

**RAPORT ANUAL
AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE
privind activitatea in 2015 a
AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE A
FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**

Prezentare generala si organizare

AEGON PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A. ("Societatea", "Administratorul") a fost infiintata in anul 2007, avand sediul social in Str. Avram Iancu Nr. 506-508 Etaj 4 407280 Floresti jud. Cluj, Codul Unic de Inregistrare 22066642, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul J12/3044/05.07.2007, inregistrata in Registrul Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF"), la sectiunea administratorilor de fonduri de pensii administrate privat, sub codul de inscriere nr. SAP-RO-22079079, in baza Deciziei nr. 61 din data de 03.08.2007.

Societatea nu are deschise la nivel national sau international sucursale, puncte de lucru sau agentii.

Conducerea Societatii

Membrii Consilului de Administratie:

Domnul Máhig Péter Zoltán
Domnul Havas Gábor András
Domnul Kovács Zsolt

Conducerea executiva este asigurata de:

Domnul Marius Octavian Ratiu, Director general
Doamna Petruta-Ileana Fodorean, Director general adjunct

Informatii despre capitalul social al Societatii la 31.12.2015

Capital social subscris si varsat (total): 40.000.000 lei
Numar actiuni: 400.000.000
Valoarea unei actiuni: 0,10 lei

Actionariatul Societatii la 31.12.2015

AEGON POLAND / ROMANIA HOLDING B.V. - care detine 99,9999999975% din capitalul social
AEGON CZECH REPUBLIC HOLDING B.V. - care detine 0,0000000025% din capitalul social

Fondul de pensii administrat privat

denumire: **Fondul de Pensii Administrat Privat VITAL**
gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**
autorizare: Decizia nr. 97/21.08.2007
codul de inscriere in Registrul ASF: FP2-54

Fondul de pensii facultative

denumire: **Fondul de Pensii Facultative Aegon Esential**
gradul de risc al fondului de pensii: **risc mediu**
autorizare: Decizia nr. 903/11.05.2015
codul de inscriere in Registrul ASF: FP3-1151

Auditorul financiar al Societatii

denumire: **Pricewaterhousecoopers Audit S.R.L.**
cod de inregistrare fiscala 4282940
avizare: Avizul nr. 50 din 01.08.2007
codul de inscriere in Registrul ASF: AUD-RO-4295287

Depozitarul activelor Fondurilor de Pensii

denumire: BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE,
sediul : Bucuresti, B-dul Ion Mihalache nr.1-7, sector 1,
numar inmatriculare la Oficiul Registrului Comertului : J40/608/1991,
cod unic de inregistrare: RO361579
codul de inscriere in Registrul ASF : nr. DEP-RO-373958,

La nivelul Societatii, la data de 31 decembrie 2015, personalul este structurat in 5 directii.
Numarul mediu al salariatilor la data de 31 Decembrie 2015 este de 27, repartizat dupa urmatoarea structura:

Categoria angajati	Nr.mediu angajati 2015
Personal cu functii de conducere	2
Personal cu functii de executie	22
Alte categorii	3
TOTAL	27

Informatii cu privire la situatia financiara a Societatii

Situatia patrimoniului Societatii la 31 Decembrie 2015

-lei-

Active imobilizate	35.550.835
Active circulante	17.180.407
Alte active	52.679
Total Activ	52.783.921
Datorii	12.481.676
Provizioane	3.057.000
Capitaluri proprii	37.245.245
Total Pasiv	52.783.921

Situatia portofoliului investitional al Societatii la 31.12.2015

Depozite bancare –active proprii	10.963.812
Depozite bancare – active aferente provizionului tehnic	2.666.251
Titluri de stat –active proprii	18.546.877

Situatia contului de profit si pierdere la 31 Decembrie 2015

-lei-

Venituri din exploatare	24.250.837
Cheltuieli din exploatare	17.825.523
Profit/pierdere din activitatea de exploatare	6.425.314
Venituri financiare	573.670
Cheltuieli financiare	56.724
Profit/pierdere financiara	516.946
Venituri extraordinare	0
Cheltuieli extraordinare	0
Profit/pierdere din activitatea extraordinara	0
Venituri totale	24.824.507
Cheltuieli totale	17.882.247
Profit sau pierdere bruta	6.942.260
Impozit pe profit	819.604
Profit/pierdere neta a exercitiului financiar	6.122.656

La data de 31 Decembrie 2015, data incheierii exercitiului financiar, Societatea inregistreaza un profit contabil anual de 6.122.656 lei (comparativ cu profit contabil de 124.138 lei din exercitiul financiar 2014 lei) si un profit fiscal cumulat de 6.963.802 lei (1.084.202 lei, profit fiscal inregistrat la sfarsitul exercitiului financiar 2014).

Se anticipeaza o mentinere a profitabilitatii si pentru exercitiile financiare urmatoare.

Continuitatea activitatii

La data de 31 decembrie 2015, Societatea se incadreaza in prevederile articolului 153²⁴ Legea nr. 31/1990 privind societatile, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, respectand cerinta de solvabilitate, respectiv ca, in cazul pierderilor contabile stabilite prin situatiile financiare anuale aprobate conform legii, activul net al Societatii la data bilantului sa nu fie diminuat la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris.

Impozite si taxe

In ceea ce priveste exercitiul financiar 2015, Societatea a achitat toate impozitele si taxele calculate si datorate bugetului de stat, bugetelor fondurilor speciale, bugetelor locale precum si taxele de autorizare, avizare si functionare datorate Autoritatii de Supraveghere Financiara in cadrul sistemului de pensii administrate privat.

Riscurile asociate portofoliului investitional al Administratorului

Administratorul a avut pe parcursul anului 2015 reglementari proprii si o persoana autorizata, responsabila cu administrarea riscului, autorizata in functie de catre ASF. Administratorul a monitorizat expunerea sa la riscul de piata, riscul de credit si la riscul fluxului de trezorerie asa cum sunt definite in cuprinsul Normei nr. 14/2007 privind privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de A.S.F.

Detalierea acestor riscuri si modul in care au fost tratate, acolo unde a fost cazul, de catre Administrator sunt prezentate in continuare.

Riscul de piata cuprinde trei tipuri de risc:

- Riscul valutar -riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor cursului de schimb valutar;
- Riscul ratei dobanzii -riscul ratei dobanzii la valoare justa -riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii;
- Riscul de pret -riscul ca valoarea unui instrument financiar sa fluctueze ca rezultat al schimbarilor pietei.

Riscul de piata a fost gestionat prin investirea disponibilitatilor Administratorului in instrumente cu venit fix (depozite si obligatiuni de stat in lei cu dobanda fixa) si nu au existat pe toata durata anului 2015 investitii in instrumente cu venit variabil expuse la riscul de pret.

Riscul de credit este riscul ca una din partile tranzactiei sa nu execute obligatia asumata, cauzand contrapartii o pierdere financiara. S-a realizat monitorizarea continua a relatiei si bonitatii bancilor la care s-au constituit depozite si s-a verificat ca incasarea dobanzii si principalului pentru depozitele constituite sa se faca la scadenta. Nu s-au inregistrat deficiente in relatia cu bancile in ceea ce priveste onorarea obligatiilor acestora catre Administrator.

Riscul de lichiditate (numit si riscul de finantare) este riscul ca o entitate sa intilneasca dificultati in procurarea fondurilor necesare pentru indeplinirea anagajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde repede un activ financiar la o valoare apropiata de valoarea sa justa.

Administratorul nu s-a expus acestui risc pe parcursul anului 2015, neasumandu-si angajamente care sa depaseasca disponibilitatile sale. Deasemenea, s-a realizat o previzionare a fluxurilor de numerar aferente obligatiilor fondurilor administrate iar resursele financiare puse la dispozitie de catre actionar au fost suficiente pentru indeplinirea obligatiilor asumate.

Riscul ratei dobanzii la fluxul de trezorerie este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata a dobanzii, Administratorul nu s-a expus la riscul de pret, investitiile sale pe toata durata anului 2015 fiind realizate doar in instrumente cu venit fix.

Evenimentele 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 fie de natura celor care conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale fie de natura celor care nu conduc la ajustarea situatiilor financiare anuale.

Nu au existat evenimente ulterioare aparute dupa data bilantului.

ADMINISTRATOR,
Dr. Máhig Péter Zoltán