

Bilant

la data de 31 decembrie 2019

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1. Titluri imobilizate (ct. 265)	01		1.694.033	2.655.493
2. Creante imobilizate (ct. 267)	02		5.046.462	5.798.605
TOTAL: (rd. 01 la 02)	03	6.K	6.740.495	8.454.098
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. CREANTE (sume ce trebuie incasate dupa o perioada mai mare de un an)				
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		879	12.816
TOTAL: (rd. 04 la 08)	09		879	12.816
II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10		455.447	207.035
III. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct. 5112+512+531)	11		17.875	6.001
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12	6.K	474.201	225.852
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	13		-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2	18.708	20.695
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**+459)	17		3.491	-
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	18	2	6.461	6.003
TOTAL (rd. 14 la 18)	19		28.660	26.698
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20		444.662	197.038
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		7.185.157	8.651.136
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de platit (ct. 403)	24		-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452**+459)	25		-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019

Bilant la data de 31 decembrie 2019

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186) , din care:	26		-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27		-	-
H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)	28		879	2.116
I. CAPITAL PROPRII				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		6.915.475	7.396.714
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		292.413	269.682
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32		-	-
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		-	984.740
Pierdere (ct. 121 – sold debitor)	36		22.731	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	5	7.185.157	8.651.136

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:30:02 +03'00'

INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY
ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2020.03.31
12:24:07 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019

Contul de profit si pierdere la data de 31 decembrie 2019

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01		184.247	198.325
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		408.277	665.323
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		276	2.183
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		210.039	224.029
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06		2.289.613	2.950.692
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		82	300
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)	09	3	3.092.534	4.040.852
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		373	544
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		2.952.910	2.878.693
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct.622),(rd.13=13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13		161.899	176.833
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		6.517	6.828
4.1.1.Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1		3.379	3.774
4.1.2.Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2		715	827
4.1.3.Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct.62213)	13.1.3.		2.423	2.227
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare(intermediarilor)(ct.6222)	13.2		479	764
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit(ct.6223)	13.3		12.500	10.000
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4		142.403	159.241
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 6229)	13.5		-	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		83	42
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	3.115.265	3.056.112


Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019

DENUMIREA INDICATORULUI	Nr. Rd.	Nr. Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar precedent (lei)	Exercitiul financiar curent (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA				
Profit (rd. 09-18)	19		-	984.740
Pierdere (rd. 18-09)	20		22.731	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	3	3.092.534	4.040.852
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	3	3.115.265	3.056.112
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)				
Profit (rd. 21-22)	23	3	-	984.740
Pierdere (rd. 22-21)	24		22.731	-

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:
ADMINISTRATOR, prin
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS
Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:30:50 +03'00'

INTOCMIT,

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

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed by
BATHORY ECATERINA-
ANGELA
Date: 2020.03.31
12:24:27 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019

Situatia modificarilor capitalului propriu la data de 31 Decembrie 2019

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)	6.915.475	714.195	232.956	7.396.714
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	292.413	-	22.731	269.682
	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		984.740	-	984.740
	Sold D	22.731		22.731	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	7.185.157	1.698.935	232.956	8.651.136

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 data de 31 decembrie 2019

Situatia modificarilor capitalului propriu la data de 31 Decembrie 2018

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)	6.546.768	632.116	263.409	6.915.475
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	150.932	141.481	-	292.413
	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	141.481	-	141.481	-
	Sold D	-	22.731	-	22.731
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	6.839.181	750.866	404.890	7.185.157

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.

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

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:31:43 +03'00'

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

 Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2020.03.31
12:24:55 +03'00'

Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 Decembrie 2019

Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
A. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
a) Incasari de la participanti	682.656	763.264
b) Plati catre participanti	(252.106)	(224.473)
c) Plati catre furnizori si creditori	(217.780)	(236.089)
d) Dobanzi platite	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)	212.770	302.702
B. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII		
a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	(334.515)	(404.623)
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare *	(27.469.030)	(57.200.113)
c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare *	26.991.964	56.616.522
d) Dobanzi incasate	775.957	233.242
e) Alte venituri financiare incasate	158.135	171.615
Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)	122.511	(583.357)
C. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE		
Trezorerie neta din activitati de finantare (III)	-	-
Cresterea/(Descresterea) neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)	335.281	(280.655)
Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar	71.932	407.213
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar	407.213	126.558

*Platiile, respectiv incasarile pentru achizitionarea de imobilizari 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 31.03.2020 de catre:

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

Stampila entitatii

Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:31:59 +03'00'

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

Nr. de inregistrare in organism

Digitally signed
by BATHORY
ECATERINA-
ANGELA
Date: 2020.03.31
12:25:26 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Preambul:

Prezentele situatii financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2019, 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 Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sectorul Sistemului de Pensii Private (prezentata sub denumirea “ASF”) la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii facultative, sub codul de inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei ASF 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”, iar societatea de administrare Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, in calitate de Administrator este prezentat sub denumirea “Aegon Pensii – S.A.F.P.P. SA” sau “Societatea”.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 1 - Situatiia depozitelor bancare la data de 31 decembrie 2019

Certificate de depozit - la data de 31 decembrie 2019, Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential nu detine in componenta portofoliului sau acest tip de instrument financiar.


Depozitele bancare, certificatele de trezorerie - la data de 31 decembrie 2019, depozitele aflate in portofoliu, sunt prezentate in cele ce urmeaza, grupate in functie de emitentul acestora, concomitent cu prezentarea cronologica, in ordinea datei constituirii, pe fiecare emitent in parte.

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 SOCIETI GENERALE S.A	BRDE	120.557,38	-	-	1,68	5,63	100%	31-Dec-19	3-Ian-20
X	TOTAL	120.557,38	-	-		5,63	100%	X	X

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:

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

Stampila entitatii

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:33:02 +03'00'

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

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-ANGELA
Date: 2020.03.31
12:25:47 +03'00'

Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor

1. Situatiia analitica a creantelor

CREANTE la 31 decembrie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2019	Termen de lichiditate		Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2018	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an		Sub 1 an	Peste 1 an
1	2=3+4	3	4	5=6+7	6	7
Creante comerciale	-	-	-	-	-	-
Alte creante: Titluri de stat, certificate trezorerie cu maturitate mai mica de 365 zile	-	-	-	-	-	-
Alte creante: Debitori din decontari tranzactii instrumente financiare exprimate in valuta RON	10.700	10.700	-	-	-	-
Alte creante: Debitori diversi- tranzactii instrumente financiare exprimate in valuta: - impozit pe dividende nerecuperat	2.116	2.116	-	879	879	-
Total	12.816	12.816	-	879	879	-

Alte creante "Debitori diversi- tranzactii instrumente financiare exprimate in lei/valuta."

La data de 31 decembrie 2019, in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential sunt evidentiata ca si creante sume rezultate din vanzarea obligatiunilor municipale in valoare de 10.700 lei, a caror decontare este in data de 03.01.2020. Totodata mai sunt reflectate si sumele de recuperat de la emitenti externi constand in impozitul aferent dividendelor nete incasate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential in anul financiar 2019. Valoarea totala a acestor sume, reflectate ca si creante, si simultan ca venituri in avans conform prevederilor adresei ASF nr.3272/17.09.2013 este de 2.116 lei, echivalent in lei a sumelor inregistrate in valutele de decontare.

Recuperarea acestor sume referitoare la impozitul aferent dividendelor este conditionata de obtinerea de catre Fond a unui certificat de rezidenta fiscala pentru a solicita emitentului extern (platitorului de dividend) aplicarea Conventiei privind evitarea dublei impuneri.

In prezent, Ministerului Finantelor (ANAF) nu elibereaza Coduri de Identificare Fiscala (CIF) fondurilor de pensii private, avand in vedere faptul ca acestea nu au personalitate juridica, si astfel fondurile nu pot beneficia de scutirea de impozit sau recuperarea taxelor deja retinute la sursa, pentru dividendele primite in urma detinerii de actiuni ale unor emitenti straini.

Acestea sunt incluse in bilant si ca "Venituri in avans".

Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)

2. Situatiia analitica a datoriilor

Datorii la 31 decembrie 2019	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
1	2=3+4+5	3	4	5
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.ADMIN)	14.336	14.336	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.AUDIT)	6.000	6.000	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	359	359	-	-
Sume datorate privind decontarile cu participanti (ct.452)	0	0	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	6.001	6.001	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	0	0	-	-
Creditor – Intermediar BT Capital Partners	2	2	-	-
Total	26.698	26.698	-	-
Datorii la 31 decembrie 2018	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
1	2=3+4+5	3	4	5
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.ADMIN)	12.164	12.164	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.AUDIT)	6.250	6.250	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	294	294	-	-
Sume datorate privind decontarile cu participanti (ct.452)	3.491	3.491	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	6.201	6.201	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	260	260	-	-
Total	28.660	28.660	-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019


Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)

Tip datorie	Valoare in RON	Explicatii
a) Comision din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential	14.336	- aferent lunii decembrie 2019, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata Fondului de catre Societatea de administrare a acestuia, in luna ianuarie 2020
b) Comision audit datorat de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential auditorului financiar Mazars Romania	6.000	- parte din valoarea de 10.000 lei acumulata in perioada 1 ianuarie 2019 – 31 decembrie 2019 drept cheltuiala privind onorariul de audit ce urmeaza a fi achitata in 2020
c) Comision de depozitare, custodie si decontare tranzactii	359	- aferent lunii decembrie 2019, reprezentand comision depozitare si de custodie, acumulate zilnic si comision decontare tranzactii, acestea urmand a fi facturate Fondului in luna ianuarie 2020
d) Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni	6.001	- sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite intr-un termen mai mare de 3 luni la data primirii banilor
f) Creditor – Intermediar BT Capital Partners	2	- comision BT Capital Partners pentru intermedierea vanzarii obligatiunilor municipale, a caror decontare este in data de 03.01.2020
TOTAL	26.698	

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:

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

Stampila entitatii



Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:33:26 +03'00'

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

Nr. de inregistrare in organismul profesional



Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-ANGELA
Date: 2020.03.31
12:23:34 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul precedent (2018)	Exercitiul curent (2019)
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	184.247	198.325
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762)	02	-	-
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03	408.277	665.323
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	276	2.183
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	-	-
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	06	82	300
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	07	41.791	40.260
8	Venituri din dobanzi (ct. 766)	08	210.039	224.029
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	2.247.822	2.910.432
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	-	-
11	- din alte venituri financiare (ct. 768)	11	2.247.822	2.910.432
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	3.092.534	4.040.852
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	13	373	544
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	14	161.899	176.833
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627)	15	83	42
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	40.681	30.458
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	-	-
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	2.912.229	2.848.235
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	-	-
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668)	23	2.912.229	2.848.235
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	3.115.265	3.056.112
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
26	- profit (rd. 12-24)	25	-	984.740
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	22.731	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

Venituri din imobilizari financiare sunt reprezentate de distribuirii de dividend si de actiuni gratuite ca urmare a detinerilor Fondului la emitenti in calitate de actionar la datele de referinta si datorita diversificarii portofoliului de actiuni in cursul anului 2019.

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

Venituri din investitii financiare cedate – sunt reprezentate in suma de 2.183 lei din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni.

Alte venituri din activitatea curenta – cuprind sume de 300 lei, sume care ajungand la termenul de prescriptie de 3 ani si neputand fi returnate platitorilor, au fost prescrise in data de 02.12.2019 si inregistrate in contabilitatea fondului ca si venituri ale Fondului.

Venituri din dobanzi reprezentand bonificatii aferente detinerilor urmatoarelor tipuri de instrumente financiare, respectiv:

Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor	
Venituri din dobanzi titluri de stat	206.089
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	13.409
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	4.531
Total	224.029

Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, includ urmatoarele:

- diferente pozitive de cotație ca urmare a evaluarii zilnice a actiunilor 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;
- diferente pozitive cotație certificatelor de trezorerie.

Cheltuieli privind investitiile financiare cedate- sunt reprezentate de pierderi din vanzarea de actiuni si titluri de stat.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

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 2019, in cuantum de 10.000 lei (31 decembrie 2018: 12.500 lei)
- comisionul datorat societatii de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2019 in cuantum de 159.241 lei (31 decembrie 2018: 142.403 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2019 in suma de 3.774 lei (31 decembrie 2018: 3.379 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2019 in suma de 827 lei (31 decembrie 2018: 715 lei)
- Cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2019 in suma de 2.227 lei (31 decembrie 2018: 2.423 lei)
- cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2019 in suma de 764 lei (31 decembrie 2018: 479 lei)

Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2019 in suma de 42 lei (31 decembrie 2018: 83 lei).

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

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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)


Rata de rentabilitate pentru Fondul Aegon Esential, calculata in data de 28.12.2018, a fost 1.175300%, iar la 30.12.2019 a fost de 6.326900%.

Anul	2018	2019
Rata rentabilitate anualizata	1,1753%	6.3269%

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:


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

Stampila entitatii


Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:33:48 +03'00'

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

Nr. de inregistrare in organismul profesional


Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-ANGELA
Date: 2020.03.31
12:26:31 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

Nota 4 - Principii, politici si metode contabile

A. Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare ale **Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential** pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019 sunt intocmite in conformitate cu:

- Legea contabilitatii 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma ASF 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare; ("Norma 14/2015")
- Norma ASF 7/2017 pentru intocmirea si depunerea situatiilor financiare ale entitatilor din sistemul de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare. ("Norma 7/2017")

De-asemena situatiile financiare respecta prevederile Normei CSSPP nr. 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 2019, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare 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 sau pierderea realizate 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 deprecierele, indiferent daca rezultatul exercitiului financiar este pierdere sau profit.

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

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

Conform principiului prudentei trebuie recunoscute toate datoriile previzibile si 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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

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

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

Principiul contabilitatii de angajamente

Efectele tranzactiilor si ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzactiile si evenimentele se produc si sunt inregistrate in contabilitate si raportate in situatiile financiare ale perioadelor aferente.

Trebuie sa se tina cont de veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii veniturilor sau data platii cheltuielilor. Astfel, se vor evidenta in conturile de venituri si creantele pentru care nu a fost intocmita inca factura (contul 418 „Cienti — facturi de intocmit”), respectiv in conturile de cheltuieli sau bunuri, datoriile pentru care nu s-a primit inca 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 celei 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 raportat.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv

Componentele elementelor de active si de datorii trebuie evaluate separat.

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 si prezentarea elementelor din bilant si contul de profit si pierdere tinand seama de fondul economic al tranzactiei sau al angajamentului in cauza

Prin respectarea acestui principiu se asigura prezentarea elementelor din bilant si contul de profit si pierdere tinand seama de fondul economic al tranzactiei sau al angajamentului in cauza are drept scop inregistrarea in contabilitate si prezentarea fidela a operatiunilor economico-financiare, in conformitate cu realitatea economica, punand in evidenta drepturile si obligatiile, precum si riscurile asociate acestor operatiuni.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

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 in situatiile financiare se evalueaza, de regula, pe baza principiului costului de achizitie, cu exceptia situatiei in 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 ale Fondului Aegon Esential.

(a) Moneda de prezentare a situatiilor financiare

Contabilitatea Fondului 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.

(b) Tranzactii in moneda straina

In cursul exercitiului financiar 2019 Fondul a inregistrat tranzactii referitoare la incasarea de dividende aferente actiunilor detinute exprimate in EUR si CHF, concomitent inregistrandu-se si impozitul de recuperat aferent dividendelor in valuta EUR si CHF incasate de la emitentii externi.

Inregistrarea acestora in evidentele contabile precum 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 2019 a fost de 4,7793, iar pentru CHF a fost 4,4033.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

(c) Activele Fondului Aegon Esential

Activele Fondului existente in portofoliu la data de 31 decembrie 2019 sunt formate din urmatoarele categorii:

- Imobilizari financiare – titluri imobilizate de natura actiunilor;
- Imobilizari financiare – creante imobilizate cu scadenta mai mare de un an;
- Disponibilitati in conturi curente in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, Uniunii Europene sau al Spatiului Economic European;
- Investitii financiare pe termen scurt de natura titlurilor de participare si a 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 Aegon Esential

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

Imobilizarile financiare cuprind actiuni, certificate de trezorerie, obligatiuni guvernamentale cu maturitate mai mare de un an, precum si dobanzile estimate calculate de la data achizitiei pana la data bilantului.

Metoda de evaluare aplicabila pentru aceasta categorie de instrumente financiare este cea stabilita prin Norma 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare pentru instrumentele cu venit fix.

Imobilizarile financiare se evalueaza plecand de la pretul net furnizat de aplicatia Bloomberg la care se adauga dobanda acumulata corespunzatoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea. În situatia în care nu este disponibil un pret net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea se va lua pretul net de închidere de pe piata reglementata pe care este tranzactionat activul respectiv.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

Daca pentru o perioada de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost gasit un pret net se va lua drept pret net de evaluare pretul net cel mai mic dintre pretul net de achizitie si pretul net la care a fost ultima data evaluat activul respectiv în portofoliul fondului, la care se adauga dobanda acumulata corespunzatoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferenta pretului net utilizat în evaluare.

Diferenta între valoarea imobilizarilor financiare si valoarea de achizitie se reflecta în situatia veniturilor si a cheltuielilor la pozitiile „Venituri din creante imobilizate” si „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar”, iar veniturile din dobanzi la pozitia “Venituri din dobanzi”.

Investitiile pe termen scurt cuprind obligatiuni corporative cu maturitate pana la un an, titluri de participare in organisme de plasament colectiv in valori mobiliare (“OPCVM”) si depozite bancare pe termen scurt.

La iesirea din Fond, investitiile pe termen scurt se evaluează și se înregistrează în contabilitate prin aplicarea metodei primul intrat – primul ieșit (FIFO).

Metodele de evaluare aplicabile tuturor categoriilor de investitii pe termen scurt sunt cele stabilite prin Norma 11/2011 și sunt detaliate în continuare pentru fiecare categorie de instrumente financiare clasificate drept investitii pe termen scurt.

Obligatiuni corporative

Metoda de evaluare aplicabilă pentru această categorie de instrumente financiare este cea stabilită prin Norma 11/2011 cu modificările și completările ulterioare pentru instrumentele cu venit fix.

Imobilizările financiare se evaluează plecând de la prețul net furnizat de aplicația Bloomberg la care se adaugă dobanda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea. În situația în care nu este disponibil un preț net al furnizorului Bloomberg pentru ziua pentru care se face evaluarea se va lua prețul net de închidere de pe piața reglementată pe care este tranzacționat activul respectiv. Dacă pentru o perioadă de 180 de zile calendaristice anterior datei de evaluare nu a fost găsit un preț net se va lua drept preț net de evaluare prețul net cel mai mic dintre prețul net de achiziție și prețul net la care a fost ultima dată evaluat activul respectiv în portofoliul fondului la care se adăuga dobanda acumulată corespunzătoare cuponului pentru ziua pentru care se face evaluarea, indiferent de ziua aferentă prețului net utilizat în evaluare.

Titluri de participare

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz. Titlurile de participare tranzacționabile se evalueaza la ultimul pret de inchidere disponibil.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

(e) Capitalul Fondului 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 succesorale.

(f) Disponibilitati banesti si 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 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 intre veniturile si cheltuielile exercitiului.

Veniturile si cheltuielile Fondurilor de pensii facultative, 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;
- alte venituri si cheltuieli financiare de natura: diferentelor pozitive si negative de cotation a actiunilor, diferentelor pozitive si negative de cotation a titlurilor de participare, diferentelor pozitive, respectiv negative de cotation pentru instrumentele cu venit fix;
- venituri din dividende incasate in baza participatiei Fondului la capitalul social al entitatilor emitente;

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

- 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 regularizat lunar, conform prospectului de emisiune ;
- cheltuieli privind comisioanele de administrare conform prospectului de emisiune (comision din contributii 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).
- comision de depozitare conform prospectului de emisiune
- comision de custodie conform prospectului de emisiune
- comision de tranzactionare conform prospectului de emisiune
- comisioanele bancare conform prospectului de emisiune

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:

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

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:34:37 +03'00'

Stampila entitatii

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

 Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-ANGELA
Date: 2020.03.31
12:27:18 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

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 2019 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	31.01.2019	10,116231	7.172.152
Februarie	28.02.2019	10,405309	7.416.737
Martie	29.03.2019	10,544476	7.502.951
Aprilie	30.04.2019	10,655248	7.631.939
Mai	31.05.2019	10,790961	7.777.704
Iunie	28.06.2019	11,040536	8.010.730
Iulie	31.07.2019	11,223206	8.202.959
August	30.08.2019	11,285210	8.297.774
Septembrie	30.09.2019	11,414391	8.450.342
Octombrie	31.10.2019	11,398352	8.482.175
Noiembrie	29.11.2019	11,508273	8.609.448
Decembrie	31.12.2019	11,571807	8.651.136

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

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2019 in valoare de 8.651.136 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 20,40% fata de sfarsitul anului 2018, de la 7.185.157 lei la 8.651.136 lei.

Valoarea unitara a activului la la 31.12.2019 a fost 11,571807.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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) Situatiia unitatilor de fond emise ca urmare a incasarilor de sume in fond, in decursul anului 2019

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	63.454	5.951,667898	0,00	0,000000
2	Februarie	58.810	5.389,569943	0,00	0,000000
3	Martie	55.060	4.984,189588	11.046	1.050,462913
4	Aprilie	56.630	5.080,789568	0,00	0,000000
5	Mai	62.005	5.536,879419	0,00	0,000000
6	Iunie	56.420	4.895,128975	0,00	0,000000
7	Iulie	60.510	5.171,197416	1.643	147,080334
8	August	61.280	5.186,965505	0,00	0,000000
9	Septembrie	65.030	5.451,307328	0,00	0,000000
10	Octombrie	65.407	5.455,628320	0,00	0,000000
11	Noiembrie	63.877	5.295,211447	69	5,999832
12	Decembrie	68.674	5.672,679373	0,00	0,000000
	Total	737.157	64.071,214780	12.758	1.203,543079

In total, in anul 2019 au fost incasate contributiile brute in suma de 737.157 lei.

In lunile martie, iulie si noiembrie 2019 au existat transferuri de disponibilitati banesti in fond in suma de 12.758 lei, generand emiterea suplimentara a unui numar de 1.203,543079 unitati de fond.

In total, in anul 2019 au fost incasate contributiile brute si disponibilitati banesti in valoare de 749.915.

b.2) Situatiia unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in anul 2019:

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	6.070	593,058831
2	Februarie	4.019	386,578310	0	0,000000	12.302	1.193,740715
3	Martie	0	0,000000	0	0,000000	76.144	7.265,836688
4	Aprilie	0	0,000000	0	0,000000	3.932	372,592432
5	Mai	3.041	286,893848	0	0,000000	8.022	749,990898
6	Iunie	792	72,539322	0	0,000000	101	9,184954
7	Iulie	0	0,000000	0	0,000000	0	0,000000
8	August	0	0,000000	0	0,000000	9.005	800,959745
9	Septembrie	4.619	406,445755	0	0,000000	0	0,000000
10	Octombrie	3.325	290,591593	0	0,000000	15.200	1.330,547515
11	Noiembrie	0	0,000000	1.702	148,624010	13.806	1.201,075417
12	Decembrie	49.893	4.349,908150	1.137	99,082673	19.846	1.728,637352
	Total	65.689	5.792,956978	2.839	247,706683	164.428	15.245,624547

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

In cursul exercitiului financiar 2019 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 65.689 lei, generand anularea unui numar de 5.792,956978 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 2.839 lei, anuland astfel un numar de 247,706683 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 2019, in valoare totala de 164.428 lei, anulandu-se 15.245,624547 unitati de fond. In anul 2019 nu s-au inregistrat situatii de plati active incadrate ca si pensii de invaliditate.

In anul 2019 au existat plati esalonate ale activului net pentru participantii/beneficiarii Fondului Aegon Esential care si-au exercitat dreptul de plata esalonata a activului net in anul precedent. Astfel soldul contului "Sume datorate participantilor Fondului Aegon Esential" este zero la final de an, acest sold fiind regasit si in contul bancar de DIP esalonat.

B. Situatie 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 Esential.

Evolutia pe parcursul fiecarei luni din cadrul exercitiului financiar 2019 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	2	0	0	3	0	3.827	10,116231	708.974,704585
2	Februarie	3	0	1	5	0	3.824	10,405309	712.783,955503
3	Martie	2	1	0	2	0	3.825	10,544476	711.552,771316
4	Aprilie	0	0	0	2	0	3.823	10,655248	716.260,968452
5	Mai	4	0	1	3	0	3.823	10,790961	720.760,963125
6	Iunie	4	0	1	1	0	3.825	11,040536	725.574,367824
7	Iulie	4	1	0	0	0	3.830	11,223206	730.892,645574
8	August	0	0	0	3	0	3.827	11,285210	735.278,651334
9	Septembrie	6	0	1	0	0	3.832	11,414391	740.323,512907
10	Octombrie	4	0	1	3	0	3.832	11,398352	744.158,002119
11	Noiembrie	4	0	0	3	0	3.833	11,508273	748.109,513971
12	Decembrie	4	0	1	4	0	3.832	11,571807	747.604,565169
Total		37	2	6	29	0	-	-	-

Unde: S0 = numar participantii care au aderat in luna

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

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

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

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

S4 = numar de participantii existenti la sfarsitul lunii.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

La 31 Decembrie 2018 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.828 participanti.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2019 au aderat in Fond 37 de participanti, 2 participanti s-au transferat de la alte fonduri catre Fondul Aegon Esential, iar 6 participanti s-au transferat catre alte Fonduri.

Un numar de 29 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31 Decembrie 2019, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential are 3.832 participanti care detin un numar de 747.604,565169 unitati de fond.

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:


ADMINISTRATOR. prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:35:04 +03'00'


INTOCMIT.

Numele si prenumele: BATHORY ECATERINA-ANGELA

Calitatea: CONTABIL SEF

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

 Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-ANGELA
Date: 2020.03.31 12:27:52 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

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

Prezentele situatii financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential, aferente exercitiului financiar 2019, 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 Autoritatii de Supraveghere Financiara – Sectorul Sistemului de Pensii Private, 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 Essential. In cursul exercitiului financiar 2019, 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 Essential, 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 aferente exercitiului financiar 2019, atat ale Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA cat si ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential se pot consulta la sediul social al Societatii, mentionat anterior.

Situatiile financiare 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 Essential

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential 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 de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

Fondul a fost autorizat de catre ASF prin Decizia nr. 903/11.05.2015 fiind inregistrat in Registrul ASF - Sectorul Pensii Private 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, inregistrata in Registrul ASF – Sectorul Pensii Private cu nr. DEP-RO-373958, avizata de catre CSSPP (in prezent ASF) prin Avizul nr. 21/12.06.2007.

Activitatea de audit financiar al Fondului aferenta exercitiului financiar 2019 este efectuata de catre societatea de audit **MAZARS ROMANIA SRL**, avand sediul social in Bucuresti, Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, str. Ing. George Constantinescu nr. 4B și 2-4, et. 5, sector 2, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/756/1995, CIF RO6970597, inregistrata in registrul ASF - Sectorul Pensii Private sub codul de inregistrare AUD-RO-6982944, avizata de catre ASF prin Avizul numarul 312 din 12.12.2016.

Modul de intocmire a situatiilor financiare ale anului 2019

Situatiile financiare 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 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 2019

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31 decembrie 2019 a inregistrat un profit in valoare de 984.740 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel:

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

Indicator	Suma (lei)
Total Venituri	4.040.852
Total Cheltuieli	3.056.112
Profitul exercitiului financiar 2019	984.740

D. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Ulterior sfarsitului exercitiului financiar, la nivel global a izbucnit o pandemie cu un virus cu raspandire rapida si cu potentiale efecte severe asupra persoanelor infectate (COVID19), in urma careia numeroase state inclusiv Romania au luat masuri pentru limitarea raspandirii virusului si imbolnavirii populatiei, cu potential impact semnificativ asupra anumitor sectoare de activitate (e.g. anulare evenimente publice, inchidere granite, restrangere anumite activitati, recomandare izolare sau reducere interactiuni sociale etc.). Extinderea virusului a inceput prin a afecta populatia si economia Chinei in ianuarie 2020, iar in februarie si martie a devenit semnificativa si in alte parti ale lumii, inclusiv Europa. In urma acestor evolutii, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat existenta unei "pandemii" in data de 11.03.2020.

Toate aceste masuri se asteapta sa aiba ca efect o incetinire a economiei globale. La data intocmirii acestor situatii financiare nu se stie pentru cat timp se va prelungi situatia de incertitudine actuala si care va fi efectul final asupra situatiei economice a societatilor din Romania si din celelalte tari afectate. In consecinta, tinand cont de informatiile disponibile la data intocmirii acestor situatii financiare conducerea Societatii nu poate evalua impactul financiar si nici durata efectelor acestei pandemii. Acest eveniment nu ajusteaza cifrele din situatiile financiare la 31 decembrie 2019.

In conditiile actuale Societatea urmareste respectarea intocmai a masurilor stabilite de autoritati si ia masuri de preventie ale efectelor pandemiei. Aceste masuri constau si in stabilirea unui plan de continuitate a afacerii cat mai detaliat si mai aplicat pentru situatii de acest gen, respectiv Societatea a procedat la actualizarea in conditiile pandemiei de COVID-19 a Planului de Continuitate al Afacerii.

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

In cursul exercitiului financiar 2019, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a inregistrat venituri si cheltuieli extraordinare, respectiv cheltuieli in avans.

Veniturile in avans sunt reprezentate de sumele de recuperat de la emitentii externi constand in impozitul aferent dividendelor nete incasate de catre Fondul Aegon Esential (conform adresei ASF nr. 3272/ 17.09.2013).

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

F. Onorarii achitate auditorului financiar

Onorariile datorate auditorului statutar al Fondului Aegon Esential, respectiv societatea MAZARS ROMANIA 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 datoriilor" respectiv Nota 3 "Analiza rezultatului din activitatea curenta".

G. Efecte comerciale scontate neajunse la scadenta

In cursul exercitiului financiar 2019 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31 decembrie 2019 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

H. Angajamente financiare

In cursul exercitiului financiar 2019, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a contractat angajamente financiare, acest lucru fiind interzis de legislatia de specialitate in vigoare.

I. Datorii scadente, datorii probabile si angajamente acordate

La data de 31 decembrie 2019, 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 2019 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 2019 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu inregistreaza datorii reprezentand sume esalonate la plata datorate participantilor Fondului, sume generate de deschiderea dreptului la pensie facultativa.

La data de 31 decembrie 2019 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 2019, 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 2018	31 decembrie 2019
Actiuni	1.694.033	2.655.493
Titluri de stat cu maturitate mai mare de un an	4.772.707	5.526.726
Obligatiuni cu maturitate mai mare de un an	273.755	271.879
Total	6.740.495	8.454.098

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

2) Investitii financiare pe termen scurt

Investitii financiare pe termen scurt	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Conturi curente la banci	17.875	6.001
Depozite bancare	389.360	120.563
Titluri de participare OPCVM (pe termen scurt)*	66.087	86.472
Instrumente de acoperire a riscului	-	-
Certificate de trezorerie cu maturitate mai mica de un an	-	-
Total	473.322	213.036

Reconciliera cu elementele de trezorerie	31 decembrie 2018	31 decembrie 2019
Conturi curente la banci (1)	17.875	6.001
Depozite bancare constituite cu scadenta in anul urmator:(2)	389.360	120.563
Principal consuit (3)	389.338	120.557
Dobanda aferenta (4)	22	6
Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar(1)+(3)	407.213	126.558

L. 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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

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.

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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019

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

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 absenteismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de frauda, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcarii ale reglementarilor legale in vigoare. Riscul operational se identifica la nivelul societatii.

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 2019 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.

M. Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential

Fiecarui fond de pensii private i se asociaza 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, cu modificarile si completarile ulterioare. Formula de calcul utilizata este urmatoarea:


$$\text{GradRisc} = 100 - \frac{\sum \text{ActivePonderateLaRisc}}{\text{ActivTotal} - \text{SumeInDecontareTranzitRezolvare}}$$

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

La 31.12.2018 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 20,24%. La 31.12.2019 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 24,39%.

Autorizate si semnate in data de 31.03.2020 de catre:

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


Digitally signed by
RATIU OCTAVIAN-
MARIUS
Date: 2020.03.31
12:35:36 +03'00'

Stampila entitatii

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


Digitally signed by
BATHORY
ECATERINA-ANGELA
Date: 2020.03.31
12:28:39 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional