

Bilant

la 31 decembrie 2017 (Lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
A	B		1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1. Titluri imobilizate (ct. 265)	01		1.243.832	1.607.870
2. Creante imobilizate (ct. 267)	02		4.669.717	5.057.706
TOTAL: (rd. 01 la 02)	03	6.K	5.913.549	6.665.576
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		410.900	188.952
III. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct. 5112+512+531)	11		2.882	7.440
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12	6.K	413.782	196.392
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	13		-	-
D. DATORII CARE URMEAZA SA FIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2	16.965	17.916
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	1.508	4.871
TOTAL: (rd. 14 la 18)	19		18.473	22.787
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20		395.309	173.605
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		6.308.858	6.839.181
G. DATORII CARE URMEAZA SA FIE PLATITE DUPA O PERIOADA MAI MARE DE UN 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**+459)	25		-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Bilant (continuare)

la 31 decembrie 2017 (Lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la	
			31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
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 PROPRII				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		6.157.926	6.546.768
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		-	150.932
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		-	-
5. Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)				
Profit (ct. 121 – sold creditor)	35		151.214	141.481
Pierdere (ct. 121 – sold debitor)	36		-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	5	6.308.858	6.839.181

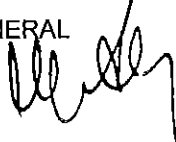
Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

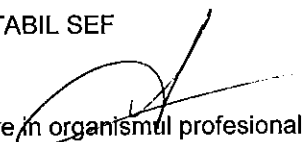
INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional



Contul de profit si pierdere la data de 31 decembrie 2017

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	EXERCITIUL FINANCIAR	
			2016	2017
A	B		1	2
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01		136.634	167.364
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		343.818	311.171
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		1.620	758
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		190.075	193.560
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06		1.459.998	1.726.179
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		-	30
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)	09	3	2.132.145	2.399.062
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		15	402
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		1.844.030	2.105.461
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13		136.864	151.686
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		22	32
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		-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 10 la 17)	18	3	1.980.931	2.257.581
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA				
Profit (rd. 09-18)	19		151.214	141.481
Pierdere (rd. 18-09)	20		-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	3	2.132.145	2.399.062
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	3	1.980.931	2.257.581
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)				
Profit (rd. 21-22)	23	3	151.214	141.481
Pierdere (rd. 22-21)	24		-	-

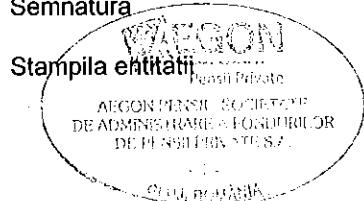
Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele: BATHORY

ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Situatia modificarilor capitalului propriu la 31 decembrie 2017 (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)	6.157.926	557.086	168.244	6.546.768
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	-	151.214	282	150.932
	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	141.481	151.214	141.481
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	6.308.858	849.781	319.458	6.839.181

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 2017

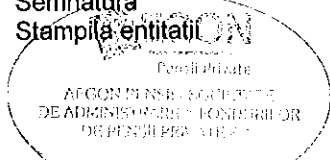
Situatia modificarilor capitalului propriu la 31 decembrie 2016 (Lei)

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 participantii 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.

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



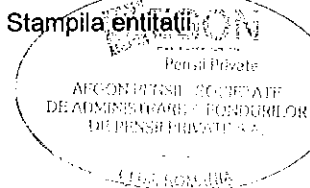
Situatia fluxurilor de trezorerie
la 31 decembrie 2017 (Lei)

Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
A. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
a) Incasari de la participanti	580.149	602.153
b) Plati catre participanti	- 82.853	- 154.890
c) Plati catre furnizori si creditorii	- 169.527	- 205.716
d) Dobanzi platite	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)	327.769	241.547
B. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	- 97.770	- 310.666
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare *	- 39.081.355	- 18.615.829
c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare *	38.548.838	18.157.366
d) Dobanzi incasate	211.136	262.409
e) Alte venituri financiare incasate	94.816	132.704
Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)	-324.335	- 374.016
C. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
Trezorerie neta din activitati de finantare (III)	0	0
Cresterea/(Descresterea) neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)	3.434	- 132.469
Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	200.967	204.401
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	204.401	71.932

*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

Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 de catre:

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



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 2017

Preambul:

Prezentele situatii financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2017, 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 2017

Certificate de depozit - la data de 31 decembrie 2017, Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu detine in componenta portofoliului sau acest tip de instrument financiar.

