



GENERALI

Pensii

Fondul de pensii "STABIL"

Raportul administratorului SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA pentru FONDUL DE PENSII "STABIL" privind activitatea din exercitiul financiar 2009

Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA este o societate pe actiuni infiintata in anul 2007 in baza legii 31/1990 privind societatile comerciale, cu obiect exclusiv de activitate administrarea fondurilor de pensii.

Societatea este inmatriculata la Registrul Comertului cu numarul J40/13188/2007 avand Codul Unic de Inregistrare 22080825.

Capitalul social subscris si varsat al Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA este de 89.000.000 lei.

La 31.12.2009 actionarii Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA erau:

Ceska Pojistovna - 88.991.100 lei – 99,99 %

Generali Asigurari SA – 8.900 lei – 0,01%

Componenta consiliului de Supraveghere este urmatoarea:

Marie Kovarova – Presedinte

Luisa Coloni- Membru

Martin Spacek - Membru.

Componenta Directoratului este urmatoarea:

Ioan Vreme – Presedinte

Anne - Marie Mancas - Director Financiar

Raducu Marian Petrescu – Director Juridic

Depozitarul este BRD – Groupe Societe Generale SA, institutie de credit din Romania, autorizata de Banca Nationala a Romaniei conform autorizatiei numarul A 000001 din data de 01.07.1994, numar de inregistrare in Registrul Bancar RB – PJR – 40- 007/18.02.1999 avand sediul social in Bulevardul Ion Mihalache, numarul 1-7, sector 1, Bucuresti, Telefon 021/301 68 41, Fax : 021/301 68 43, adresa de web: www.brd.ro, adresa de e-mail: titluri@brd.ro, avizata de Comisie cu avizul Numarul 21 din data de 12.06.2007.

Situatiile financiare intocmite la data de 31.12.2009 sunt conforme cu:

- Legea contabilitatii nr.82/1991
- Norma 14/2007 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de CSSPP
- Norma 1/2009 privind modificarea si completarea Normei 14/2007
- Norma 1/2010 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de CSSPP pentru exercitiul financiar 2009.

Situatiile financiare intocmite pentru exercitiul financiar 2009 sunt proprii Fondului de pensii facultative „STABIL” administrat de SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, sunt exprimate in lei si sintetizeaza informatiile din balanta sintetica si analitica.

Fondul de pensii STABIL si-a inceput activitatea in luna aprilie 2009, urmare a Deciziei CSSPP nr. 65/2009 prin care SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a fost autorizata sa administreze fonduri de pensii facultative si a Deciziei nr. 66/2009 a CSSPP de autorizarea a prospectului schemei de pensii pentru fondul de pensii "STABIL".



GENERALI

Pensii

Resursele financiare ale fondului au fost constituite din contributiile nete ale participantilor, contributiile convertite in unitati de fond, in maximum patru zile lucratoare de la data incasarii acestora.

Fiecare participant are un cont individual, contributiile si accesoriile aferente virandu-se in conturile individuale.

Cheltuielile specifice fondului pensii facultative, comisionul de administrare, comisionul de depozitare, comisionul de tranzactionare si comisioanele bancare, cu exceptia taxei de audit, au fost contabilizate in contul de profit si pierdere a fondului STABIL.

Valoarea activelor nete si valoarea unitatii de fond au fost calculate in fiecare zi lucratoare, au fost comunicate CSSPP dupa confirmarea acestora de catre depozitar.

Evolutia valorii si numarului unitatilor de fond

Pe parcursul anului 2009 numarul unitatilor de fond a avut o evolutie constant crescatoare ca urmare a incasarii zilnice a contributiilor de la participantii care au aderat la Fondul de pensii facultative „STABIL”.

Prima conversie a contributiilor a avut loc 23.04.2009 stabilindu-se un numar 236,840000 de unitati de fond cu o valoare unitara de 10,001667 lei.

De asemenea, numarul participantilor a crescut constant, de la 35 participantii la inceputul activitatii fondului, la 1.718 participantii la 31.12.2009.

La 31.12.2009, se gestionau prin fondul „STABIL” active totale ale de 333.114 lei, active nete de 328.121 lei, un numar de 1.718 participantii care detineau 30.941,516797 unitati de fond cu o valoare a unitatii de fond de 10,604551 lei.

Structura investitiilor fondului la 31.12.2009:

- Conturi la banci, depozite: 17%
- Titluri de stat: 83%

Veniturile fondului STABIL, in valoare de 6871 lei, s-au obtinut astfel:

- Venituri din creante imobilizate (dobanda si discount DBN+CTN) 4.801 lei, o pondere de 69,9% in total venituri
- Venituri din dobanzi (depozite): 2.070 lei, o pondere de 30,1%

Cheltuielile fondului: 2.053 lei, din care:

- Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile: 1.313 lei, o pondere de 63,9% in totalul cheltuielilor, din care:
 - o Comision administrator: 1.024 lei
 - o Comision depozitar: 100 lei
 - o Comision tranzactionare (SSIF); 189 lei
- Comisioane bancare de 739 lei, din care
 - o Comisioane bancare propriu zise: 179 lei
 - o Comisioane tranzactionare prin BRD: 3 lei
 - o Comision custodie: 4 lei
 - o Comision decontare titluri: 553 lei

Profitul realizat la finele anului: 4.818 lei



GENERALI Pensii

In ceea ce priveste profitul realizat in anul 2009 in valoare de 4.818 lei, se propune mentinerea sumei respective ca profit nerepartizat si inregistrarea in contul "Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii".

Controlul activitatii

Controlul activitatii fondului se desfasoara in mai multe etape:

- Controlul intern desfasurat de catre directorul financiar, directorul de risc si departamentul audit intern
- Controlul extern desfasurat de o societate de audit si consultanta
- Controlul actionarilor

Departamentul contabilitate este organizat in conformitate cu prevederile Legii contabilitatii nr.82/1991 (republicata), cu Hotararea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr.37/2007 pentru aprobarea Normei 14/2007 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatii Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului.

Director general,
Ioan VREME



Director financiar
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN

