

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT  
CĂTRE ACȚIONARIII SOCIETĂȚII AEGON PENSII – SOCIETATE DE ADMINISTRARE  
A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.**

**Raport asupra situațiilor financiare**

**Opinia noastră**

În opinia noastră, situațiile financiare oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Aegon Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. („Societatea”) la data de 31 decembrie 2016, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) nr. 14/2015 „pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private” cu modificările ulterioare („Norma ASF 14/2015”), Norma ASF nr. 7/2017 „privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private” cu modificările ulterioare („Norma ASF 7/2017”), Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”) nr. 11/2011 „privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private” cu modificările ulterioare („Norma CSSPP 11/2011”), Norma CSSPP nr. 13/2012 a CSSPP „privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat” cu modificările ulterioare („Norma CSSPP 13/2012”), Norma ASF nr. 26/2015 „privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative” cu modificările ulterioare („Norma ASF 26/2016”) și cu politicile contabile prezentate în Nota 6 a acestor situații financiare.

**Situațiile financiare auditate**

Situațiile financiare ale Societății, numerotate de la pagina 1 la 75, conțin:

- Bilanțul la 31 decembrie 2016;
- Contul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- Situația modificărilor capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- Situația fluxurilor de trezorerie, pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și;
- Note la situațiile financiare, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri proprii: 46.577.162 lei;
- Profitul net al exercițiului financiar: 9.331.917 lei.

### **Bazele opiniei**

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

### **Independența**

Suntem independenți față de Societate, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili („Codul IESBA”) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etica profesionala relevante pentru auditul situațiilor financiare din România și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etica profesionala, conform acestor cerințe și Codului IESBA.

### **Alte aspecte**

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017, Norma CSSPP 11/2011, Norma CSSPP 13/2012 și Norma ASF nr. 26/2015.

### **Alte informații**

Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea Raportului Administratorilor în conformitate cu cerințele Normei ASF 14/2015, punctele 425, 426 și 428, care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acele controale interne pe care Conducerea le consideră necesare pentru a permite întocmirea unui Raport al Administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul Administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 5 și nu face parte din situațiile financiare.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă Raportul Administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016, responsabilitatea noastră este să citim Raportul Administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul Administratorilor și situațiile financiare, dacă Raportul Administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de norma ASF 14/2015, punctele 425, 426 și 428, și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul Administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte. În baza activității desfășurate, raportăm că:

- a) În Raportul Administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate; și
- b) Raportul Administratorilor, identificat în cele de mai sus, include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, punctele 425, 426 și 428.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul Administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Conducerea este responsabilă de asemenea și pentru alte informații. Aceste alte informații includ Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale întocmit pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1 f) („Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale”), dar care nu include situațiile financiare și opinia auditorului asupra acestora.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale și nu exprimăm nici o formă de asigurare asupra acestuia.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale și, în acest demers, să apreciem dacă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale nu este consecvent în mod semnificativ cu situațiile financiare și cunoștințele noastre dobândite în cursul auditului, sau dacă pare să fie denaturat semnificativ în vreun alt fel. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există denaturări semnificative în Raportul Privind Aplicarea Anumitor Cerințe Legale, ni se solicită să raportăm aceste aspecte. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

### **Responsabilitățile Conducerii pentru situațiile financiare**

Conducerea Societății răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017, Norma CSSPP 11/2011, Norma CSSPP 13/2012 și Norma ASF nr. 26/2015 și cu politicile contabile descrise în Nota 6 a acestor situații financiare și pentru controalele interne pe care Conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. În întocmirea situațiilor financiare, Conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuarea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care Conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

### **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului ca un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către Conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către Conducere a

principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm Conducerii, printre alte aspecte, arile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

#### **Raport asupra altor cerințe legale și de raportare**

Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Societății, am luat în considerare, controalele interne din cadrul Societății, numai în măsura și pentru scopul descris în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Prin urmare, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare, altele decât observațiile referitoare la controlul intern care, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o „Scrisoare către conducerea Societății”.



Florin Deaconescu

Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financiar din România cu nr. 1524/13 noiembrie 2013

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Firmă de audit înregistrată la

Camera Auditorilor Financiar din România cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 19 Aprilie 2017