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
BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A	BRDE	64.492,68	-	-	0,40	2,15	100%	29-Dec-17	3-Ian-18
X	TOTAL	64.492,68	0,00	0,00		2,15	100%	X	X

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Nota 1 - Situatia depozitelor bancare si a certificatelor de trezorerie la data de 31 decembrie 2017 (continuare)

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	RO1718CTN013	-	-	49.986	0	-	100%	11.01.2017	10.01.2018
X	TOTAL	0,00	0,00	49.986		0,00	100%	x	x

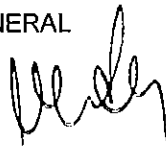
Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura



Stampila entitatii

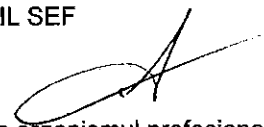


INTOCMIT,

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 2017

Nota 2 - Situatiia creantelor si datorilor

La data de 31 decembrie 2016 si similar la data de 31 decembrie 2017 nu sunt evidentiata in sold creante ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

Datorii la 31 decembrie 2017	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)	11.368	11.368	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.AUDIT)	6.250	6.250		
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	298	298	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	2.147	2.147	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	2.724	2.724		
Total	22.787	22.787	-	-
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		
Total	18.473	18.473	-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)

Tip datorie	Valoare in RON	Explicatii
a) Comision din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential	11.368	- aferent lunii decembrie 2017, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata Fondului de catre Societatea de administrare a acestuia, in luna ianuarie 2018
b) Comision audit datorat de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential auditorului financiar PricewaterhouseCoopers Audit Srl	6.250	- parte din valoarea de 12.500 lei acumulata in perioada 1 ianuarie 2017 – 31 decembrie 2017 drept cheltuiala privind onorariul de audit ce urmează a fi achitata în 2018
c) Comision de custodie si decontare tranzactii	298	- aferent lunii decembrie 2017, reprezentand comision depozitare si de custodie, acumulate zilnic si comision decontare tranzactii, acestea urmand a fi facturate Fondului in luna ianuarie 2018
d) Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni	2.147	- sume neconvertite in termen de peste 3 luni; - din valoarea de 2.147, suma de 82 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
e) Decontari din operatii in curs de clarificare	2.724	- sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite în termenul legal de 4 zile lucratoare de la data primirii banilor
Total	22.787	

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Nota 2 - Situatiia creantelor si datorilor (continuare)

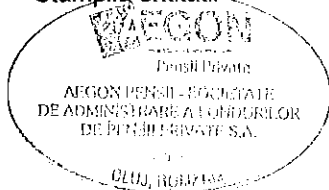
La data bilantului, in evidenta contabila analitica a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu exista evidentiata datorii restante fata de participantii acestuia privind plata dreptului la pensia facultativa, respectiv privind plata sumelor sub forma de mostenire ca urmare a decesului participantilor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

Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 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 2017

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul precedent (2016)	Exercitiul curent (2017)	Comentarii
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	136.634	167.364	1
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762)	02	-	-	
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03	343.818	311.171	2
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	1.620	758	3
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	-	-	
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	06	-	30	4
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	07	32.877	40.309	
8	Venituri din dobanzi (ct. 766)	08	190.075	193.560	5
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	1.427.121	1.685.870	
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	-	-	
11	- din alte venituri financiare (ct. 768)	11	1.427.121	1.685.870	6
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	2.132.145	2.399.062	
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	13	15	402	7
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	14	136.864	151.686	8
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627)	15	22	32	9
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	32.658	39.304	
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	-	-	
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	1.811.372	2.066.157	
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	-	-	
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668)	23	1.811.372	2.066.157	10
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	1.980.931	2.257.581	
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA				
26	- profit (rd. 12-24)	25	151.214	141.481	
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	-	-	

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Detalii

Comentariul 1

Venituri din imobilizari financiare sunt reprezentate de distribuirii de dividende, actiuni gratuite si sume incasate din reducerea de capital social ca urmare a detinerilor Fondului la emitenti in calitate de actionar la datele de referinta si datorita diversificarii portofoliului de actiuni in cursul anului 2017.

Comentariul 2

Venituri din creante imobilizate cuprind diferente pozitive cotate titluri de stat ca urmare a evaluarii zilnice ale acestora la pretul de piata.

Comentariul 3

Venituri din investitii financiare cedate – sunt reprezentate in proportie de 61% de castiguri din vanzarea titluri de participare, 24% din tranzactii de vanzare actiuni si 15% din tranzactii de vanzare titluri de stat.

Comentariul 4

Alte venituri din activitatea curenta – cuprind suma de 30 lei incasata in contul colector al Fondului de Pensii Facultative Eureka Confort in data de 27.11.2014 si preluata ca urmare a fuziunii in contul colector al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential. Aceasta suma, ajungand la termenul de prescriptie de 3 ani si neputand fi returnata platitorului, a fost prescisa in data de 12.12.2017 si inregistrata in contabilitatea fondului ca si venit al Fondului.

Comentariul 5

Venituri din dobanzi reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare, respective venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor aferente:

Venituri din dobanzi titluri de stat	172.656
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	20.592
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	312
Total	193.560

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Comentariul 6

- Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, includ urmatoarele: diferente pozitive de cotație ca urmare a evaluării zilnice a acțiunilor la pretul de piata
- diferente pozitive de cotație pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate in valute;
- diferente pozitive de cotație ale obligatiunilor municipale si corporative lei;

Comentariul 7

Cheltuieli privind investitiile financiare cedate- sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni

Comentariul 8

Cheltuieli privind comisioane onorarii si cotizatii ale Fondului sunt:

- 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 2017, in cuantum de 12.500 lei
- comisionul datorat societatii de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2017 in cuantum de 133.961 lei (31 decembrie 2016: 119.491 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2017 in suma de 3.180 lei (31 decembrie 2016: 2.862 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2017 in suma de 634 lei (31 decembrie 2016: 507 lei)
- cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2017 in suma de 1.411 lei (31 decembrie 2016: 1.504 lei)

Comentariul 9

Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2017 in suma de 32 lei (31 decembrie 2016: 22 lei).

Comentariul 10

Alte cheltuieli financiare - sunt diferente negative de cotație din evaluarea prin marcarea la piata a instrumentelor financiare.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Rata de rentabilitate a Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential

Rata de rentabilitate a unui fond de pensii facultative reprezinta rata anualizata a produsului randamentelor zilnice, masurata pe o perioada de 24 de luni. Randamentul zilnic al unui fond de pensii facultative reprezinta raportul dintre valoarea unitatii de fond din ziua respectiva si valoarea unitatii de fond din ziua precedenta.

In conformitate cu Norma 10/2009, administratorul calculeaza si raporteaza trimestrial catre ASF, rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative Aegon Esential, in ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuării calculului.

Rata de rentabilitate pentru Fondul Aegon Esential, calculata in data de 29.12.2017, a fost 2.404600%.

Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 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

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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 2017 sunt intocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF") 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 14/2015")
- Norma ASF 7/2017 pentru intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale ale entitatilor din sistemul de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare. (" Norma 7/2017")
- Norma ASF 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare. (" Norma 11/2011")

B. Principii contabile

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 2017, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare anuale ale Fondului Aegon Esential, Societatea a urmarit indeplinirea cu rigoare a urmatoarelor reguli:

- a) in contul de profit si pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilantului;
- b) sunt recunoscute toate datoriile aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;
- c) sunt recunoscute toate deprecierea, indiferent daca rezultatul exercitiului financiar este pierdere sau profit.

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

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

Conform principiului prudentei trebuie recunoscute toate datoriile previzibile și pierderile potientiale care au aparut in cursul exercitiului financiar respectiv sau in cursul unui exercitiu precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia.

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 – Politicile contabile si metodele de evaluare trebuie aplicate in mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul.

Principiul contabilitatii de angajamente

Efectele tranzactiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzactiile și evenimentele se produc și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situatiile 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 evidenta în conturile de venituri și creantele 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 contabilitatii de angajamente se aplica inclusiv la recunoasterea dobanzii aferente perioadei, indiferent de scadenta acesteia.

Principiul intangibilitatii

Bilantul de deschidere al exercitiului financiar curent corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

In cazul modificarii politicilor contabile si al corectarii unor erori aferente exercitiilor financiare precedente, bilantul perioadei anterioare cele de raportare nu se modifica.

Nu se considera incalcare a principiului intangibilitatii corectarea erorilor semnificative aferente exercitiilor financiare precedente precum si a modificarilor politicilor contabile pe seama rezultatului reportat.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv - Componentele elementelor de active si de datorii trebuie evaluate separat.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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.

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 economicofinanciare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidenta drepturile și obligatiile, precum și riscurile asociate acestor operatiuni.

Evenimentele si operatiunile economico-financiare trebuie evidentiata in contabilitate pe masura ce se produc, reflectate intocmai, in baza documentelor justificative. Documentele justificative 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 prevada modul de derulare a operatiunilor, si sa respecte cadrul legal existent.

Principiul evaluarii la cost de achizitie

Elementele prezentate în situatiile financiare se evalueaza, de regula, 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 11/2011.

Principiul pragului de semnificatie

Entitatea se poate abate de la cerintele cuprinse in Norma 14/2015 referitoare la prezentarile de informatii si publicare, cu notificarea prealabila a ASF, atunci cand efectele respectarii lor sunt nesemnificative.

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.

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

(b) Tranzactii in moneda straina

In cursul exercitiului financiar 2017 Fondul a inregistrat tranzactii cu instrumente financiare exprimate exprimate in eur si GBP de natura cumpararilor de titluri de stat, cumpararilor si vanzarilor de titluri de participare.

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 efectuării calculului.

Cursul de schimb eur la data inchiderii exercitiului financiar 2017 a fost de 4,6597, iar pentru GBP a fost 5,2530.

(c) Activele Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Activele Fondului existente in portofoliu la data de 31 decembrie 2017 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;

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

Reguli de evaluare

Evaluarea initiala- la intrare, activele se evalueaza si se inregistreaza in contabilitate la valoarea de intrare, care se stabileste astfel:

- La cost de achizitie- pentru cele procurate cu titlu oneros;
- La valoarea justa- pentru titlurile obtinute cu titlu gratuit.

Cedarea

Activele sunt scoase din evidenta atunci cand nici un beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sau cedarea sa.

(d) Evaluarea activelor Fondului

In conformitate cu prevederile Normei 14/2015, evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile și completarile ulterioare si Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor Fondurilor de pensii private, la pretul de inchidere a sectiunii principale a pietei reglementate pe care sunt tranzactionate din ziua pentru care se efectueaza calculul.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

(e) Capitalul Fonduri de pensii

Reprezinta totalul contributiilor nete ale participantilor la Fondul de pensii provenite dupa caz, din insumarea contributiilor participantilor aderenti si a celor transferati in Fond, 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.

(f) Disponibilitatile banesti si alte echivalente de numerar

Disponibilitatile banesti si echivalentele de numerar 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.

(g) Conturile de furnizori si alte datorii

Conturile de furnizori si alte datorii 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, utilizand cursul Bancii Nationale a Romaniei comunicat in ziua pentru care se efectueaza calculul.

(h) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor

Rezultatul exercitiului, respectiv profitul sau pierderea, se determina ca diferenta între veniturile și cheltuielile exercitiului

Veniturile si cheltuielile Fondurilor de pensii, sunt formate in principal din:

- venituri din dobanzi aferente detinerilor in obligatiuni de stat, municipale, corporative;
- venituri din dobanzi bonificate aferente disponibilitatilor Fondului pastrate sub forma depozitelor bancare la termen, respectiv sub forma conturilor curente;

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

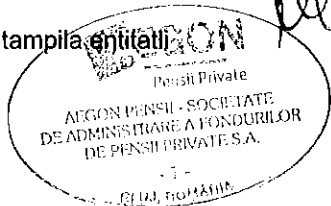
Nota 4 - Principii, politici si metode contabile (continuare)

- alte venituri si cheltuieli financiare de natura: diferentelor pozitive si negative de cotație a actiunilor, diferentelor pozitive si negative de cotație a titlurilor de participare, diferentelor pozitive, respectiv negative de cotație pentru instrumentele cu venit fix
- venituri din dividende incasate in baza participatiei Fondului la capitalul social al entitatilor emitente;
- Castig (venit)/pierdere (cheltuiala) din vanzarea instrumentelor financiare de natura actiunilor, obligatiunilor de stat si certificatelor de trezorerie cu discount;
- Castig (venit)/pierdere (cheltuiala) din vanzarea obligatiunilor corporative si a detinerilor de natura titlurilor de participare;
- venituri si cheltuieli din diferente de curs valutar, urmare a evaluarii zilnice a activelor exprimate in valuta;
- Cheltuieli privind onorariile de audit financiar, estimate si inregistrate zilnic si regularizate lunar, conform prospectului de emisiune ;
- Cheltuieli privind comisioanele de administrare conform prospectului de emisiune (comision din contributiile brute- retinut direct la momentul conversiei contributiilor incasate de la participantii Fondului si comision de administrare din activul total al Fondului, estimat zilnic in baza prospectului de emisiune)

Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 de catre:

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

Stampila entitati



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 2017

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 2017 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	31.01.2017	10,049107	6.382.616
Februarie	28.02.2017	10,184527	6.468.806
Martie	31.03.2017	10,271144	6.558.534
Aprilie	28.04.2017	10,305757	6.617.253
Mai	31.05.2017	10,554391	6.812.764
Iunie	30.06.2017	10,343353	6.697.931
Iulie	31.07.2017	10,510524	6.846.484
August	31.08.2017	10,457648	6.824.033
Septembrie	29.09.2017	10,377598	6.815.582
Octombrie	31.10.2017	10,296847	6.799.142
Noiembrie	29.11.2017	10,208838	6.785.105
Decembrie	31.12.2017	10,236372	6.839.181

Valoarea activului net si a unitatii de fond sunt calculate conform prevederilor Normei 11/2011.

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2017 in valoare de 6.839.181 lei

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 8,41 % fata de sfarsitul anului 2016, de la 6.308.858 lei la 6.839.181 lei.

Valoarea unitara a activului net a crescut cu 2,29% in anul 2017, de la 10,007200 la 31.12.2016 la 10,236372 la 31.12.2017.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

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 2017

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	49.668	4.710,675678	0	0,000000
2	Februarie	41.832	3.927,655831	0	0,000000
3	Martie	55.857	5.210,894608	0	0,000000
4	Aprilie	45.196	4.169,725142	0	0,000000
5	Mai	51.236	4.673,691469	0	0,000000
6	Iunie	48.041	4.348,994958	0	0,000000
7	Iulie	48.991	4.446,469779	0	0,000000
8	August	50.183	4.535,336390	0	0,000000
9	Septembrie	46.731	4.257,598699	0	0,000000
10	Octombrie	49.266	4.537,866255	0	0,000000
11	Noiembrie	49.086	4.564,395752	3.799	372,416907
12	Decembrie	45.366	4.224,517779	0	0,000000
	Total	581.453	53.607,822340	3.799	372,416907

In total, in anul 2017 au fost incasate contributii brute in suma de 581.453 lei.

In luna noiembrie 2017 a existat un transfer de disponibilitati banesti in fond in suma de 3.799 lei, generand emiterea suplimentara a unui numar de 372,416907 unitati de fond. Acest transfer in fond nu va afecta "Situatiile privind evolutia numarului participantilor" prezentata la punctul B, deoarece persoana transferata era participante a Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential.

In total, in anul 2017 au fost incasate si convertite contributii brute si disponibilitati banesti in valoare de 585.252 lei.

Parte din sumele incasate in contul colector al Fondului care nu au putut fi convertite conform prevederilor legale au fost restituite catre platitori.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

b.2) Situatiile unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in decursul anului 2017:

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	0	0,000000	0	0,000000	0	0,000000
2	Februarie	11.595	1.147,025572	0	0,000000	27.937	2.763,060067
3	Martie	0	0	0	0,000000	18.639	1.831,280540
4	Aprilie	0	0	0	0,000000	6.353	616,649861
5	Mai	0	0	0	0,000000	13.308	1.275,620970
6	Iunie	0	0	4.262	404,781222	19.736	1.876,130444
7	Iulie	0	0	0	0,000000	6.361	612,234571
8	August	5.946	564,767513	1.991	189,351210	27.736	2.634,553765
9	Septembrie	0	0	0	0,000000	400	38,349003
10	Octombrie	3.989	386,578310	0	0,000000	6.194	597,418249
11	Noiembrie	0	0,000000	0	0,000000	6.342	619,413677
12	Decembrie	0	0,000000	1.593	155,941668	5.863	573,537468
	Total	21.530	2.098,371395	7.846	750,074100	138.869	13.438,248615

In cursul exercitiului financiar 2017 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 21.530 lei, generand anularea unui numar de 2.098,371395 unitati de fond. Pentru aceste transferuri din fond nu a fost aplicata penalitate de transfer.

Totodata, ca urmare a decesului participantilor la fond, s-au efectuat plati de activ catre mostenitorii legali ai acestora in valoare de 7.846 lei, anuland astfel un numar de 750,074100 unitati 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 2017, in valoare totala de 138.869 lei, anulandu-se 13.438,248615 unitati de fond.

In anul 2017 nu s-au inregistrat situatii de plati active incadrate ca si pensii de invaliditate.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

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

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

Evolutia pe parcursul fiecărei luni din cadrul exercitiului financiar 2017 se prezinta astfel:

Nr crt	Luna	Numarul de participanti						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	6	0	0	0	0	3.823	10,049107	635.142,606006
2	Februarie	3	0	3	4	0	3.819	10,184527	635.160,176198
3	Martie	6	0	0	5	0	3.820	10,271144	638.539,790266
4	Aprilie	2	0	0	2	0	3.820	10,305757	642.092,865547
5	Mai	6	0	0	3	0	3.823	10,554391	645.490,936046
6	Iunie	3	0	0	11	0	3.815	10,343353	647.559,019338
7	Iulie	5	0	0	1	0	3.819	10,510524	651.393,254546
8	August	2	0	1	7	0	3.813	10,457648	652.539,918448
9	Septembrie	1	0	0	1	0	3.813	10,377598	656.759,168144
10	Octombrie	3	0	1	2	0	3.813	10,296847	660.313,037840
11	Noiembrie	5	0	0	1	0	3.817	10,208838	664.630,436822
12	Decembrie	5	0	0	2	0	3.820	10,235966	668.125,475465
Total		47	0	5	39	0			

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 afiere ca urmare a comenzilor de modificare de CNP în Registrul Participantilor

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii.

La 31 Decembrie 2016 Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential avea 3.817 participanti.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2017 au aderat in Fond 47 de participanti, iar 5 participanti s-au transferat catre alte Fonduri.

Un numar de 39 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31 Decembrie 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential are 3.820 participanti care detin un numar de 668.125,475465 unitati de fond.

Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 de catre:

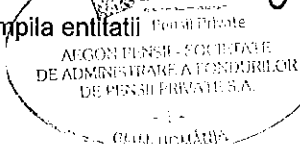
ADMINISTRATOR, prin

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 2017

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 2017, 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 2017, 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 2017, 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.

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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

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 2017 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 inscriere AUD-RO-4295287 , avizata de catre CSSPP prin Avizul numarul 50 din 01.08.2007.

Modul de intocmire a situatiilor financiare anuale ale anului 2017

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.

B. 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.

C. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2017

Rezultatul contabil inregistrat de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2017 este unul pozitiv, respectiv profit, in valoare de 141.481 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel :

Indicator	Suma (lei)
Total Venituri	2.399.062
Total Cheltuieli	2.257.581
Profitul exercitiului financiar 2017	141.481

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

D. 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 Esential, 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.

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

In cursul exercitiului financiar 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a inregistrat venituri extraordinare sau cheltuieli extraordinare.

In cursul exercitiului financiar 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a inregistrat venituri inregistrate in avans si nici cheltuieli in avans.

F. Onorarii achitate auditorului financiar

Onorariile datorate auditorului statutar al Fondului Aegon Esential, respectiv societatea PricewaterhouseCoopers Audit SRL, pentru serviciile de audit statutar a situatiilor financiare ale acestuia, reprezinta in exclusivitate un cost al Fondului Esential. Detalierea acestora este prezentata in Nota 2 "Situatia creantelor si datoriilor" respectiv Nota 3 "Analiza rezultatului din activitatea curenta".

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

In cursul exercitiului financiar 2017 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31 decembrie 2017 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

H. Angajamente financiare

In cursul exercitiului financiar 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a contractat angajamente financiare, acest lucru fiind interzis de legislatia de specialitate in vigoare.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

I. Datorii scadente, datorii probabile si angajamente acordate

La data de 31 decembrie 2017, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, nu a avut datorii scadente si neachitate, datorii probabile si angajamente acordate.

Datoriile evidentiatare in soldul final la 31 decembrie 2017 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".

La data de 31 decembrie 2017 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.

La data de 31 decembrie 2017 nu existau detineri in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential de instrumente de natura contractelor forward sau schimburi valutare spot.

J. Un activ sau o datorie are legatura cu mai mult de un element din formatul de bilant.

In anul 2017, Fondul Aegon Esential nu are asemenea situatii de detaliat.

K. Detalierea altor elemente semnificative si relevante pentru utilizatorii situatiilor financiare

1) Imobilizari financiare

Imobilizari financiare	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Actiuni	1.243.832	1.607.870
Titluri de stat cu maturitate mai mare de un an	4.224.331	4.627.628
Obligatiuni cu maturitate mai mare de un an	445.386	430.078
Total	5.913.549	6.665.576

2) Investitii financiare pe termen scurt

Investitii financiare pe termen scurt	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Conturi curente la banci	2.882	7.440
Depozite bancare	201.520	64.495
Titluri de participare OPCVM (pe termen scurt)*	109.686	74.471
Instrumente de acoperire a riscului	-	-
Certificate de trezorerie cu maturitate mai mica de un an	99.694	49.986
Total	413.782	196.392

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

Reconciliera cu elementele de trezorerie	31 decembrie 2016	31 decembrie 2017
Conturi curente la banci (1)	2.882	7.440
Depozite bancare constituite cu scadenta in anul urmator:(2)	201.520	64.494
Principal consuit (3)	201.519	64.492
Dobanda aferenta (4)	1	2
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar(1)+(3)	204.401	71.932

J. Managementul riscului

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

Societatea 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 pret, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare) 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, riscul de credit si riscul de concentrare.

Riscul de piata este definit ca risc al 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 si volatilitatea.

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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

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 la nivel de fond, sau dupa caz 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 ale 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 agentile specializate de rating S&P, Fitch, Moody's.

Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul fondului de pensii facultative sa fie expus excesiv fata de factori nesistematici caracteristici unui anumit activ, emitent, grup de emitenti, sector economic, regiune geografica, intermediar, contrapartida, grupuri de contrapartida aflate in legatura, dupa caz. Evaluarea riscului de concentrare se face prin monitorizarea limitelor de expunere pe emitenti, grupuri de emitenti, sectoare de activitate.

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 si dezastre naturale. 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, incalcarile ale reglementarilor legale in vigoare.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017

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

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.

In cursul anului 2017 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.

K. Gradul de risc al riscului Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Fiecărui 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 fondurilor de pensii private. Formula de calcul utilizata este urmatoarea:

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

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

La data de 31.12.2017 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 20,53%.

Autorizate si semnate in data de 04.04.2018 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

Nr. de inregistrare in organismul profesional