

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

## Bilant

la data de 31 decembrie 2021

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		2.882.409	3.107.632
2. Creante imobilizate (ct. 267)	02		6.449.207	7.216.777
<b>TOTAL: (rd. 01 la 02)</b>	<b>03</b>	<b>6.K</b>	<b>9.331.616</b>	<b>10.324.409</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		3.138	4.546
<b>TOTAL: (rd. 04 la 08)</b>	<b>09</b>		<b>3.138</b>	<b>4.546</b>
<b>II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10		163.183	741.989
<b>III. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct. 5112+512+531)</b>	11		10.036	6.050
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)</b>	<b>12</b>	<b>6.K</b>	<b>176.357</b>	<b>752.585</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	21.625	24.036
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		-	-
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**+459)	17	2	677	-
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+463+473**+509+5186), din care:	18	2	4.036	5
<b>TOTAL (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>		<b>26.338</b>	<b>24.041</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)</b>	<b>20</b>		<b>146.881</b>	<b>723.998</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>		<b>9.478.497</b>	<b>11.048.407</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	2	-	-

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

## Bilant la data de 31 decembrie 2021

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>-</b>	<b>-</b>
<b>H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)</b>	<b>28</b>		<b>3.138</b>	<b>4.546</b>
<b>I. CAPITAL PROPRII</b>				
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29		<b>7.848.337</b>	<b>8.835.591</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		1.254.422	1.630.160
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		375.738	582.656
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>9.478.497</b>	<b>11.048.407</b>

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:

ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2022.04.04 11:53:49 +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: 2022.04.04 11:35:30 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

## Contul de profit si pierdere la data de 31 decembrie 2021

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		220.991	203.848
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		995.187	526.308
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04		350	3.972
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		248.822	271.618
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06		3.963.905	4.208.022
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		1.470	3.771
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>3</b>	<b>5.430.725</b>	<b>5.217.539</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		531	2.761
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12		4.867.059	4.410.547
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct.622),(rd.13=13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13		187.365	221.447
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1		6.030	7.731
4.1.1.Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1		4.141	4.941
4.1.2.Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2		853	1.035
4.1.3.Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct.62213)	13.1.3		1.036	1.755
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societatilor de servicii de investitii financiare(intermediarilor)(ct.6222)	13.2		707	924
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		170.628	202.792
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 6229)	13.5		-	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		32	128
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>5.054.987</b>	<b>4.634.883</b>


Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

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		375.738	582.656
Pierdere (rd. 18-09)	20		-	-
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09)</b>	<b>21</b>	<b>3</b>	<b>5.430.725</b>	<b>5.217.539</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>5.054.987</b>	<b>4.634.883</b>
<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)</b>				
Profit (rd. 21-22)	23	3	375.738	582.656
Pierdere (rd. 22-21)	24		-	-

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:  
ADMINISTRATOR, prin  
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS  
Calitatea: DIRECTOR GENERAL


Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2022.04.04  
11:54:17 +03'00'

INTOCMIT,

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

 Digitally signed  
by BATHORY  
ECATERINA-  
ANGELA  
Date:  
2022.04.04  
11:35:45 +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 2021

## Situatia modificarilor capitalului propriu la data de 31 decembrie 2021

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)	7.848.337	1.295.404	308.150	8.835.591
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	1.254.422	375.738	-	1.630.160
	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	375.738	582.656	375.738	582.656
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9.478.497</b>	<b>2.253.798</b>	<b>683.888</b>	<b>11.048.407</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 participantii si catre mostenitorii acestora, dupa caz, precum si valoarea conturilor individuale, la data transferului, ale participantilor transferati din Fondul Aegon Esential inspre alte fonduri de pensii private facultative.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021


## 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 participantii si catre mostenitorii acestora, dupa caz, precum si valoarea conturilor individuale, la data transferului, ale participantilor transferati din Fondul Aegon Esential inspre alte fonduri de pensii private facultative.

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

 Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2022.04.04  
11:54:36 +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: 2022.04.04  
11:36:01 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021

## Situatia fluxurilor de trezorerie la data de 31 decembrie 2021

Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
<b>A. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
a) Incasari de la participanti	935.722	1.335.205
b) Plati catre participanti	(412.926)	(287.465)
c) Plati catre furnizori si creditorii	(257.459)	(280.586)
d) Dobanzi platite	-	-
e) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
<b>Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)</b>	<b>265.337</b>	<b>767.154</b>
<b>B. FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATI DE INVESTITII</b>		
a) Plati pentru achizitionarea de actiuni	(377.044)	-
b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare *	(27.568.738)	(84.205.834)
c) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare *	26.963.842	82.715.991
d) Dobanzi incasate	552.774	788.476
e) Alte venituri financiare incasate	123.322	136.854
<b>Trezorerie neta utilizata in activitati de investitie (II)</b>	<b>(305.844)</b>	<b>(564.513)</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>(40.507)</b>	<b>202.641</b>
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar</b>	<b>126.558</b>	<b>86.051</b>
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar</b>	<b>86.051</b>	<b>288.692</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 04.04.2022 de catre:

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

Stampila entitatii

Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2022.04.04  
11:54:49 +03'00'

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

Nr. de inregistrare in organismul profesioni:

Digitally signed  
by BATHORY  
ECATERINA-  
ANGELA  
Date: 2022.04.04  
11:36:14 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

## **Preambul:**

Prezentele situatii financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2021, 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 2021

## Nota 1 - Situatiia depozitelor bancare la data de 31 decembrie 2021

*Certificate de depozit* - la data de 31.12.2021, 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 31.12.2021, 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	100.099,34	-	-	1,57	4,37	35,42%	31.12.2021	03.01.2022
BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A	BRDE	182.542,90	-	-	1,60	8,11	64,58%	31.12.2021	03.01.2022
<b>X</b>	<b>TOTAL</b>	<b>282.642,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>12,48</b>	<b>100%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:

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

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2022.04.04 11:55:09 +03'00'

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

 Digitally signed by BATHORY ECATERINA-ANGELA  
Date: 2022.04.04 11:36:28 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

## Nota 2 - Situatiia creantelor si datoriiilor

### 1. Situatiia analitica a creantelor

#### CREANTE la 31 decembrie 2021 comparativ cu 31 decembrie 2020

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2021	Termen de lichiditate		Sold la sfarsitul exercitiului financiar 2020	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	-	-	-	-	-	-
Alte creante: Debitori diversi-tranzactii instrumente financiare exprimate in valuta : - impozit pe dividende nerecuperat	4.546	4.546	-	3.138	3.138	-
<b>Total</b>	<b>4.546</b>	<b>4.546</b>	<b>-</b>	<b>3.138</b>	<b>3.138</b>	<b>-</b>

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

La data de 31.12.2021, in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential 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 Esential in anul financiar 2021 precum si in anii precedenti. 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 4.546 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 Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

**2. Situatia analitica a datoriilor**

Datorii la 31 decembrie 2021	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)	17.589	17.589	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.AUDIT)	6.000	6.000	-	-
Furnizori - facturi nesosite (ct.408.DEPOZITAR)	447	447	-	-
Sume datorate privind decontarile cu participanții (ct.452)	-	-	-	-
Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni (ct.46283)	5	5	-	-
Decontari din operatii in curs de clarificare (ct.473)	-	-	-	-
Creditor – Intermediari	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>24.041</b>	<b>24.041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 participanții (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 – Intermediar BT Capital Partners	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>26.338</b>	<b>26.338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021


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

Tip datorie	Valoare in RON	Explicatii
a) Comision din administrarea activelor Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential	17.589	- aferent lunii decembrie 2021, comision acumulat zilnic, a carui valoare urmeaza a fi facturata Fondului de catre Societatea de administrare a acestuia, in luna ianuarie 2022
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 2021 – 31 decembrie 2021 drept cheltuiala privind onorariul de audit ce urmeaza a fi achitata in 2022
c) Comision de depozitare, custodie si decontare tranzactii	447	- aferent lunii decembrie 2021, reprezentand comision depozitare si de custodie, acumulate zilnic si comision decontare tranzactii, acestea urmand a fi facturate Fondului in luna ianuarie 2022
d) Creditori diversi – Sume neinvestite peste 3 luni	5	- 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>24.041</b>	

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:

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

Stampila entitatii

 Digitally signed by RATIU OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2022.04.04 11:55:26 +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: 2022.04.04 11:36:42 +03'00'

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

### Nota 3 - Analiza rezultatului din activitatea curenta

Nr. crt.	Indicatori	Nr. rd.	Exercitiul precedent (2020)	Exercitiul curent (2021)	Comentarii
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	220.991	203.848	1
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762)	02	-	-	
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03	995.187	526.308	2
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	350	3.972	3
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	-	-	
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	06	1.470	3.771	4
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	07	27.643	25.057	
8	Venituri din dobanzi (ct. 766)	08	248.822	271.618	5
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	3.936.262	4.182.965	
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	-	-	
11	- din alte venituri financiare (ct. 768)	11	3.936.262	4.182.965	6
<b>12</b>	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)</b>	<b>12</b>	<b>5.430.725</b>	<b>5.217.539</b>	
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	13	531	2.761	7
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	14	187.365	221.447	8
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627)	15	32	128	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	20.698	16.225	
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	-	-	
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	4.846.361	4.394.322	
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	-	-	
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668)	23	4.846.361	4.394.322	10
<b>24</b>	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)</b>	<b>24</b>	<b>5.054.987</b>	<b>4.634.883</b>	
<b>25</b>	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>				
26	- profit (rd. 12-24)	25	375.738	582.656	
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	-	-	

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

#### **Detalii**

##### *Comentariul 1*

Venituri din imobilizari financiare sunt reprezentate de distribuii 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 2021.

##### *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 3.972 lei din castiguri din tranzactii de vanzare actiuni si titluri de stat.

##### *Comentariul 4*

Alte venituri din activitatea curenta – cuprind sume de 3.771 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	263.274
Venituri din dobanzi la obligatiuni municipale, corporative ,supranationale	5.186
Venituri din dobanzi depozite bancare si conturi curente	3.158
<b>Total</b>	<b>271.618</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

#### Comentariul 6

Alte venituri financiare obtinute din activitatea curenta, includ urmatoarele:

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

#### Comentariul 7

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

#### Comentariul 8

Cheltuieli privind comisioane onorarii si cotizatii ale Fondului sunt:

- onorariul de audit aferent prestarii serviciilor de audit financiar al situatiilor financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential pentru perioada care se incheie la 31.12.2021, in cuantum de 10.000 lei (31.12.2020: 10.000 lei)
- comisionul datorat societatii de catre Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential pentru activitatea de administrare a activelor Fondului aferent anului financiar 2021 in cuantum de 202.792 lei (31.12.2020: 170.628 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de depozitare aferente anului 2021 in suma de 4.941 lei (31.12.2020: 4.141 lei)
- cheltuieli privind comisioanele de custodie aferente anului 2021 in suma de 1.035 lei (31.12.2020: 853 lei)
- Cheltuieli privind activitatea de decontare aferente anului 2021 in suma de 1.755 lei (31.12.2020: 1.036 lei)
- cheltuieli privind comisioanele datorate Societatilor de servicii de investitii financiare aferente anului 2021 in suma de 924 lei (31.12.2020: 707 lei)

#### Comentariul 9

Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate reprezinta comisioane bancare aferente anului 2021 in suma de 128 lei (31.12.2020: 32 lei).

#### Comentariul 10

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

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

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

In conformitate cu Norma 10/2009 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 Esential, in ultima zi lucratoare a fiecarui trimestru, pentru perioada ultimelor 24 de luni anterioare datei efectuarii calculului.

Rata de rentabilitate pentru Fondul Aegon Esential, calculata in data de 31.12.2020, a fost 8,553700%, iar la 31.12.2021 a fost de 5,0071%.

Anul	2020	2021
Rata rentabilitate anualizata	8,5537%	5,0071%.

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:


ADMINISTRATOR, prin

Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS

Calitatea: DIRECTOR GENERAL

Semnatura

Stampila entitatii

 Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2022.04.04  
11:55:46 +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: 2022.04.04  
11:37:00 +03'00'



Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

## 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 2021 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 2021, 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 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 Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

#### **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 „Clienti — 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 2021

#### **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**

Politicile 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 2021 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 2021 a fost de 4,9481, iar pentru CHF a fost 4,7884.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

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

Activele Fondului existente in portofoliu la data de 31.12.2021 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, a certificatelor de trezorerie 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.

##### **(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 Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

#### **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 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 cotație a actiunilor, diferentelor pozitive si negative de cotație a titlurilor de participare, diferentelor pozitive, respectiv negative de cotație pentru instrumentele cu venit fix;
- venituri din dividende incasate in baza participatiei Fondului la capitalul social al entitatilor emitente;
- castig (venit)/pierdere (cheltuiala) din vanzarea instrumentelor financiare de natura actiunilor, obligatiunilor de stat si certificatelor de trezorerie cu discount;
- castig (venit)/pierdere (cheltuiala) din vanzarea obligatiunilor corporative si a detinerilor de natura titlurilor de participare;
- venituri si cheltuieli din diferente de curs valutar, urmare a evaluarii zilnice a activelor exprimate in valuta;
- cheltuieli privind onorariile de audit financiar, estimate si inregistrate zilnic si regularizat lunar, conform prospectului de emisiune ;

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021


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

- cheltuieli privind comisioanele de administrare conform prospectului de emisiune (comision din contributi 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 04.04.2022 de catre:


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

Stampila entitatii

 Digitally signed by  
RATIU OCTAVIAN-  
MARIUS  
Date: 2022.04.04  
11:56:08 +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: 2022.04.04  
11:37:19 +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 2021 este caracterizata de urmatoarele valori:

-lei-

Luna	Data certificare depozitare	Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Activ net la sfarsitul lunii
Ianuarie	29.01.2021	12,343419	9.777.857
Februarie	26.02.2021	12,191710	9.742.724
Martie	31.03.2021	12,563572	10.166.768
Aprilie	29.04.2021	12,616143	10.181.181
Mai	31.05.2021	12,669383	10.322.770
Iunie	30.06.2021	12,832918	10.571.994
Iulie	30.07.2021	12,767531	10.608.709
August	31.08.2021	12,803439	10.716.892
Septembrie	30.09.2021	12,878711	10.862.861
Octombrie	29.10.2021	12,722192	10.802.049
Noiembrie	29.11.2021	12,436696	10.645.141
Decembrie	31.12.2021	12,763482	11.048.407

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

Activele nete aflate in administrare sunt la sfarsitul anului 2021 in valoare de 11.048.407 lei.

Activele nete aflate in administrare au crescut cu 16,56% fata de sfarsitul anului 2020, de la 9.478.497 lei la 11.048.407 lei.

Valoarea unitara a activului la la 31.12.2021 a fost 12,763482.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

**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 2021

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	81.410	6.541,917010	0,00	0,000000
2	Februarie	104.251	8.283,234563	0,00	0,000000
3	Martie	121.529	9.670,527729	5.260	428,375015
4	Aprilie	95.521	7.472,589837	0,00	0,000000
5	Mai	97.701	7.582,811013	8.408	662,592752
6	Iunie	101.661	7.836,044573	44,345	3.495,598221
7	Iulie	103.373	7.957,056740	0,00	0,000000
8	August	101.938	7.830,348030	0,00	0,000000
9	Septembrie	109.217	8.374,543874	0,00	0,000000
10	Octombrie	107.813	8.322,491780	0,00	0,000000
11	Noiembrie	108.463	8.445,120943	0,00	0,000000
12	Decembrie	123.357	9.680,339167	0,00	0,000000
	<b>Total</b>	<b>1.256.234</b>	<b>97.997,025259</b>	<b>58,013</b>	<b>4.586,565988</b>

In total in anul 2021 au fost incasate contributiile brute in suma de 1.256.234 lei.

In lunile martie, mai si iunie 2021 au existat transferuri de disponibilitati banesti in fond in suma de 58.013 lei, generand emiterea suplimentara a unui numar de 4.586,565988 unitati de fond.

In total in anul 2021 au fost incasate contributiile brute si disponibilitati banesti in valoare de 1.314.247 lei.

b.2) Situatiia unitatilor de fond anulate ca urmare a platilor de activ personal al participantilor la fond, in anul 2021:

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	22,488	1,839,415564
2	Februarie	0	0,000000	2,502	201,454412	13,712	1,106,176913
3	Martie	0	0,000000	0	0,000000	0	0,000000
4	Aprilie	0	0,000000	8,369	665,059532	113,518	9,037,062392
5	Mai	5,852	460,924643	0	0,000000	0	0,000000
6	Iunie	0	0,000000	0	0,000000	29,418	2,294,077506
7	Iulie	5,114	398,834135	0	0,000000	5,934	463,471958
8	August	0	0,000000	0	0,000000	21,927	1,711,207861
9	Septembrie	672	52,463943	0	0,000000	24,125	1,880,079686
10	Octombrie	0	0,000000	0	0,000000	34,728	2,725,413122
11	Noiembrie	2,558	200,489516	0	0,000000	17,233	1,369,895302
12	Decembrie	0	0,000000	0	0,000000	0	0,000000
	<b>Total</b>	<b>14.196</b>	<b>1.112,712237</b>	<b>10.871</b>	<b>866,513944</b>	<b>283.083</b>	<b>22.426,800304</b>



Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

In cursul exercitiului financiar 2021 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 14.196 lei, generand anularea unui numar de 1.112,712237 unitati de fond. Pentru aceste transferuri din fond nu a fost aplicata penalitate de transfer.

In anul 2021, ca urmare a decesului participantilor la fond, s-au efectuat plati de activ catre mostenitorii legali ai acestora in valoare de 10.871 lei, anuland astfel un numar de 866,513944 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 2021 in valoare totala de 283.083 lei, anulandu-se 22.426,800304 unitati de fond. In anul 2021 nu s-au inregistrat situatii de plati active incadrate ca si pensii de invaliditate.

In anul 2021 a existat o plata esalonata a activului net pentru o participante a Fondului Aegon Esential care si-a exercitat dreptul de plata esalonata a activului net in anul precedent. 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. Situatiia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in ultima zi a lunii**

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

Evolutia pe parcursul fiecărei luni din cadrul exercitiului financiar 2021 se prezinta astfel:

Nr crt	Luna	Numarul de participantii						Valoarea unitatii de fond la sfarsit de luna	Numar de unitati de fond la sfarsit de luna
		S0	S1	S2	S3	S3*	S4		
1	Ianuarie	6	0	0	6	0	3.857	12,343419	792.151,381502
2	Februarie	10	0	0	4	0	3.863	12,191710	799.126,984740
3	Martie	24	1	0	0	0	3.888	12,563572	809.225,887484
4	Aprilie	11	0	0	12	0	3.887	12,616143	806.996,355397
5	Mai	18	1	1	0	0	3.905	12,669383	814.780,834519
6	Iunie	11	2	0	4	0	3.914	12,832918	823.818,399807
7	Iulie	15	0	1	3	0	3.925	12,767531	830.913,150454
8	August	6	0	0	5	0	3.926	12,803439	837.032,290623
9	Septembrie	7	0	2	3	0	3.928	12,878711	843.474,290868
10	Octombrie	10	0	0	4	0	3.934	12,722192	849.071,369526
11	Noiembrie	6	0	1	4	0	3.935	12,436696	855.946,105651
12	Decembrie	13	0	0	0	0	3.948	12,763482	865.626,444818
<b>Total</b>		<b>137</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>45</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 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 2021

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


La 31.12.2020 Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential avea 3.857 participanti.

Dupa cum reiese si din tabelul prezentat mai sus, in anul 2021 au aderat in Fond 137 de participanti, 4 participanti s-au transferat de la alte fonduri catre Fondul Aegon Esential si 5 participanti s-au transferat catre alte Fonduri. Un numar de 45 de conturi individuale au fost inchise ca urmare a platilor de active catre participanti si catre mostenitorii acestora, dupa caz.

La 31.12.2021, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential are 3.948 participanti care detin un numar de 865,626.444818 unitati de fond.

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:

ADMINISTRATOR. Prin  
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS  
Calitatea: DIRECTOR GENERAL  
Semnatura

 Digitally signed by RATIU  
OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2022.04.04 11:57:19  
+03'00'

Stampila entitatii

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

 Digitally signed  
by BATHORY  
ECATERINA-  
ANGELA  
Date: 2022.04.04  
11:37:37 +03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

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

Prezentele situatii financiare ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential, aferente exercitiului financiar 2021, 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 Esential. In cursul exercitiului financiar 2021, Societatea si-a exercitat atributiile de administrare atat in ce priveste Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL, Fond de pensii administrat privat cat si in ce priveste Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, Fond de pensii facultative.

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

Exemplarele in original ale situatiilor financiare aferente exercitiului financiar 2021, atat ale Societatii Aegon Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA cat si ale Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential se pot consulta la sediul social al Societatii mentionat anterior.

Situatiile financiare in format electronic sunt disponibile tuturor utilizatorilor interesati la adresa [www.aegon.ro](http://www.aegon.ro). sectiunea Pensii Private.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

***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 2021 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 2021***

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

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

**C. Informatii privind rezultatul exercitiului financiar 2021**

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential la data de 31.12.2021 a inregistrat un profit in valoare de 582.656 lei, structura sintetica a veniturilor si cheltuielilor prezentandu-se astfel:

Indicator	Suma (lei)
<b>Total Venituri</b>	<b>5.217.539</b>
<b>Total Cheltuieli</b>	<b>4.634.883</b>
<b>Profitul exercitiului financiar 2021</b>	<b>582.656</b>

**D. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Ulterior sfarsitului exercitiului financiar, in februarie 2022, a izbucnit un conflict armat intre Rusia si Ucraina, care a afectat economiile celor doua tari si a avut ca rezultate, printre altele, un flux semnificativ de refugiatii din Ucraina inspre tarile vecine (inclusiv Romania), precum si o serie de sanctiuni impuse de comunitatea internationala Rusiei si Belarusului si unora dintre companiile de origine rusa. Impactul pe termen mediu si lung al acestui conflict si al sanctiunilor impuse Rusiei nu pot fi anticipate in acest moment cu suficienta acuratete. Tinand cont ca Societatea si Fondul nu au activitati dependente semnificativ de zona aflata in conflict sau afectata de sanctiuni (in special Rusia, Ucraina, Belarus), nici in ceea ce priveste achiziitiile, nici vanzarile sau investitiile, consideram ca abilitatea Societatii si a Fondului de a-si continua activitatea in viitorul previzibil nu va fi afectata semnificativ, desi exista in continuare incertitudini legate de evolutia conflictului si de potentialul impact asupra tarilor din vecinatatea zonei de conflict si a economiei globale.

In acest sens, au fost analizate detinerile fondului Aegon Esential si nu au fost identificate instrumente financiare ai caror emitenti ar putea fi subiectul unor sanctiuni adoptate de autoritatile din Romania sau Uniunea Europeana.

Situatiile financiare ale Fondului la 31.12.2021 nu au fost ajustate ca urmare a acestui eveniment ulterior datei bilantului.

In privinta starii de pandemie COVID19 declansata in anul 2019, in urma careia numeroase state, inclusiv Romania, au luat masuri pentru limitarea raspandirii virusului si imbolnavirii populatiei, mentionam iesirea din situatia de criza sanitara si eliminarea masurilor restrictive incepand cu 09.03.2022.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

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

In cursul exercitiului financiar 2021, 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)

***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 2021, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential nu a avut in detinere efecte comerciale, respectiv in evidenta contabila a Fondului la data de 31 decembrie 2010 nu exista inregistrate efecte comerciale scontate neajunse la scadenta.

***H. Angajamente financiare***

In cursul exercitiului financiar 2021, 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 31.12.2021, Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential, nu a avut datorii scadente si neachitate, datorii probabile si angajamente acordate. Datoriile evidentiata in soldul final la 31.12.2021 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 31.12.2021 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 31.12.2021 nu existau detineri in portofoliul Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential de instrumente de natura contractelor forward sau schimburi valutare spot.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

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

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

In anul 2021, 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 2020	31 decembrie 2021
Actiuni	2.882.258	3.106.933
Drepturi de subscriere	151	699
Titluri de stat cu maturitate mai mare de un an	6.297.201	6.765.178
Obligatiuni cu maturitate mai mare de un an	152.006	451.599
<b>Total</b>	<b>9.331.616</b>	<b>10.324.409</b>

**2) Investitii financiare pe termen scurt**

Investitii financiare pe termen scurt	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi curente la banci	10.036	6.050
Depozite bancare	76.020	282.655
Titluri de participare OPCVM (pe termen scurt)*	87.163	110.600
Instrumente de acoperire a riscului	-	-
Certificate de trezorerie cu maturitate mai mica de un an	-	348.734
<b>Total</b>	<b>173.219</b>	<b>748.039</b>

Reconciliera cu elementele de trezorerie	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Conturi curente la banci (1)	10.036	6.050
Depozite bancare constituite cu scadenta in anul urmator:(2)	76.020	282.655
Principal consuit (3)	76.015	282.642
Dobanda aferenta (4)	5	13
<b>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar(1)+(3)</b>	<b>86.061</b>	<b>288.705</b>

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

## **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 piata, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul de concentrare) si riscul operational (care include **printre altele** riscul sistemelor, riscul administrativ, riscul de frauda), **riscul de conformitate**, riscul reputational, **riscul actuarial**.

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

**Riscul de piata** este definit ca risc al inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar.

Riscul de piata include riscul de pret, riscul ratei dobanzii si riscul de curs valutar.

*Riscul de pret* reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor preturilor de piata ale activelor din portofoliu. Evaluarea riscului de pret se face folosind indicatori specifici ai variatiei valorii preturilor pe intervale prestabilite cum ar fi: deviatia standard si volatilitatea.

*Riscul ratei dobanzii* reprezinta riscul de a inregistra pierderi ca urmare a fluctuatiilor ratelor dobanzilor pe piata, si afecteaza toate activele purtatoare de dobanda din portofoliu, de tipul titlurilor de stat, obligatiunilor, depozitelor, etc. Masurarea riscului ratei dobanzii se face utilizand indicatorul Modified Duration-D – 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 denominate 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, denominate 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.



Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

#### **Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)**

**Riscul de lichiditate** - este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a unor dezechilibre între obligatiile imediate de plata si lichiditatile disponibile. Evaluarea riscului de lichiditate se realizeaza la nivel de Fond, sau dupa caz, la nivel de plasament individual. La nivel de Fond se creeaza un echilibru între activele imediat lichidabile si media istorica a platilor din Fond. La nivel de plasament, in monitorizarea acestui risc, se ajusteaza 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 administrat privat 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 fraudă, riscul administrativ, riscul sistemelor, riscul de personal, riscul de locatie. Evaluarea riscurilor operationale se realizeaza folosind indicatori specifici fiecărei componente cum ar fi: rotatia personalului, rata absentismului, siguranta la locul de munca, caderea sistemelor informatice, securitatea datelor, incidente de fraudă, erori administrative, reclamatii client, litigii, incalcarii ale reglementarilor legale in vigoare. Riscul operational se identifica la nivelul Societatii, asemenea riscului reputational si celui de conformitate.

Pentru fiecare indicator se stabilesc limite tinta de toleranta de risc si, cu o frecventa stabilita (cel putin semestrial, cu exceptia indicatorilor aferenti riscului reputational si actuarial, in acest caz frecventa fiind anuala), se calculeaza valorile curente ale indicatorilor care se compara cu limitele tinta stabilite. In cursul anului 2021 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.

Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential  
Situatii financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021

**Nota 6 - Alte informatii privind activitatea Fondului de Pensii Administrat (continuare)**

**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% exclusiv si 25% inclusiv.

La 31.12. 2020 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 23,96%.

La 31.12. 2021 gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative Aegon Esential a fost de 23,47%.

Autorizate si semnate in data de 04.04.2022 de catre:

ADMINISTRATOR. Prin  
Numele si prenumele: RATIU OCTAVIAN MARIUS  
Calitatea: DIRECTOR GENERAL  
Semnatura



Digitally signed by RATIU  
OCTAVIAN-MARIUS  
Date: 2022.04.04 11:57:53  
+03'00'

Stampila entitatii

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



Digitally signed by  
BATHORY  
ECATERINA-ANGELA  
Date: 2022.04.04  
+03'00'

Nr. de inregistrare in organismul profesional