor capitalului propriu al Fondului Esential, situatia fluxurilor de trezorerie, notele explicative la situatiile financiare anuale individuale.

### B. Principii contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2016 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 2016, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare anuale ale Fondului Aegon Esential, Societatea Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., in calitatea sa de Societate de administrare, a urmarit indeplinirea cu rigoare a urmatoarelor reguli:



Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

- a) în contul de profit și pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilantului;
- b) sunt recunoscute toate datoriile apărute în cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilantului și data întocmirii acestuia;
- c) sunt recunoscute toate deprecierea, indiferent dacă rezultatul exercitiului financiar este pierdere sau profit.

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

Activele și veniturile nu trebuie să fie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile, subevaluate.

Conform principiului prudentei trebuie recunoscute toate datoriile previzibile și pierderile potențiale care au apărut în cursul exercitiului financiar respectiv sau în cursul unui exercitiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilantului și data întocmirii acestuia

**Principiul continuității activității** – se definește prin faptul că există premisele necesare pentru ca Fondul să-și continue în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.

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

**Principiul contabilității de angajamente**

Efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

Trebuie să se țină cont de veniturile și cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor. Astfel, se vor evidenția în conturile de venituri și creanțele pentru care nu a fost întocmită încă factura (contul 418 „Clienți — facturi de întocmit”), respectiv în conturile de cheltuieli sau bunuri, datoriile pentru care nu s-a primit încă factura (contul 408 „Furnizori — facturi nesosite”).

Principiul contabilității de angajamente se aplică inclusiv la recunoașterea dobânzii aferente perioadei, indiferent de scadența acesteia.

**Principiul intangibilității**

a) Bilantul de deschidere al exercitiului financiar curent corespunde cu bilantul de închidere al exercitiului financiar precedent, respectiv soldurile inițiale la data de 1 ianuarie anul curent corespund cu soldurile finale la data de 31 decembrie anul precedent.

b) Modificarea politicilor contabile se efectuează numai pentru perioadele viitoare, începând cu exercitiul financiar următor celui în care s-a decis modificarea uneia sau a mai multor politici contabile. Modificarea politicilor contabile poate fi efectuată numai la momentul de început al unui exercitiu financiar, nefiind permisă modificarea acestora în decursul exercitiului financiar.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

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

a) 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.

b) Nu se considera incalcare a principiului intangibilitatii corectarea erorilor semnificative aferente exercitiilor financiare precedente pe seama rezultatului raportat.

**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 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 contabilitatea Fonduri de pensii nu se procedeaza la compensarea valorilor elementelor ce reprezinta active cu valoarea elementelor ce reprezinta pasive, respectiv a veniturilor cu cheltuielile, precum nu a procedat nici la compensare intre elementele de creante si cele de datorii, respectand principiul necompensarii.

#### **Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilant și contul de profit și pierdere tinând seama de fondul economic al tranzactiei sau al angajamentului în cauză**

Prin respectarea acestui principiu se asigura prezentarea elementelor din bilant și contul de profit si pierdere tinând seama de fondul economic al tranzactiei sau al angajamentului în cauză are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operatiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidenta drepturile și obligatiile, precum și riscurile asociate acestor operatiuni.

Procese 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 evaluării la cost de achizitie**

Elementele prezentate în situatiile financiare se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achizitie, cu exceptia situatiei în care se prevede altfel. In cazul Fondului Aegon Esential, evaluarea se face conform prevederilor Normei nr.11/2011 privind investirea si evaluarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, modificata si completata de Norma 19/2012, Norma ASF nr.8/2013 și Norma ASF nr.13/2015.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

**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 Fondurilor de pensii, este prezentat distinct in cuprinsul situatiilor financiare, acordand atentie 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.

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 2016 Fondul a inregistrat tranzactii cu instrumente financiare exprimate in valuta EUR de natura cumpararilor de titluri de stat.

In cazul tuturor elementelor de activ, parte componenta a portofoliului Fondului, achizitionate si exprimate in valute liber convertibile, 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.

Cursul de schimb eur la data inchiderii exercitiului financiar 2016 a fost de 4,5411.

#### **(c) Actiunile Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential**

Actiunile Fondului existente in portofoliu la data de 31 decembrie 2016 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;
- Disponibilitati in conturi curente în lei si in euro;
- Investitii financiare pe termen scurt de natura Titlurilor de stat pe termen scurt - certificate de trezorerie cu discount, cu scadenta pana la 1 an, a 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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

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 corporative, regasite la data de 31.12.2015 in conturile din clasa 5, s-au reclasificat in baza adresei ASF nr. 1/04.01.2016 in conturile din clasa create immobilizate.

#### **Reguli de evaluare**

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare 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.

#### **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.

#### **(d) Evaluarea Instrumentelor financiare**

In conformitate cu prevederile Normei 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr. 204/2016 privind pensiile facultative, cu modificarile și completările ulterioare si Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor Fondurilor de pensii private, modificata si completata de Norma 19/2012 Norma ASF nr.8/2013 și Norma ASF nr.13/2015.

#### **(e) Capitalul Fonduri de pensii**

Reprezinta totalul contributiilor nete ale participantilor la Fondul de pensii provenite dupa caz, din insumarea contributiilor participantilor aderenti, a celor repartizati aleatoriu, a celor transferati in Fond si a sumelor primite drept mosteniri, diminuate cu contributiile individuale ale participantilor transferati din Fond catre alte Fonduri de pensii, sumele nete achitate ca urmare a deschiderii dreptului la pensia privata sau pensia de invaliditate si sumele achitate mostenitorilor participantului decedat, cu titlu de sume din mostenire, parte a masei succesoriale.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

#### **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 Fondurilor de pensii

##### *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.

##### **(g) Conturile de furnizori si alte datorii**

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

Conturile de alte datorii sunt reprezentate de datorii de natura sumelor in curs de decontare, sume de achitat de catre Fond la data decontarii.

Evaluarea conturilor reprezentand varsaminte de efectuat este realizata in baza informatiilor cuprinse in confirmarile de tranzactionare emise de catre societatea de intermediere financiara prin intermediul careia se realizeaza tranzactiile de vanzare sau cumparare.

Acele sume aflate in curs de decontare, exprimate intr-o alta valuta decat moneda nationala, sunt reevaluate zilnic, avand ca punct de referinta in reevaluare cursul RON/valuta de referinta publicat zilnic de catre Banca Nationala a Romaniei.

##### **(h) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor**

In recunoasterea veniturilor si cheltuielilor in contabilitatea Fondurilor de pensii se aplica principiul separarii exercitiilor financiare. Rezultatul exercitiului, respectiv profitul sau pierderea, se determina ca diferenta între veniturile și cheltuielile exercitiului.

##### **(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, trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

**(j) Rezultatul reportat și repartizarea profitului**

Repartizarea profitului se efectueaza in conformitate cu prevederile legale in vigoare. Repartizarea profitului Fondului se înregistrează în contabilitate pe destinatii, dupa aprobarea situatiilor financiare anuale, conform hotararii adunarii generale a actionarilor Administratorului Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Stampila entitatii



Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

## Nota 5 - Participatii si surse de finantare

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 2016 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	29.01.2016	9,607420	5.632.860
Februarie	29.02.2016	9,639058	5.699.608
Martie	31.03.2016	9,757108	5.808.200
Aprilie	29.04.2016	9,632009	5.766.338
Mai	31.05.2016	9,676981	5.833.413
Iunie	30.06.2016	9,766142	5.931.188
Iulie	29.07.2016	9,934786	6.072.027
August	31.08.2016	10,083472	6.199.966
Septembrie	30.09.2016	10,057412	6.220.505
Octombrie	31.10.2016	9,999237	6.222.354
Noiembrie	30.11.2016	9,941839	6.232.850
Decembrie	31.12.2016	10,007200	6.308.858

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.

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2016 in valoare de 6.308.858 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 10,63% fata de sfarsitul anului 2015, de la 5.702.582 lei la 6.308.858 lei.

Valoarea unitara a activului net a avut o evolutie de ansamblu, pozitiva, crescand cu 2,51% in anul 2016, de la 9,762548 la 31.12.2015 la 10,007200 la 31.12.2016.

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

b.1) Situatiia unitatilor de fond emise ca urmare a incasarilor de sume in fond, in decursul anului 2016

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 5 - Participatii si surse de finantare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential (continuare)**

Nr. crt	Luna	Contributii lunare		Transfer de disponibilitati IN fond	
		Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise	Brut incasat (lei)	Numar unitati de fond emise
1	Ianuarie	42.496	4.212,600905	0	0,000000
2	Februarie	50.561	5.000,348826	0	0,000000
3	Martie	48.631	4.756,600679	0	0,000000
4	Aprilie	53.841	5.281,710459	0	0,000000
5	Mai	47.761	4.720,384847	0	0,000000
6	Iunie	47.076	4.608,221774	0	0,000000
7	Iulie	46.696	4.503,565249	0	0,000000
8	August	50.458	4.789,743150	0	0,000000
9	Septembrie	47.136	4.455,610734	0	0,000000
10	Octombrie	46.686	4.431,061736	84	8,382324
11	Noiembrie	48.596	4.648,394816	0	0,000000
12	Decembrie	48.516	4.632,310490	0	0,000000
	<b>Total</b>	<b>578.454</b>	<b>56.040,553665</b>	<b>84</b>	<b>8,382324</b>

In total, in anul 2016 au fost incasate contributiile brute in suma de 578.454 lei.

In luna octombrie 2016 a existat un transfer de disponibilitati banesti in fond in suma de 84 lei, generand emiterea suplimentara unui numar de 8,382324 unitati de fond. Acest transfer in fond nu va afecta "Situatia privind evolutia numarului participantilor" prezentata la punctul B, deoarece persoana transferata era participante a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

In total, in anul 2016 au fost incasate contributiile brute si disponibilitati banesti in valoare de 578.538 lei.

**b.2) Situatiile unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in decursul anului 2016:**

Nr. crt	Luna	Transfer de disponibilitati DIN fond		Plata activ din fond - deces participant		Plata activ din fond-pensie facultativa	
		Brut platit (lei)	Numar unitati de fond anulate	Brut platit (lei)	Numar unitati de fond anulate	Brut platit (lei)	Numar unitati de fond anulate
1	Ianuarie	417	43,115100	0	0,000000	19.056	1.994,846973
2	Februarie	0	0	0	0,000000	0	0,000000
3	Martie	0	0	4.669	478,455510	2.955	302,733720
4	Aprilie	3.743	384,710999	0	0,000000	14.613	1.511,717301
5	Mai	0	0	0	0,000000	5.500	571,146672
6	Iunie	0	0	870	89,863414	99	10,192872
7	Iulie	3.284	334,708358	0	0,000000	2.963	301,908184
8	August	580	58,350439	0	0,000000	10.556	1.055,664288
9	Septembrie	0	0	0	0,000000	8.271	820,223116
10	Octombrie	0	0	0	0,000000	6.603	656,093777
11	Noiembrie	0	0	0	0,000000	0	0,000000
12	Decembrie	0	0	0	0,000000	11.278	1.131,699411
	<b>Total</b>	<b>8.024</b>	<b>820,884896</b>	<b>5.539</b>	<b>568,318924</b>	<b>81.894</b>	<b>8.356,226314</b>



Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 5 - Participatii si surse de finantare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential (continuare)**

In cursul exercitiului financiar 2016 in Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential au existat situatii de transfer din fond ca urmare a procesului de transfer al participantilor catre alte fonduri de pensii facultative in suma de 8.024 lei, generand anularea unui numar de 820,884896 unitatile de fond. Valoarea penalitatii de transfer aplicata activelor totale ale participantilor transferati este de 29 lei, dedusa inainte de plata disponibilitatilor banesti transferate din Fond catre fondul corespondent, conform notificarii de transfer semnata de participant. Penalitatea de transfer se vireaza administratorului in baza facturii emise.

Totodata, ca urmare a decesului participantilor la fond, s-au efectuat plati de activ catre mostenitorii legali ai acestora in valoare de 5.539 lei , anuland astfel un numar de 568,318924 unitatile de fond.

In ceea ce priveste platile de activ personal net in cazul in care participantul a implinit varsta de 60 de ani, mentionam ca au existat situatii din aceasta categorie, in anul 2016, in valoare totala de 81.894 lei, anulandu-se 8.356,226314 unitati de fond.

In anul 2016 nu s-au inregistrat situatii de plati active incadrate ca si pensii de invaliditate.

**B. Situatiia 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 2016 se prezinta astfel:

Nr crt	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		
1	Ianuarie	2	0	1	5	0	3.803	9,607420	586.303,063305
2	Februarie	2	0	0	0	0	3.805	9,639058	591.303,412131
3	Martie	2	0	0	2	0	3.805	9,757108	595.278,823580
4	Aprilie	2	0	2	4	0	3.801	9,632009	598.664,105739
5	Mai	6	0	0	2	0	3.805	9,676981	602.813,343914
6	Iunie	3	0	0	2	0	3.806	9,766142	607.321,509402
7	Iulie	6	0	1	1	0	3.810	9,934786	611.188,458109
8	August	5	0	1	3	0	3.811	10,083472	614.864,186532
9	Septembrie	3	0	0	3	0	3.811	10,057412	618.499,574150
10	Octombrie	6	0	0	2	0	3.815	9,999237	622.282,924433
11	Noiembrie	2	0	0	0	0	3.817	9,941839	626.931,319249
12	Decembrie	2	0	0	2	0	3.817	10,007014	630.431,930328
<b>Total</b>		<b>41</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>26</b>	<b>0</b>			

Unde: S0 = număr participanți care au aderat în luna

S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă;

S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă;

S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, plata activului personal al participantului);

S3 = număr de participanți aflați în situații de invalidare sau afliere ca urmare a comenzilor de modificare de CNP în Registrul Participantilor

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

**Nota 5 - Participatii si surse de finantare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential (continuare)**

La 31 Decembrie 2015 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.807 participanti, ca urmare a fuziunii din data 04.12.2015 cand s-au preluat 3.716 participanti regasiti in Registrul Participantilor Fondului de pensii facultative EUREKO CONFORT.

In anul 2016 nu au fost miscari importante in ceea ce priveste transferul participantilor din fond.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2016 au aderat in Fond 41 de participanti, iar 5 participanti s-au transferat catre alte Fonduri.

Un numar de 26 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31 Decembrie 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential are 3.817 participanti care detineau un numar de 630.431,930328 unitati de fond.

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

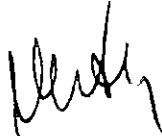
ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

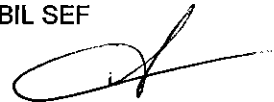


INTOCMIT.

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 2016

## **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 2016, 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 Administrat Privat VITAL si al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential. In cursul exercitiului financiar 2016 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.

Exemplarele in original ale situatiilor financiare anuale aferente exercitiului financiar 2016, 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](http://www.aegon.ro), sectiunea Pensii Private.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

### ***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 Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/608/1991, cod unic de inregistrare RO361579, inscrisa 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 2016 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, inscrisa in registrul CSSPP sub codul de inregistrare 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 2016***

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

Activele si pasivele Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential 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 a 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.

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

### **E. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2016**

Rezultatul contabil inregistrat de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2016 este unul pozitiv, respectiv profit, in valoare de 151.214 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel :

Indicator	Suma (lei)
Total Venituri	2.132.145
Total Cheltuieli	1.980.931
Profitul exercitiului financiar 2016	151.214

### **F. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Declaram ca in perioada cuprinsa intre data bilantului si data aprobarii prezentelor situatii financiare anuale ale Fondului de Pensii Pensii Facultative Aegon Esential, nu au avut loc evenimente ulterioare datei bilantului, favorabile sau nefavorabile, evenimente de o asemenea semnificatie, incat impactul neprezentarii 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 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a inregistrat venituri extraordinare sau cheltuieli extraordinare.

In cursul exercitiului financiar 2016, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a inregistrat venituri inregistrate in avans si nici cheltuieli in avans.

### **H. Onorarii achitate auditorului financiar**

Incepand cu exercitiul financiar 2016, onorariile datorate auditorului statutar al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, respectiv societatea PricewaterhouseCoopers Audit SRL, pentru serviciile de audit statutar a situatiilor financiare ale acestuia, reprezinta in exclusivitate un cost al Fondului Aegon Esential. Detalierea acestora este prezentata in Nota 2 "Situatia creantelor si datorilor" Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2016

**I. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta** In cursul exercitiului financiar 2016 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31 decembrie 2016 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

**J. Angajamente financiare**

In cursul exercitiului financiar 2016, 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 convenite 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 2016, conform balantei de verificare analitica a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, nu exista evidentiate datorii ale acestuia scadente la data de 31 decembrie 2016 si neachitate, datorii probabile si angajamente acordate.

Datoriile evidentiate in soldul final la 31 decembrie 2016 al conturilor de datorii, al caror termen de exigibilitate se incadreaza intr-o perioada de pana la 1 an sunt prezentate Nota 2 "Situatia creantelor si datoriilor" Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2016.

La data de 31 decembrie 2016 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 2016 nu existau detineri in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential de instrumente de natura contractelor forward.

**L. Imobilizari financiare**

Imobilizari financiare	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
Actiuni	1.145.117	1.243.832
Titluri de stat cu maturitate reziduala mai mare de un an	3.858.984	4.224.331
Obligatiuni cu maturitate reziduala mai mare de un an	-	445.386
<b>Total</b>	<b>5.004.101</b>	<b>5.913.549</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

**M. Investitii financiare pe termen scurt**

Investitii financiare pe termen scurt	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
Conturi curente la banci	214	2.882
Depozite bancare	200.758	201.520
Obligatiuni municipale (pe termen scurt)*	213.220	-
Obligatiuni corporative (pe termen scurt)*	188.345	-
Obligatiuni supranationale (pe termen scurt)*	-	-
Titluri de participare OPCVM (pe termen scurt)*	105.038	109.686
Instrumente de acoperire a riscului	-	-
Certificate de trezorerie cu maturitate mai mica de un an		99.694
<b>Total</b>	<b>707.575</b>	<b>413.782</b>

**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 Esential .

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 Esential. 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 Esential.

Principalele riscuri urmarite in activitatea Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential sunt riscul investitional (care include riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul de credit) si riscul operational (care include riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de conformitate, riscul de frauda, 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 risc al inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiiilor 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 fluctuatiiilor preturilor de piata ale activelor din portofoliu.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

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 portofolii, 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 intre obligatiile imediate de plata si lichiditatile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizeaza atat la nivel de fond cat si la nivel de plasament individual. La nivel de fond se creeaza un echilibru intre activele imediat lichidabile si media istorica a platilor din fond. La nivel de plasament se optimizeaza valoarea detinerii pe un emitent al carui valori mobiliare sunt tranzactionate pe o piata secundara, cu volumul mediu de tranzactionare al emitentului pe piata respectiva.

**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 frauda, 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 absentismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de frauda, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcari ale reglementarilor legale in vigoare, etc.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel putin semestrial), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite.



Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016

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

In cursul anului 2016 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 Esential**

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

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

Valoarea activului ponderat la risc se calculează după cum urmează:

a) 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;

b) se însumează valorile obținute la lit. a);

c) se cumulează valoarea de piață a instrumentelor derivate de acoperire a riscului valutar;

d) se însumează valoarea obținută la lit. b) cu valoarea obținută la lit. c).

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 31.12.2016 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 19,88 %.

Autorizate si semnate in data de 19.04.2017 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura