

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020

## Bilant

la data de 31 decembrie 2020

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
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>				
<b>I. IMOBILIZARI FINANCIARE</b>				
1. Titluri imobilizate (ct. 265)	01		2.655.493	2.882.409
2. Creante imobilizate (ct. 267)	02		5.798.605	6.449.207
<b>TOTAL: (rd. 01 la 02)</b>	<b>03</b>	<b>6.K</b>	<b>8.454.098</b>	<b>9.331.616</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>				
<b>I. CREANTE (sume ce trebuie incasate dupa o perioada mai mare de un an)</b>				
1. Clienti (ct. 411)	04		-	-
2. Efecte de primit de la clienti (ct. 413)	05		-	-
3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	06		-	-
4. Decontari cu participantii (ct. 452)	07		-	-
5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08		12.816	3.138
<b>TOTAL: (rd. 04 la 08)</b>	<b>09</b>		<b>12.816</b>	<b>3.138</b>
<b>II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10		207.035	163.183
<b>III. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct. 5112+512+531)</b>	11		6.001	10.036
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>6.K</b>	<b>225.852</b>	<b>176.357</b>
<b>C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)</b>	13		-	-
<b>D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN</b>				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	2	20.695	21.625
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**+459)	17		-	677
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	18	2	6.003	4.036
<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>		<b>26.698</b>	<b>26.338</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)</b>	<b>20</b>		<b>197.038</b>	<b>146.881</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>		<b>8.651.136</b>	<b>9.478.497</b>
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN</b>				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	22		-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		-	-
3. Efecte de platit (ct. 403)	24		-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452**+459)	25		-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020

## Bilant

la data de 31 decembrie 2020

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		-	-
<b>TOTAL (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>		-	-
<b>H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>		<b>2.116</b>	<b>3.138</b>
<b>I. CAPITAL PROPRII</b>				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		<b>7.396.714</b>	<b>7.848.337</b>
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		269.682	1.254.422
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	375.738
Pierdere (ct. 121 – sold debitor)	36		-	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37		-	-
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)</b>	<b>38</b>	<b>5</b>	<b>8.651.136</b>	<b>9.478.497</b>

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR. prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2021.03.31 11:38:50 +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: 2021.03.31 11:13:12 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020

## Contul de profit si pierdere la data de 31 decembrie 2020

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
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01		198.325	220.991
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		665.323	995.187
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		2.183	350
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		224.029	248.822
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06		2.950.692	3.963.905
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		300	1.470
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>3</b>	<b>4.040.852</b>	<b>5.430.725</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		544	531
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		2.878.693	4.867.059
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct.622),(rd.13=13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13		176.833	187.365
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		6.828	6.030
4.1.1.Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1		3.774	4.141
4.1.2.Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2		827	853
4.1.3.Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct.62213)	13.1.3.		2.227	1.036
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare(intermediarilor)(ct.6222)	13.2		764	707
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit(ct.6223)	13.3		10.000	10.000
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4		159.241	170.628
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 6229)	13.5		-	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		42	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		-	-
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 10 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>3</b>	<b>3.056.112</b>	<b>5.054.987</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020

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
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
Profit (rd. 09-18)	19		984.740	375.738
Pierdere (rd. 18-09)	20		-	-
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>4.040.852</b>	<b>5.430.725</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>3.056.112</b>	<b>5.054.987</b>
<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)</b>				
Profit (rd. 21-22)	23	3	984.740	375.738
Pierdere (rd. 22-21)	24		-	-

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:  
ADMINISTRATOR, prin  
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS  
Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii



Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2021.03.31  
11:39:06 +03'00'

INTOCMIT,

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

Digitally signed  
by BATHORY  
ECATERINA-  
ANGELA  
Date:  
2021.03.31  
11:13:28 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020

## Situatia modificarilor capitalului propriu la data de 31 Decembrie 2020

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)	7.396.714	896.219	444.596	7.848.337
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	269.682	984.740	-	1.254.422
	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	375.738	984.740	375.738
	Sold D	-		-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	<b>8.651.136</b>	<b>2.256.697</b>	<b>1.429.336</b>	<b>9.478.497</b>

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 2020


## 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	<b>7.185.157</b>	<b>1.698.935</b>	<b>232.956</b>	<b>8.651.136</b>


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: 2021.03.31 11:39:22 +03'00'

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

 Digitally signed by BATHORY ECATERINA-ANGELA  
Date: 2021.03.31 11:35:51 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020

## Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 Decembrie 2020


Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
<b>A. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
a) Incasari de la participanti	763.264	935.722
b) Plati catre participanti	(224.473)	(412.926)
c) Plati catre furnizori si creditorii	(236.089)	(257.459)
d) Dobanzi platite	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
<b>Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)</b>	<b>302.702</b>	<b>265.337</b>
<b>B. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII</b>		
a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	(404.623)	(377.044)
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare *	(57.200.113)	(27.568.738)
c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare *	56.616.522	26.963.842
d) Dobanzi incasate	233.242	552.774
e) Alte venituri financiare incasate	171.615	123.322
<b>Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)</b>	<b>(583.357)</b>	<b>(305.844)</b>
<b>C. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE FINANTARE</b>		
<b>Trezorerie neta din activitati de finantare (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cresterea/(Descresterea) neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)</b>	<b>(280.655)</b>	<b>(40.507)</b>
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar</b>	<b>407.213</b>	<b>126.558</b>
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar</b>	<b>126.558</b>	<b>86.051</b>

\*Plățile, respectiv incasarile pentru achiziționarea 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 31.03.2021 de catre:

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

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2021.03.31 11:39:38 +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: 2021.03.31 11:14:08 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

## **Preambul:**

Prezentele situatii financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2020, 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 Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

## Nota 1 - Situatiile depozitelor bancare la data de 31 decembrie 2020

*Certificate de depozit* - la data de 31.12.2020, Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential nu detine in componenta portofoliului sau acest tip de instrument financiar.

*Depozitele bancare, certificatele de trezorerie* - la data de 31.12.2020, 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
Citibank Romania	CITI	10.282,18	-	-	1,40	3,20	13,53%	24-Dec-20	4-Ian-21
BRD-GROUPE SOCIETATE GENERALE S.A	BRDE	65.733,24	-	-	0,98	1,79	86,47%	31-Dec-20	4-Ian-21
<b>X</b>	<b>TOTAL</b>	<b>76.015,42</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>4,99</b>	<b>100%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii



Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2021.03.31  
11:39:53 +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: 2021.03.31  
11:14:22 +03'00'

## Nota 2 - Situatia creantelor si datorilor

### 1. Situatia analitica a creantelor

#### CREANTE la 31 decembrie 2020 comparativ cu 31 decembrie 2019

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2020	Termen de lichiditate		Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2019	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	3.138	3.138	-	2.116	2.116	-
<b>Total</b>	<b>3.138</b>	<b>3.138</b>	<b>-</b>	<b>12.816</b>	<b>12.816</b>	<b>-</b>

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

La data de 31.12.2020, in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential sunt evidentiata ca si creante sume de recuperat de la emitenti externi constand in impozitul aferent dividendelor nete incasate de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential in anul financiar 2020. 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 3.138 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".

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

**Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)**

**2. Situatiia analitica a datoriilor**

Datorii la 31 decembrie 2020	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)	15.242	15.242	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.AUDIT)	6.000	6.000	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	383	383	-	-
Sume datorate privind decontarile cu participanti (ct.452)	677	677	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	4.036	4.036	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	-	-	-	-
Creditor – Intermediari	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>26.338</b>	<b>26.338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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)	-	-	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	6.001	6.001	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	-	-	-	-
Creditor – Intermediar BT Capital Partners	2	2	-	-
<b>Total</b>	<b>26.698</b>	<b>26.698</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020


**Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriilor (continuare)**

Tip datorie	Valoare in RON	Explicatii
a) Comision din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential	15.242	- aferent lunii decembrie 2020, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata Fondului de catre Societatea de administrare a acestuia, in luna ianuarie 2021
b) Comision audit datorat de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential auditorului financiar Mazars Romania	6.000	- parte din valoarea de 10.000 lei acumulata in perioada 1 ianuarie 2020 – 31 decembrie 2020 drept cheltuiala privind onorariul de audit ce urmeaza a fi achitata in 2021
c) Comision de depozitare, custodie si decontare tranzactii	383	- aferent lunii decembrie 2020, reprezentand comision depozitare si de custodie, acumulate zilnic si comision decontare tranzactii, acestea urmand a fi facturate Fondului in luna ianuarie 2021
d) Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct.452)	677	- sume datorate participantilor Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential care au optat pentru plata esalonata a activului net
d) Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni	4.036	- sume neidentificate si nealocate care nu au putut fi convertite intr-un termen mai mare de 3 luni la data primirii banilor
<b>TOTAL</b>	<b>26.338</b>	

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

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

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2021.03.31 11:40:10 +03'00'

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

 Digitally signed by BATHORY ECATERINA-ANGELA  
Date: 2021.03.31 11:14:40 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

### Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul precedent (2019)	Exercitiul curent (2020)	Comentarii
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	198.325	220.991	1
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762)	02	-	-	
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03	665.323	995.187	2
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	2.183	350	3
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	-	-	
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	06	300	1.470	4
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	07	40.260	27.643	
8	Venituri din dobanzi (ct. 766)	08	224.029	248.822	5
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	2.910.432	3.936.262	
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	-	-	
11	- din alte venituri financiare (ct. 768)	11	2.910.432	3.936.262	6
<b>12</b>	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)</b>	<b>12</b>	<b>4.040.852</b>	<b>5.430.725</b>	
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	13	544	531	7
14	Cheltuieli privind comisiunile, onorarile si cotizatiile (ct. 622)	14	176.833	187.365	8
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627)	15	42	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	30.458	20.698	
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	-	-	
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	2.848.235	4.846.361	
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	-	-	
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668)	23	2.848.235	4.846.361	10
<b>24</b>	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)</b>	<b>24</b>	<b>3.056.112</b>	<b>5.054.987</b>	
<b>25</b>	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
26	- profit (rd. 12-24)	25	984.740	375.738	
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	-	-	

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

#### Detalii

##### Comentariul 1

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 2020.

##### Comentariul 2

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

##### Comentariul 3

Venituri din investitii financiare cedate – sunt reprezentate in suma de 350 lei din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni.

##### Comentariul 4

Alte venituri din activitatea curenta – cuprind sume de 1.470 lei, sume care ajungand la termenul de prescriptie de 3 ani si neputand fi returnate platitorilor, au fost prescrise si inregistrate in contabilitatea fondului ca si venituri ale Fondului.

##### Comentariul 5

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

<b>Venituri din acumularea zilnica a dobanzii/cupoanelor</b>	
Venituri din dobanzi titluri de stat	239.547
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	7.678
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	1.597
<b>Total</b>	<b>248.822</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

### **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 prețul de piață;
- diferente pozitive de cotație pentru instrumentele financiare de natura titlurilor de participare la OPCVM exprimate în valute;
- diferente pozitive de cotație ale obligațiilor municipale și corporative lei;
- diferente pozitive cotație certificatelor de trezorerie.

#### *Comentariul 7*

Cheltuieli privind investițiile financiare cedate- sunt reprezentate de pierderi din vânzarea de acțiuni și titluri de stat.

#### *Comentariul 8*

Cheltuieli privind comisioane onorarii și cotizații ale Fondului sunt:

- onorariul de audit aferent prestării serviciilor de audit financiar al situațiilor financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential pentru perioada care se încheie la 31.12.2020, în cuantum de 10.000 lei (31.12.2019: 10.000 lei)
- comisionul datorat societății de către Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2020 în cuantum de 170.628 lei (31.12.2019: 159.241 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2020 în suma de 4.141 lei (31.12.2019: 3.774 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2020 în suma de 853 lei (31.12.2019: 827 lei)
- Cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2020 în suma de 1.036 lei (31.12.2019: 2.227 lei)
- cheltuieli privind comisioanele datorate Societăților de servicii de investiții financiare aferente anului 2020 în suma de 707 lei (31.12.2019: 764 lei)

#### *Comentariul 9*

Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate reprezintă comisioane bancare aferente anului 2020 în suma de 32 lei (31.12.2019: 42 lei).

#### *Comentariul 10*

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

#### Rata de rentabilitate a Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential

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 privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative, administratorul calculeaza si raporteaza trimestrial catre ASF, rata de rentabilitate a fondului de pensii facultative Aegon Essential, in ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuarii calculului.

Rata de rentabilitate pentru Fondul Aegon Essential, calculata in data de 31.12.2019, a fost 6,326900%, iar la 31.12.2020 a fost de 8,553700%.

Anul	2019	2020
Rata rentabilitate anualizata	6,3269%	8,5537%

Autorizate si semnate in data de 31.03.2021 de catre:

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

 Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2021.03.31  
11:40:28 +03'00'

Stampila entitatii

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

 Digitally signed  
by BATHORY  
ECATERINA-  
ANGELA  
Date: 2021.03.31  
11:14:57 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional



Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

## Nota 4 - Principii, politici si metode contabile

### A. Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare ale **Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential** pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2020 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-asemenea 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 2020, cat si in procesul de intocmire a situatiilor financiare ale Fondului Aegon Essential, 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 deprecierea, 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 potentiale 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 Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

#### **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** – Politicile 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 evidentia 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 Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

#### **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 Essential, 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 Essential.

#### **(a) Moneda de prezentare a situatiilor financiare**

Contabilitatea Fondului Aegon Essential 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 2020 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 2020 a fost de 4,8694, iar pentru CHF a fost 4,4997.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

##### **(c) Activele Fondului Aegon Essential**

Activele Fondului existente in portofoliu la data de 31.12.2020 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 Essential**

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.

##### **(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 succesoriale.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

##### **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 Essential.

##### **(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;
- 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 ;

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

- 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 31.03.2021 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2021.03.31  
11:40:47 +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: 2021.03.31  
11:15:16 +03'00'

## 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 2020 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	31.01.2020	11,645006	8.761.287
Februarie	28.02.2020	11,362511	8.467.484
Martie	31.03.2020	10,685644	7.980.738
Aprilie	30.04.2020	10,876071	8.182.968
Mai	29.05.2020	11,300974	8.539.817
Iunie	30.06.2020	11,363633	8.647.228
Iulie	31.07.2020	11,288058	8.653.325
August	31.08.2020	11,524985	8.888.926
Septembrie	30.09.2020	11,577495	8.971.335
Octombrie	30.10.2020	11,467323	8.961.810
Noiembrie	27.11.2020	11,793756	9.254.802
Decembrie	31.12.2020	12,036968	9.478.497

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

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2020 in valoare de 9.478.497 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 9,56% fata de sfarsitul anului 2019, de la 8.651.136 lei la 9.478.497 lei.

Valoarea unitara a activului la la 31.12.2020 a fost 12,036968.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

**Nota 5 - Participatii si surse de finantare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential (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 2020

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	67.141	5.486,577088	0,00	0,000000
2	Februarie	66.060	5.392,122044	2.631	226,271680
3	Martie	70.058	6.397,031463	0,00	0,000000
4	Aprilie	68.458	6.200,270611	0,00	0,000000
5	Mai	67.608	5.984,736423	0,00	0,000000
6	Iunie	72.028	6.251,096475	0,00	0,000000
7	Iulie	77.728	6.749,079495	10.783	947,436364
8	August	77.138	6.654,531748	0,00	0,000000
9	Septembrie	78.157	6.634,631961	0,00	0,000000
10	Octombrie	84.951	7.247,282703	0,00	0,000000
11	Noiembrie	82.521	6.935,078591	0,00	0,000000
12	Decembrie	88.926	7.335,226332	0,00	0,000000
	<b>Total</b>	<b>900.774</b>	<b>77.267,664934</b>	<b>13.414</b>	<b>1.173,708044</b>

In total, in anul 2020 au fost incasate contributiile brute in suma de 900.774 lei.

In lunile februarie si iulie 2020 au existat transferuri de disponibilitati banesti in fond in suma de 13.414 lei, generand emiterea suplimentara a unui numar de 1,173.708044 unitati de fond.

In total, in anul 2020 au fost incasate contributiile brute si disponibilitati banesti in valoare de 914.188 lei.

b.2) Situatiile unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in anul 2020:

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	8.471	726,837408
2	Februarie	0	0,000000	0	0,000000	150.216	12.770,308611
3	Martie	0	0,000000	0	0,000000	50.615	4.743,999622
4	Aprilie	0	0,000000	0	0,000000	7.398	682,988450
5	Mai	0	0,000000	0	0,000000	29.973	2.696,553615
6	Iunie	0	0,000000	8.089	709,081894	2.928	256,640962
7	Iulie	0	0,000000	6.211	546,401595	17.247	1.515,268611
8	August	0	0,000000	1.689	148,624010	20.810	1.822,602580
9	Septembrie	0	0,000000	178	15,356400	34.778	2.999,428156
10	Octombrie	0	0,000000	0	0,000000	7.300	633,109464
11	Noiembrie	0	0,000000	0	0,000000	43.720	3.723,026228
12	Decembrie	0	0,000000	0	0,000000	54.973	4.606,830485
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0,000000</b>	<b>16.167</b>	<b>1.419,463899</b>	<b>428.429</b>	<b>37.177,594192</b>



Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

In cursul exercitiului financiar 2020 in Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential nu au existat situatii de transfer din fond. In anul 2020, ca urmare a decesului participantilor la fond, s-au efectuat plati de activ catre mostenitorii legali ai acestora in valoare de 16.167 lei, anuland astfel un numar de 1.419,463899 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 2020, in valoare totala de 428.429 lei, anulandu-se 37.177,594192 unitati de fond. In anul 2020 nu s-au inregistrat situatii de plati active incadrate ca si pensii de invaliditate.

In anul 2020 au existat plati esalonate ale activului net pentru participantii Fondului Aegon Essential care si-au exercitat dreptul de plata esalonata a activului net. Soldul contului "Sume datorate participantilor Fondului Aegon Essential" este 677 lei la final de an, acest sold fiind regasit si in contul bancar de DIP esalonat.

#### 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 fiecarei luni din cadrul exercitiului financiar 2020 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	8	0	0	2	0	3.838	11,645006	752.364,304849
2	Februarie	9	1	0	5	0	3.843	11,362511	745.212,389962
3	Martie	6	0	0	6	0	3.843	10,685644	746.865,421803
4	Aprilie	8	0	0	3	0	3.848	10,876071	752.382,703964
5	Mai	1	0	0	5	0	3.844	11,300974	755.670,886772
6	Iunie	4	0	0	3	0	3.845	11,363633	760.956,260391
7	Iulie	13	1	0	6	0	3.853	11,288058	766.591,106044
8	August	7	0	0	5	0	3.855	11,524985	771.274,411202
9	Septembrie	2	0	0	7	0	3.850	11,577495	774.894,258607
10	Octombrie	10	0	0	1	0	3.859	11,467323	781.508,431846
11	Noiembrie	9	0	0	7	0	3.861	11,793756	784.720,484209
12	Decembrie	4	0	0	8	0	3.857	12,036968	787.448,880056
<b>Total</b>		<b>81</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 afliere ca urmare a comenzilor de modificare de CNP in Registrul Participantilor

S4 = numar de participantii existenti la sfarsitul lunii.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

La 31.12.2019 Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential avea 3.832 participanti.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2020 au aderat in Fond 81 de participanti, 2 participanti s-au transferat de la alte fonduri catre Fondul Aegon Essential si niciun participant nu s-a transferat catre alte Fonduri.

Un numar de 58 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31.12.2020, Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential avea 3.857 participanti care detineau un numar de 787.448,880056 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: 2021.03.31 11:41:04  
+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: 2021.03.31  
11:15:32 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

## **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 2020, 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 2020, 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 2020, 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](http://www.aegon.ro), sectiunea Pensii Private.

In data de 29.11.2020 Grupul Aegon a anuntat vanzarea operatiunilor de asigurari, pensii si asset management din Romania, Polonia, Ungaria si Turcia catre Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (VIG).

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

In functie de obtinerea aprobarilor necesare din partea tuturor autoritatilor implicate, tranzactia este estimata sa se incheie in adoua jumatate a anului 2021, implicand schimbarea actionariatului Societatii. Aceasta tranzactie nu afecteaza activitatea companiei de administrare a fondurilor de pensii.

#### **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 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 2020 este efectuata de catre societatea de audit **MAZARS ROMANIA SRL**, avand sediul social in Bucuresti, Bd. Dimitrie Pompeiu 6E, Pipera Business Tower, etaj 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 2020**

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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

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 2020**

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31.12.2020 a inregistrat un profit in valoare de 375.738 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel:

Indicator	Suma (lei)
<b>Total Venituri</b>	<b>5.430.725</b>
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>5.054.987</b>
<b>Profitul exercitiului financiar 2020</b>	<b>375.738</b>

**D. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Evenimentele ulterioare datei bilantului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc intre data bilantului si data la care situatiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilantului pot fi atat de natura celor care conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale cat si de natura celor care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale.

Nu au existat evenimente ulterioare aparute dupa data bilantului.

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

In cursul exercitiului financiar 2020, 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 2020

**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 2020 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31.12.2020 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

**H. Angajamente financiare**

In cursul exercitiului financiar 2020, 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 31.12.2020, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, nu a avut datorii scadente si neachitate, datorii probabile si angajamente acordate.

Datoriile evidentiata in soldul final la 31.12.2020 al conturilor de datorii, al caror termen de exigibilitate se incadreaza intr-o perioada de pana la 1 an sunt prezentate in Nota 2 "Situatia creantelor si datoriilor".

La data de 31.12.2020 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential inregistreaza datorii reprezentand sume esalonate la plata datorate participantilor Fondului, sume generate de deschiderea dreptului la pensie facultativa.

La data de 31.12.2020 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 2020, Fondul Aegon Esential nu are asemenea situatii de detaliat.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

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

**1) Imobilizari financiare**

<b>Imobilizari financiare</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
Actiuni	2.655.493	2.882.258
Drepturi de subscriere	-	151
Titluri de stat cu maturitate mai mare de un an	5.526.726	6.297.201
Obligatiuni cu maturitate mai mare de un an	271.879	152.006
<b>Total</b>	<b>8.454.098</b>	<b>9.331.616</b>

**2) Investitii financiare pe termen scurt**

<b>Investitii financiare pe termen scurt</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
Conturi curente la banci	6.001	10.036
Depozite bancare	120.563	76.020
Titluri de participare OPCVM (pe termen scurt)*	86.472	87.163
Instrumente de acoperire a riscului	-	-
Certificate de trezorerie cu maturitate mai mica de un an	-	-
<b>Total</b>	<b>213.036</b>	<b>173.219</b>

<b>Reconciliera cu elementele de trezorerie</b>	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2019</b>
Conturi curente la banci (1)	6.001	10.036
Depozite bancare constituite cu scadenta in anul urmator:(2)	120.563	76.020
Principal consituit (3)	120.557	76.015
Dobanda aferenta (4)	6	5
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar(1)+(3)</b>	<b>126.558</b>	<b>86.051</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

### ***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 fraudă, riscul reputational).

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

**Riscul de piata** este definit ca risc al inregistrării de pierderi sau al nerealizării 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 dobazilor 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 denuminate 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, denuminate 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 minimizării riscului de piata al acestora.



Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

**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 fiecărei 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, incalcari 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 2020 nu s-au constatat abateri semnificative de la limitele tinta stabilite pentru fiecare categorie de risc, respectiv nu s-au intrepris planuri de masuri concrete de eliminare a riscului excesiv.

La nivel global se mentine starea de pandemie COVID19 declansata in anul 2019, 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.).

Fondul de Pensii Facultative Aegon Essential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020

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

Toate aceste masuri pot 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.

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

Astfel, dincolo de activarea planului de lucru de acasa pentru toti angajatii in perioada starii de urgenta (telemunca), pentru a putea monitoriza evolutia pandemiei si a preveni impactul negativ in activitatea Societatii, pentru a asigura sanatatea si siguranta angajatilor, s-au definit 5 scenarii de lucru si un set de indicatori monitorizati zilnic, care detaliaza, fara a se limita, urmatoarele: modul de desfasurare a activitatii, nivelul de prezenta maxim admis la birou, segregarea spatiilor de lucru si utilizarea salilor de sedinta, planificarea activitatilor dar si protocolalele sanitare ce trebuiesc respectate.

### **M. Gradul de risc al riscului Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential**

Fiecarui fond de pensii private i se asociaza un grad de risc. Calculul gradului de risc al Fondului Aegon Essential se efectueaza zilnic, conform prevederilor Normei nr.11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fodurilor 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 Essential, gradul de risc al fondului este mediu, respectiv intre 10% exclusiv si 25% inclusiv.


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

La 31.12.2020 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Essential a fost de 23,96%.

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: 2021.03.31  
11:41:27 +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: 2021.03.31  
11:15:56 +03'00'