

JUDETUL 40
Municipiul Bucuresti
ENTITATE
GENERALI SOC.DE ADMIN.A FOND DE PENSII PRIVATE SA.
ADRESA: LOCALITATEA BUCURESTI sector 1
Str.POLIZU nr.58-60
Bl. Ap. Sc.
TELEFON 0213083860
NUMAR DIN REGISTRUL COMERTULUI J40/13188/2007

TIP SITUATIE FINANCIARA PP

FORMA DE PROPRIETATE 34
Societati comerciale pe
ACTIVITATEA PREPONDERENT
(denumire clasa CAEN)

GENERALI SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE S.A.
Str. Gheorghe Polizu, Nr.58-60, Sect.1, Bucuresti
actiuni
SECRETARIAT GENERAL
Nr. 2408
Ziua 14 Luna 04 Anul 2010

Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia
celor din sistemul public de asigurari sociale)
COD CLASA CAEN 6530

COD UNIC DE INREGISTRARE 22080825

BILANT

la data de 31/12/2009



Pagina 1
Formularul : 10

- lei -

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rd.	SOLD LA	
		01.01.2009	31.12.2009
A. ACTIVE IMOBILIZATE I. IMOBILIZARI NECORPORALE	1	565876	440804
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)			
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	2	0	0
3. Conces,brev,licente,marci com.,dr.si act.sim... ach.cu tit.oneros(ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	3	744027	761699
4. Fondul comercial (ct. 2071-2807-2907)	4	0	0
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie (ct. 233+234-2933)	5	0	399122
TOTAL: (rd. 01 la 05)	6	1309903	1601625
II. IMOBILIZARI CORPORALE 1. Terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7	72252	31904
2. Instalatii tehnice si masini (ct. 213-2813-2913)	8	533491	393974
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct. 214-2814-2914)	9	92151	76075
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs (ct. 231+232-2931)	10	0	0

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rd.	SOLD LA 01.01.2009	SOLD LA 31.12.2009
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	697894	501953
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	1. Actiuni	12	0
detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)			
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate	13	0	0
(ct. 2671+2672-2965)			
3. Interese de participare (ct. 263-2963)	14	0	10
4. Imprumuturi acordate entitatilor de care ent. e	15	0	0
legata in virt.int.de partic. (ct. 2675+2676-2967)			
5. Investitii detinute ca imobilizari	16	0	0
(ct. 265-2964)			
6. Alte imprumuturi	17	26521	14764717
(ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)			
TOTAL: (rd. 12 la 17)	18	26521	14764727
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06+11+18)	19	2034318	16868305
B. ACTIVE CIRCULANTE	I. STOCURI	20	14196
1. Materiale consumabile (ct.302+303-392)			
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	21	0	0
TOTAL: (rd. 20 la 21)	22	14196	1600
II. CREANTE 1. Creante comerciale (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	23	2	8304
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate	24	0	0
(ct. 4511**+4518**-4951*)			
3. Sume de incasat de la entitatile de care soc. e	25	0	0
legata in virt.int.de participare (ct. 453-4952)			
4. Alte creante (ct. 425+4282+431**+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+445+...+473**-496+5187)	26	1149929	1943319
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat	27	0	0
(ct. 456-4953)			

	Nr.		
	rd.	SOLD LA	SOLD LA
DENUMIRE INDICATOR		01.01.2009	31.12.2009
TOTAL: (rd. 23 la 27)	28	1149931	1951623
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	29	0	0
1. Actiuni detinute la entit.afiliate(ct. 501-591)			
2. Alte investitii financiare pe termen scurt	30	41658733	27290200
(ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)			
TOTAL: (rd. 29 la 30)	31	41658733	27290200
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct. 5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542)	32	19716	76331
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+28+31+32)	33	42842576	29319754
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	34	116784	104280
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PER.DE UN AN	35	0	0
1. Imprumuturi din em.de oblig.(ct. 1614+...-169)			
2. Sume datorate institutiilor de credit	36	0	0
(ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)			
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	37	0	0
4. Datorii comerciale - furnizori (ct.401+404+408)	38	198601	536540
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	39	0	0
6. Sume datorate entitatilor afiliate	40	0	0
(ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)			
7. Sume datorate ent.de care societ.este legata in virtutea int.de partic.(ct. 1663+1686+2692+453***)	41	0	0
8. Alte dat.,incl.dat.fisc.si dat.pt.asig.sociale	42	278974	261043
(ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+...+5197)			
TOTAL: (rd. 35 la 42)	43	477575	797583
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 33+34-43-59.2)	44	42481785	28626451
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19+44-59.1)	45	44516103	45494756

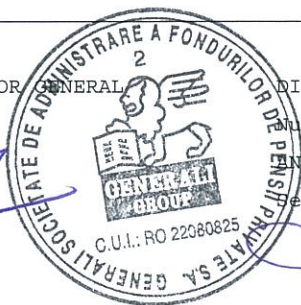
- lei -

	Nr.		
	rd.	SOLD LA	SOLD LA
DENUMIRE INDICATOR		01.01.2009	31.12.2009
G. DAT.CE TREBUIE PLAT.INTR-O PER.MAI MARE DE 1 AN	46	0	0
1. Imprumuturi din em.de oblig.(ct. 1614+...-169)			
2. Sume datorate institutiilor de credit(ct. 1621+ +1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	47	0	0
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	48	0	0
4. Datorii comerciale - furnizori(ct. 401+404+408)	49	0	0
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	50	0	0
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	51	0	0
7. Sume dat.ent.de care soc.e legata in virt.int. de participare (ct. 1663+1686+2692+453***)	52	0	0
8. Alte datorii, incl.dat.fisc.si dat.pt.asig.soc. (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+...+5197)	53	132923	79811
TOTAL: (rd. 46 la 53)	54	132923	79811
H. PROVIZIOANE 1.Provizioane tehnice constituite de adm.de fonduri de pensii private (ct.1515)****)	55	0	0
2. Provizioane pentru impozite (ct. 1516)	56	0	0
3. Alte provizioane (ct. 1511+1512+1514+1518)	57	0	890000
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 55+56+57)	58	0	890000
I. VENITURI IN AVANS (rd. 59.1 + 59.2), din care:	59	0	0
1. Subventii pentru investitii (ct. 131+132+133+134+138)	59.1	0	0
2. Venituri inregistrate in avans (ct. 472)	59.2	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE I. CAPITAL, din care:	60	71000000	89000000
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)			
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	61	0	0
TOTAL CAPITAL (rd. 60+61)	62	71000000	89000000

- lei -

	Nr.		
	rd.	SOLD LA	SOLD LA
DENUMIRE INDICATOR		01.01.2009	31.12.2009
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	63	78155000	60155000
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105) ----- Sold C	64	0	0
IV. REZERVE	65	0	7088
1. Rezerve legale (ct. 1061)			
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	66	0	0
3. Rezerve reprezentand surplus realizat din rezerve de reevaluare (ct. 1065)	67	0	0
4. Alte rezerve (ct. 1068)	68	0	0
5. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fd.de pensii private (ct. 1069)	69	0	0
TOTAL REZERVE (rd. 65 la 69)	70	0	7088
6. Actiuni proprii (ct. 109)	71	0	0
7. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	72	0	0
8. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	73	0	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT(A) (ct. 117) ----- Sold C	74	0	0
----- Sold D	75	12329164	104771820
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121) ----- Sold C	76	0	141765
----- Sold D	77	92442656	0
Repartizarea profitului (ct. 129)	78	0	7088
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 62+63+64+70-71+72-73+74-75+76-77-78)	79	44383180	44524945

ADMINISTRATOR, DIRECTOR GENERAL, DIRECTOR FINANCIAR
Numele si prenumele
IOAN VREME
Semnatura
Stampila unitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele
MARIA DRAGAN
Calitatea contabil-sef
Semnatura

JUDETUL 40
Municipiul Bucuresti
ENTITATE

GENERALI SOC.DE ADMIN.A FOND DE PENSII PRIVATE SA.

ADRESA: LOCALITATEA BUCURESTI sector 1

Str.POLIZU nr.58-60

Bl. Ap. Sc.

TELEFON 0213083860

NUMAR DIN REGISTRUL COMERTULUI J40/13188/2007

TIP SITUATIE FINANCIARA PP

FORMA DE PROPRIETATE 34

Societati comerciale pe actiuni

ACTIVITATEA PREPONDERENTA

(denumire clasa CAEN)

Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)

COD CLASA CAEN 6530

COD UNIC DE INREGISTRARE 22080825

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31/12/2009

Pagina 6

Formularul : 20

- lei -

DENUMIRE INDICATOR	Nr.		
	rd.	REALIZARI AFER.	PD.DE RAPORTARE
		PRECEDENTA	CURENTA
VENITURI DIN EXPLOATARE	1	1767952	3448926
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)			
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)	2	1767952	3448926
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3	0	0
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	4	0	0
3. Alte venituri din exploatare (ct. 758)	5	64894	33432
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+04+05)	6	1832846	3482358
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	7	132717	140834
4. Chelt.cu mat.si alte chelt.externe(rd.08 la 10)			
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8	38971	74458
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604)	9	51030	28554
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10	42716	37822

- lei -

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rd.	REALIZARI AFER. PD.DE RAPORTARE	
		PRECEDENTA	CURENTA
5. Cheltuieli cu personalul (rd. 12+13)	11	3297657	3260903
a) Salarii (ct. 641+642)	12	2586859	2525778
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct. 645)	13	710798	735125
6. Ajustari a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 15-16)	14	396856	697473
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813)	15	396856	697473
a.2) Venituri (ct. 7813)	16	0	0
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 18-19)	17	0	0
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	18	0	0
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	19	0	0
7. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 21 la 23)	20	95878026	5516534
a) Cheltuieli privind prestatiile externe (ct. 611+612+613+614+621+622+623+624+625+626+627+628)	21	95485524	5113663
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	22	231699	402871
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si active cedate (ct. 658)	23	160803	0
8. Ajustari privind provizioanele (rd. 25-26)	24	0	890000
a) Cheltuieli (ct. 6812)	25	0	890060
b) Venituri (ct. 7812)	26	0	60
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07+11+14+17+20+24)	27	99705256	10505744
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE - Profit if (rd.06>27,rd.06-27,0)	28	0	0

- lei -

DENUMIRE INDICATOR	Nr.		
	rd.	REALIZARI AFER.	PD.DE RAPORTARE
		PRECEDENTA	CURENTA
- Pierdere if (rd.27>06,rd.27-06,0)	29	97872410	7023386 ✓
VENITURI FINANCIARE	30	0	0
9. Venituri din interese de partic. (ct. 7611+7613)			
- din care, veniturile obtinute de la entitatile	31	0	0
afiliate			
10. Venituri din alte investitii si imprumuturi	32	0	0
care fac parte din activele imobilizate (ct. 763)			
- din care, veniturile obtinute de la entitatile	33	0	0
afiliate			
11. Alte dobanzi de incasat si venituri similare	34	5462639	7206154
(ct. 766)			
- din care, veniturile obtinute de la entitatile	35	0	0
afiliate			
12. Alte venituri financiare	36	6217	14386
(ct. 762+764+765+767+768)			
VENITURI FINANCIARE - TOTAL	37	5468856	7220540 ✓
(rd. 30+32+34+36)			
CHELTUIELI FINANCIARE 13. Ajustarea valorii imob.	38	0	0
fin.si a inv.fin.det.ca active circ. (rd. 39-40)			
Cheltuieli (ct. 686)	39	0	0
Venituri (ct. 786)	40	0	0
14.a) Dobanzi de platit si alte cheltuieli	41	20653	13744
similare (ct. 666)			
- din care, cheltuieli in relatia cu entitatile	42	0	0
afiliate			
15. Alte cheltuieli financiare	43	18449	34311
(ct. 663+664+665+667+668)			
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	39102	48055 ✓

- lei -

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rd.	REALIZARI AFER.	PD.DE RAPORTARE
		PRECEDENTA	CURENTA
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A) :	45	5429754	7172485
- Profit if(rd.37>44,rd.37-44,0)			
- Pierdere if(rd.44>37,rd.44-37,0)	46	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA:	47	0	149099
- Profit (rd. 06+37-27-44)			
- Pierdere (rd. 27+44-06-37)	48	92442656	0
16. VENITURI EXTRAORDINARE (ct. 771)	49	0	0
17. CHELTUIELI EXTRAORDINARE (ct. 671)	50	0	0
18. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA - Profit if(rd.49>50,rd.49-50,0)	51	0	0
- Pierdere if(rd.50>49,rd.50-49,0)	52	0	0
VENITURI TOTALE (rd. 06+37+49)	53	7301702	10702898
CHELTUIELI TOTALE (rd. 27+44+50)	54	99744358	10553799
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A) :	55	0	149099
Profit if(rd.53>54,rd.53-54,0)			
- Pierdere if(rd.54>53,rd.54-53,0)	56	92442656	0
19. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691)	57	0	7334
20. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR: - Profit if(rd.55>57,rd.55-57,0)	58	0	141765
- Pierdere if(rd.57>55,rd.57-55,0)	59	92442656	0
sau if(rd.56+57>0 si rd.55=0,rd.56+57,0)			

ADMINISTRATOR, DIRECTOR GENERAL

Numele si prenumele

IOAN VREME

Semnatura

Stampila unitatii



DIRECTOR FINANCIAR

Numele si prenumele

ANIE MARIE MANCAS

Semnatura

INTOCMIT,

Numele si prenumele

MARIA DRAGAN

Calitatea contabil-sef

Semnatura

JUDETUL 40

Municipiul Bucuresti

ENTITATE

GENERALI SOC.DE ADMIN.A FOND DE PENSII PRIVATE SA.

ADRESA: LOCALITATEA BUCURESTI sector 1

Str.POLIZU nr.58-60

Bl. Ap. Sc. TELEFON 0213083860

NUMAR DIN REGISTRUL COMERTULUI J40/13188/2007

TIP SITUATIE FINANCIARA PP

FORMA DE PROPRIETATE 34

Societati comerciale pe actiuni

ACTIVITATEA PREPONDERENTA

(denumire clasa CAEN)

Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)

COD CLASA CAEN 6530

COD UNIC DE INREGISTRARE 22080825

DATE INFORMATIVE

la data de 31/12/2009

Pagina 10

Formularul : 30

-lei-

	Nr.		
I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	rd.	NR.UNITATI	SUME
Unitati care au inregistrat profit	1	1	141765
Unitati care au inregistrat pierdere	2	0	0

- lei -

	Nr.			
II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	rd.	TOTAL (COL.2+3)	DIN	CARE:
			PENTRU ACT.CURENTA	PENTRU ACT. DE INVESTITII
		1	2	3
Plati restante - total (rd. 04+08+14 la 18+22), din care:	3	0	0	0
Furnizori restanti - total (rd.05 la 07), din care:	4	0	0	0
- peste 30 de zile	5	0	0	0
- peste 90 de zile	6	0	0	0
- peste 1 an	7	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 09 la 13), din care:	8	0	0	0
- contributii pt.asig.sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte pers.asimilate	9	0	0	0
- contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	10	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	11	0	0	0
- contributii pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	12	0	0	0

- lei -

	Nr.			
II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	rd.	TOTAL (COL.2+3)	DIN	CARE:
			PENTRU	PENTRU ACT.
			ACT.CURENTA	DE INVESTITII
		1	2	3
- alte datorii sociale	13	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	14	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditorii	15	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	16	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	17	0	0	0
Credite bancare nerambursate la scadenta - total (rd. 19 la 21), din care:	18	0	0	0
- restante dupa 30 de zile	19	0	0	0
- restante dupa 90 de zile	20	0	0	0
- restante dupa 1 an	21	0	0	0
Dobanzi restante	22	0	0	0

	Nr.		
III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009
Numar mediu de salariati	23	33	28

- lei -

	Nr.	
IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE	rd.	SUME
Ven.brute din dob.platite de pers.jur.romane catre pers.fiz.nerezid. din st.membre ale UE, din care:	24	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	25	0

- lei -

	Nr.	
IV. PLATI DE DOBANZI SI REDEVENTE	rd.	SUME

Ven.brute din dob.platite de pers.jur.romane catre	26	0
pers.jur.afil.nerez.din st.membre ale UE,din care:		

- impozitul datorat la bugetul de stat	27	0
--	----	---

Ven.din redevente platite de pers.jur.romane catre	28	0
pers.jur.afil.nerez.din st.membre ale UE,din care:		

- impozitul datorat la bugetul de stat	29	0
--	----	---

- lei -

	Nr.	
V. TICHETE DE MASA	rd.	SUME

Contravaloarea tichetelor de masa acordate	30	52549
salariatilor		

- lei -

	Nr.		
VI. CHELTUIELI DE INOVARE	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009

Cheltuieli de inovare - total (rd.32 la 34),	31	0	0
din care:			

- cheltuieli de inovare finalizate in cursul	32	0	0
perioadei			

- cheltuieli de inovare in curs de finalizare in	33	0	0
cursul perioadei			

- cheltuieli de inovare abandonate in cursul	34	0	0
perioadei			

- lei -

	Nr.		
VII. ALTE INFORMATII	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009

Imobilizari financiare, in sume brute (rd.36+42),	35	26521	14764727
din care:			

Act.det.la ent.afil.,int.de part.,alte tit.imob.si	36	0	10
obl.t.lung,in sume brute(rd.37 la 41),din care:			

- lei -

	Nr.		
VII. ALTE INFORMATII	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009
- actiuni cotate	37	0	0
- actiuni necotate	38	0	10
- parti sociale	39	0	0
- obligatiuni	40	0	0
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv (inclusiv de S.I.F.-uri)	41	0	0
Creante imobilizate in sume brute (rd.43+44), din care:	42	26521	14764717
- creante imobilizate in lei (din ct. 267)	43	26521	14764717
- creante imobilizate in valuta (din ct. 267)	44	0	0
Creante com., avansuri ac.furniz.si alte ct.asim., in sume brute (ct. 4092+411+413+418)	45	2	8304
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate (ct. 425+4282)	46	0	0
Creante in leg.cu bug.asig.sociale si bug.statului (ct. 431+437+4382+441+4424+4428+444+...+447+4482)	47	0	0
Alte creante (ct. 451+453+456+4582+461+471+473)	48	736762	740934
Dobanzi de incasat (ct. 5187)	49	529951	1306665
Investitii pe termen scurt, in sume brute (ct. 501 +505+506+din ct. 508) (rd.51 la 55), din care:	50	0	0
- actiuni cotate	51	0	0
- actiuni necotate	52	0	0
- parti sociale	53	0	0
- obligatiuni	54	0	0
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv (inclusiv de S.I.F.-uri)	55	0	0

- lei -

	Nr.		
VII. ALTE INFORMATII	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009
Alte valori de incasat (ct. 5113+5114)	56	0	0
Casa in lei si in valuta (rd.58+59), din care:	57	686	931
- in lei (ct. 5311)	58	686	914
- in valuta (ct. 5314)	59	0	17
Conturi curente la banci in lei si in valuta (rd. 61+62), din care:	60	18556	75383
- in lei (ct. 5121)	61	17757	64909
- in valuta (ct. 5124)	62	799	10474
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd. 64+65), din care:	63	0	0
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei (ct. 5112+5125+5411)	64	0	0
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta (ct. 5125+5412)	65	0	0
Datorii (rd. 67+70+73+76+79+82+83+86 la 90), din care:	66	610498	877394
- Imprumuturi din emisiuni de oblig.si dob.afer., in sume brute (ct.161+1681), (rd.68+69), din care:	67	0	0
- in lei	68	0	0
- in valuta	69	0	0
- Credite bancare int.pe t.sc.si dob.afer.(ct.5191 +5192+5197+din ct.5198), (rd.71+72), din care:	70	0	0
- in lei	71	0	0
- in valuta	72	0	0
- Credite bancare ext.pe t.sc.si dob.afer.(ct.5193 +5194+5195+din ct.5198), (rd.74+75), din care:	73	0	0
- in lei	74	0	0

- lei -

		Nr.		
VII. ALTE INFORMATII		rd.	31 dec.2008	31 dec.2009
- in valuta	75	0	0	
- Credite bancare pe t.lung si dob.afer. (ct. 1621	76	189381	140006	
+1622+1627+din ct.1682), (rd.77+78), din care:				
- in lei	77	34495	17930	
- in valuta	78	154886	122076	
- Credite externe pe termen lung (ct. 1623+1624	79	0	0	
+1625+din ct.1682), (rd.80+81), din care:				
- in lei	80	0	0	
- in valuta	81	0	0	
- Credite de la trezoreria statului	82	0	0	
(ct. 1626+din ct. 1682)				
- Alte imprumuturi si dobanzile aferente (ct. 166	83	0	0	
+167+1685+1686+1687), (rd. 84+85), din care:				
- in lei	84	0	0	
- in valuta	85	0	0	
- Datorii com.,av.primate de la cl.si alte ct.as.,	86	198600	536540	
in sume brute (ct.401+403+404+405+408+419)				
- Datorii in legatura cu personalul si conturi	87	412	2498	
asimilate (ct.421+423+424+426+427+4281)				
- Datorii in leg.cu bug.asig.soc.si bug.statului	88	193121	132401	
(ct.431+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481)				
- Alte datorii	89	28984	65949	
(ct.451+453+455+456+457+4581+462+472+473+269+509)				
- Dobanzi de platit (ct. 5186)	90	0	0	
Capital subscris varsat (ct. 1012), (rd.92 la 94),	91	71000000	89000000	
din care:				
- actiuni cotate	92	0	0	

	Nr.		
VII. ALTE INFORMATII	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009
- actiuni necotate	93	71000000	89000000
- parti sociale	94	0	0
	Nr.		
VIII. INFORMATII PRIVIND CHELT. CU COLABORATORII	rd.	31 dec.2008	31 dec.2009
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	95	0	0

ADMINISTRATOR, DIRECTOR GENERAL

Numele si prenumele

IOAN VREME

Semnatura



Stampila unitatii

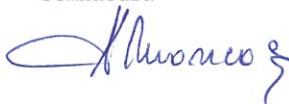


DIRECTOR FINANCIAR

Numele si prenumele

ANNE MARIE MANCAS

Semnatura



INTOCMIT,

Numele si prenumele

MARIA DRAGAN

Calitatea contabil-sef

Semnatura



JUDETUL 40

Municipiul Bucuresti
ENTITATE

GENERALI SOC.DE ADMIN.A FOND DE PENSII PRIVATE SA.

ADRESA: LOCALITATEA BUCURESTI sector 1

Str.POLIZU nr.58-60

Bl. Ap. Sc.

TELEFON 0213083860

NUMAR DIN REGISTRUL COMERTULUI J40/13188/2007

TIP SITUATIE FINANCIARA PP

FORMA DE PROPRIETATE 34

Societati comerciale pe actiuni

ACTIVITATEA PREPONDERENTA

(denumire clasa CAEN)

Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia

celor din sistemul public de asigurari sociale)

COD CLASA CAEN 6530

COD UNIC DE INREGISTRARE 22080825

Pagina 17

Formularul : 40

- lei-

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

la 31/12/2009

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE - VALORI BRUTE ELEMENTE DE IMOBILIZARI	Nr. rd.	SOLD INITIAL	CRESTERI	R E D U TOTAL	C E R I DIN CARE: DEZMEMBRARI SI CASARI	SOLD FINAL (COL.5=1+2-3)
	1	2	3	4	5	6
Imobilizari necorporale	1	714026	8000	0	X	722026
Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare						
Alte imobilizari	2	853444	385962	0	X	1239406
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	3	0	550739	151617	X	399122
TOTAL (rd. 01 la 03)	4	1567470	944701	151617	X	2360554
Imobilizari corporale	5	0	0	0	X	0
Terenuri						
Constructii	6	121047	0	0	0	121047

SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE - VALORI BRUTE ELEMENTE DE IMOBILIZARI	Nr. rd.	SOLD INITIAL	CRESTERI	R E D U C E R I		SOLD FINAL (COL. 5=1+2-3)
				TOTAL	DIN CARE: DEZMEMBRARI SI CASARI	
		1 (1)	2 (2)	3 (3)	4 (4)	5 (5)
Instalatii tehnice si masini	7	658440	169	0	0	658609
Alte instalatii, utilaje si mobilier	8	111651	0	0	0	111651
Avansuri si imobilizari corporale in curs	9	0	0	0	X	0
TOTAL (rd. 05 la 09)	10	891138	169	0	0	891307
Imobilizari financiare	11	26521	25666463	10928257	X	14764727
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 04+10+11)	12	2485129	26611333	11079874	0	18016588
SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE ELEMENTE DE IMOBILIZARI	Nr. rd.	SOLD INITIAL	AMORTIZARE IN CURSUL ANULUI	AMORTIZARE AFERENTA IMOBILIZARILOR	AMORTIZARE LA SFARSITUL ANULUI (COL. 9=6+7-8)	
		6 (1)	7 (2)	8 (3)	9 (4)	
Imobilizari necorporale	13	148150	133072	0	0	281222
Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare						
Alte imobilizari	14	109417	368290	0	0	477707

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE	Nr. rd.	SOLD INITIAL	AMORTIZARE IN CURSUL ANULUI	AMORTIZARE AFERENTA IMOBILIZARILOR	AMORTIZARE LA SFARSITUL ANULUI (COL. 9=6+7-8)
ELEMENTE DE IMOBILIZARI					
		6 (1)	7 (2)	8 (3)	9 (4)
TOTAL (rd. 13+14)	15	257567	501362	0	758929
Imobilizari corporale	16	48795	40348	0	89143
Terenuri					
Constructii	17	124949	139686	0	264635
Instalatii tehnice si masini	18	19500	16076	0	35576
Alte instalatii, utilaje si mobilier	19	0	0	0	0
TOTAL (rd. 16 la 19)	20	193244	196110	0	389354
AMORTIZARI - TOTAL (rd. 15+20)	21	450811	697472	0	1148283
SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE	Nr. rd.	SOLD INITIAL	AJUSTARI CONSTITUITE IN CURSUL ANULUI	AJUSTARI RELUATE LA VENITURI	SOLD FINAL (C.13=10+11-12)
ELEMENTE DE IMOBILIZARI					
		10 (1)	11 (2)	12 (3)	13 (4)
Imobilizari necorporale	22	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare					
Alte imobilizari	23	0	0	0	0

SITUATIA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIERE	Nr. rd.	SOLD	AJUSTARI	AJUSTARI	SOLD FINAL
ELEMENTE DE IMOBILIZARI		INITIAL	CONSTITUITE IN	RELUATE LA	(C.13=10+11-12)
			CURSUL ANULUI	VENITURI	
		10 (1)	11 (2)	12 (3)	13 (4)
Avansuri si immobilizari necorporale in curs	24	0	0	0	0
TOTAL (rd. 22 la 24)	25	0	0	0	0
Imobilizari corporale	26	0	0	0	0
Terenuri					
Constructii	27	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	28	0	0	0	0
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29	0	0	0	0
Avansuri si immobilizari corporale in curs	30	0	0	0	0
TOTAL (rd. 26 la 30)	31	0	0	0	0
Imobilizari financiare	32	0	0	0	0
AJUSTARI PENTRU DEPRECIERE - TOTAL (rd.25+31+32)	33	0	0	0	0

ADMINISTRATOR, DIRECTOR GENERAL	DIRECTOR FINANCIAR	INTOCMIT,
Numele si prenumele	Numele si prenumele	Numele si prenumele
IOAN VREME	IOANNE MARIE MANCAS	MARIA DRAGAN
Semnatura	Semnatura	Calitatea contabil-sef
		Semnatura

Stampila unitatii

Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI

SC GENERALI SOCIETATE DE ADMIN FOND DE PENSII PRIVATE SA

Adresa: localitatea BUCURESTI,

sector 1, Str. Polizu, Nr.58-60

Telefon 313 51 50, fax 313 51 70

Numar din registrul comertului J40/13188/2007

ANEXA Nr.A3

Forma de proprietate 34 societati comerciale

Activitate preponderenta(denumire clasa CAEN)

Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)

Cod clasa CAEN 6530

Cod unic de inregistrare 22080825

SITIIATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2009

- lei

Nr. crt	Denumirea elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri		Reduceri		Sold la sfarsitul exercitiului financiar
			Total din care	prin transfer	Total din care	prin transfer	
1	Capital subscris	71.000.000	18.000.000		0		89.000.000
2	Prime de capital	78.155.000	0		18.000.000		60.155.000
3	Rezerve din reevaluare						
4	Rezerve legale	0	7.088				7.088
5	Rezerve statutare sau contractuale						
6	Rezerve reprezentand surplusul din rezerve din reeval						
7	Alte rezerve						
8	Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private						
9	Actiuni proprii						
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii						
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii						
12	Rezultatul reportat reprez	Sold creditor Sold debitor 12.310.215	92.442.656	0	0	0	104.752.871
	profitul nerepartiz sau pierderea neacoperita						
13	Rezultatul reportat provenit	Sold creditor Sold debitor 18.949	0				18.949
	din corectarea erorilor contabile						
14	Rezultatul exercitiului	Sold creditor Sold debitor 92.442.656	141.765 0				141,765 0
	financiar						
15	Repartizarea profitului	0	7.088				7.088
16	Total capitaluri proprii	44.383.180	-74.300.891		-74.442.656		44.524.945

DIRECTOR GENERAL
Ioan VREME

DIRECTOR FINANCIAR
Anne-Marie MANCAS

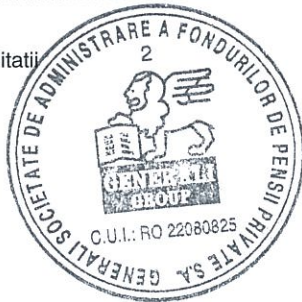
Intocmit,
Maria DRAGAN
DIRECTOR CONTABILITATE

Semnatura.....

Semnatura.....

Semnatura.....

Stampila unitatii



Judetul 40- MUNICIPIUL BUCURESTI

SC GENERALI SOCIETATE DE ADMIN FOND DE PENSII PRIVATE SA

Adresa: localitatea BUCURESTI,

sector 1, Str. Polizu, Nr.58-60

Telefon 313 51 50, fax 313 51 70

Numar din registrul comertului J40/13188/2007

Cod unic de inregistrare 22080825

Forma de proprietate 34 societati comerciale

Activitate preponderanta(denumire clasa CAEN)

Activitati ale caselor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)

Cod clasa CAEN 6530

ANEXA nr. A4

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE la data de 31 decembrie 2009

Situatia fluxurilor de trezorerie	2008	2009
Flux de numerar din activitati de exploatare		
Profit/pierdere net dupa impozitare	(92,442,656)	141,765
Ajustari pentru:		
Amortizarea mijloacelor fixe corporale si necorporale	396,856	697,473
Ajustare privind comisioanele 2007	70,516,392	
Provizioane		890,000
Cheltuiala cu dobanda	20,653	13,744
Venituri din dobanzi	(5,462,639)	(7,206,154)
Profit din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului de lucru	(26,971,394)	(5,463,172)
Modificari in active si pasive		
(Crestere)/descrestere alte creante	(487,258)	517,569
Crestere/(descrestere) datorii	(17,041,704)	192,506
Crestere/(descrestere) alte datorii	(67,541)	(53,111)
Numerar net rezultat (utilizat) din activitati de exploatare	(44,567,897)	(4,806,208)
Flux de numerar rezultat din investitii		
Achizitionarea de mijloace fixe si active necorporale	(537,254)	(594,525)
Achizitionarea de imobilizari financiare	(7,203)	(14,738,206)
Dobanzi incasate	4,932,688	5,899,489
Incasari din vanzarea de mijloace fixe	30,144	0
Numerar net rezultat (utilizat) din investitii	4,418,375	(9,433,242)
Flux de numerar din activitati de finantare		
Cresterea capitalului social	67,255,000	0
Dobanda platita	(20,653)	(13,744)
Rambursare leasing	(255,954)	(58,723)
Numerar net rezultat din activitatea financiara	66,978,393	(72,467)
Total flux numerar	26,828,871	(14,311,917)
Numerar si conturi asimilate la inceputul anului	14,849,577	41,678,448
Numerar si conturi asimilate la sfarsitul anului	41,678,448	27,366,531

DIRECTOR GENERAL

Ioan VREME

Semnatura.....

Stampila unitatii



DIRECTOR FINANCIAR

Anne-Marie MANCAS

Semnatura.....

Intocmit,

Maria DRAGAN

Director contabilitate

Semnatura.....



GENERALI Pensii

NOTE EXPLICATIVE

Nota 1. Provizioane

Denumirea provizionului *)	Sold la inceputul exercitiului financiar	Transferuri **) in cont	Transferuri **) din cont	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
0	1	2	3	4= (1+2-3)
Total provizioane	0	890.060	60	890.000
- provizion tehnic	0	60	60	0
- provizion fond garantare	0	890.000		890.000

Pentru anul 2009 s-au constituit provizioane, astfel:

1. Provizioane tehnice, conform Normei 1/ 2009 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru schemele de pensii administrate privat, in valoare totala de 60 lei, lichidate in cursul anului, si anume:

- o un provizion de 0,27 lei, constituit la data de 13.05.2009, lichidat in cursul lunii mai
- o un provizion de 59,75 lei, constituit la data de 01.06.2009, lichidat in cursul lunii iunie

Provizioanele tehnice au fost acoperite din activele administratorului, evaluate conform Normei nr. 5/2009 privind calculul activului net si al unitatii de fond pentru fondurile de pensii administrate privat.

2. Provizion pentru fondul de garantare in valoare de 890.000 lei

Asa cum se mentioneaza in Legea 411/2004 art. 139, din motive prudentiale, societatea a constituit un provizion in vederea protejarii interesului participantilor si beneficiarilor (fondul de garantare) la fondul de pensii. Acest provizion a fost estimat la 1% din valoarea capitalului social subscris si varsat, pe baza proiectului de lege initiat de CSSPP cu privire la Fondul de Garantare a Pensiiilor Private.

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



GENERALI Pensii

Nota 2. Repartizarea profitului in anul 2009

In anul 2009, SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a realizat un profit de 141.765 lei.

Se propune repartizarea profitului realizat in anul 2009, in suma de 141.765 lei, conform prevederilor legale pe urmatoarele destinatii:

1. constituire rezerva legala, in suma de 7.088 lei;
2. acoperirea partiala a pierderii din anii anteriori cu suma de 134.677 lei

DESTINATIA PROFITULUI	SUMA
Profit net de repartizat	141.765
- rezerva legală	7.088
- acoperirea pierderii contabile	0
- dividende	0
- alte rezerve	0
- alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit nerepartizat	134.677

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



GENERALI

Pensii

Nota 3. Analiza rezultatului din exploatare pe anul 2009

DENUMIRE INDICATOR	Exercitiul financiar	
	Precedent	Curent
0	1	2
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri netă	1.767.952	3.448.926
a) Venituri din activitatea curentă	1.767.952	3.448.926
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	0	0
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii	0	0
3. Alte venituri din exploatare	64.894	33.432
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	1.832.846	3.482.358
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	132.717	140.834
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	38.971	74.458
b) Alte cheltuieli cu materialele	51.030	28.554
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă)	42.716	37.822
5. Cheltuieli cu personalul	3.297.657	3.260.903
a) Salarii	2.586.859	2.525.778
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	710.798	735.125
6. Ajustări		
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	396.856	697.473
a.1) Cheltuieli	396.856	697.473
a.2) Venituri	0	0
b) Ajustarea valorii activelor circulante	0	0
b.1) Cheltuieli	0	0
b.2) Venituri	0	0
7. Alte cheltuieli de exploatare	95.878.026	5.516.534
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	95.485.525	5.113.663
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	231.698	402.871
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	160.803	0
8. Ajustări privind provizioanele	0	890.000
a) Cheltuieli	0	890.060
b) Venituri	0	60
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	99.705.256	10.505.744

În cursul anului 2009, SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA a realizat o cifră de afaceri netă de 3.448.926 lei compusă din:

- Comision de administrare 2,5% din totalul contribuțiilor încasate de la participanți, de către fondul de pensii administrat privat ARIPI: 2.656.814 lei
- Comision de 0,6% per an din valoarea activelor nete ale fondului de pensii administrat privat ARIPI: 760.161 lei
- Penalități din transferul participanților fondului de pensii administrat privat ARIPI către alte fonduri de pensii: 15.811 lei
- Comision de administrare de 4,5% din totalul contribuțiilor încasate de la participanți, de către fondul de pensii facultative STABIL: 15.112 lei
- Comision de 0,125% per an din valoarea activelor nete ale fondului de pensii facultative STABIL: 1.028 lei



GENERALI

Pensii

Valoarea totala a veniturilor din exploatare este de 3.482.358 lei, contine pe langa cifra de afaceri neta alte venituri din exploatare in valoare de 33.432 lei.

Cheltuielile de exploatare realizate, in valoare de 10.505.744 lei, au urmatoarea componenta:

- cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe : 140.834 lei (1,34% in totalul cheltuielilor de exploatare)
- cheltuieli cu personalul: 3.260.903 lei (31,04 %)
- cheltuieli privind prestatile externe: 5.113.663 lei (48,67 %), din care:
 - servicii audit: 73.732 lei
 - servicii actuar: 197.606 lei
 - chirii: 676.577 lei
 - costuri intretinere cladire, parcare lift, etc 165.492 lei
 - cheltuieli agenti marketing (pf si pj): 1.512.769 lei
 - protocol, reclama si publicitate: 239.331 lei
 - servicii consultanta,onorarii avocati si recuperari debite 235.288 lei
 - procesare documente, copieri, scanare,arhivare 280.736 lei
 - posta, telefoane: 901.855 lei
 - servicii bancare: 19.031 lei
 - servicii suport informatica: 206.756 lei
 - prestare de servicii diverse: 248.420 lei
 - alte cheltuieli: 138.503lei
 - cheltuieli audit suportate in numele fondului „STABIL”:11.100 lei
 - comisioane suportate in numele Fondului „ARIPI”: 206.466 lei, din care:
 - custodie 57.068 lei
 - depozitare 53.934 lei
 - tranzactionare 78.079 lei
 - comisioane transfer 17.385 lei
- cheltuieli privind alte impozite, taxe si varsaminte: 402.871 lei (2,83%), din care:
 - taxe avizare si functionare: 346.377 lei

Rezultatul din activitatea de exploatare s-a concretizat in pierdere in valoare de 7.023.386 lei.

Prin comparatie cu anul precedent, se remarca cresterea veniturilor din exploatare cu 1.649.512 lei (90%), crestere datorata majorarii veniturilor din administrarea fondului de pensii private ARIPI, precum si obtinerii veniturilor din activitatea de administrare pentru fondul de pensii facultative „STABIL”, activitate demarata in anul 2009.

Volumul cheltuielilor de exploatare a scazut cu 89.199.512 lei (89,5%), scadere datorata – in principal – diminuarii cheltuielilor cu agentii de marketing si brokerii cu 90.486.911 lei, de la 91.999.680 lei (in anul 2008) la 1.512.769 lei (in anul 2009).

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



GENERALI Pensii

Nota 4. Situatia creantelor si datoriilor

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an		Peste 1 an
0	1=2+3	2		3
Total, din care	1.951.623	1,951,623	0	0
Dobanzi de incasat	1.306.665	1.306.665		0
Furnizori avansuri acordate	8.304	8.304		
Debitori diversi	636.654	636.654		
Personal salarii datorate	0	0		
Datorii *)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Total, din care	877.394	797.583	79.811	0
Furnizori interni	154.682	154.682		
Brokeri	0	0		
Furnizori facturi nesosite	204.233	204.233		
Brokeri facturi nesosite	177.625	177.625		
Furnizori imobilizari	0	0		
Furnizori externi	0	0		
Datorii creditori diversi	35.574	35.574		
Contributii asigurari sociale	72.339	72.339		
Contributii somaj	3.516	3.516		
Comision camera de munca	1.330	1.330		
Impozit pe profit	2.750	2.750		
Impozit pe salarii	39.206	39.206		
Salarii	2.498	2.498		
Impozite conventii civile	0	0		
Datorii catre agentii marketing	30.375	30.375		
Impozite agenti marketing	7.993	7.993		
Sume in curs de clarific agenti mark	0	0		
TVA nerezidenti	0	0		
Alte impozite si taxe	5.267	5.267		
Linie credit	0	0		
Rata leasing	140.006	60.195	79.811	
Catre asociati	0	0		

In valoarea totala a creantelor (1.951.623 lei), sunt incluse dobanzile de incasat in valoare de 1.306.665 lei pentru depozitele aflate in sold la 31.12.2009 cu o pondere de 70% intotalul creantelor.

Valoarea totala a datoriilor se compune din:

- datorii pe termen scurt in suma de 797.583 lei, din care:
 - sume datorate agentilor de marketing persoane fizice: 30.375 lei
 - sume datorate brokerilor (facturi nesosite): 177.265 lei



GENERALI Pensii

- datorii pe termen mai mare de un an, in valoare de 79.811 lei, datorie provenita urmare contractelor de leasing incheiate.

Nu au fost constituite provizioane pentru obligatiile in sold.

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



Nota 5. Situatia activelor imobilizate

Semnificatia coloanelor din tabelul de mai jos este urmatoarea:

A - Sold la inceputul exercitiului financiar

B - Sold la sfarsitul exercitiului financiar

Denumirea elementelor de imobilizare		Valoarea bruta**) (amortizari si ajustari pentru depreciere sau pierdere de valoare)				Ajustari de valoare ***)			
		A	Cresteri ****)	Cedari, transferuri si alte reduceri	B	A	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar	Reduceri sau reluari	B
0		1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizari necorporale									
Cheltuieli constit si chelt.dezv.	1	714.026	8.000	0	722.026	148.150	133.072		281.222
Alte imobilizari	2	853.444	385.962	0	1.239.406	109.417	368.290		477.707
Avansuri si imob necorp in curs	3	0	550.739	151.617	399.122				0
TOTAL(rd.1 la3)	4	1.567.470	944.701	151.617	2.360.554	257.567	501.362	0	758.929
Imobilizari corporale									
Terenuri	5	0				0	0		
constructii	6	121.047	0	0	121.047	48.795	40.348		89.143
Instalatii tehnice si masini	7	658.440	169	0	658.609	124.949	139.686		264.635
Alte instalatii utilaje si mobilier	8	111.651	0	0	111.651	19.500	16.076		35.576
Avansuri si imob corp in curs	9	0	0	0	0				
TOTAL (rd.05 la 09)	10	891.138	169	0	891.307	193.244	196.110	0	389.354
Imobilizari financiare	11	26.521	25.666.463	10.928.257	14.764.727				
ACTIVE IMOBILIZATE									
TOTAL(rd.4+10+11)	12	2.485.129	26.611.333	11.079.874	18.016.588	450.811	697.472	0	1.148.283

Imobilizarile corporale sunt destinate pentru a fi utilizate in scopuri administrative.

Imobilizarile corporale sunt clasificate in urmatoarele grupe:

- Grupa "Instalatii tehnice, mijloacele de transport, animale" si grupa "Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie" la cost istoric.
- Grupa "Constructii" este prezentata la valoarea de achizitie.

Cheltuielile cu reparatiile si intretinerea mijloacelor fixe, efectuate pentru a mentine valoarea acestor active, sunt recunoscute in contul de profit si pierdere la data efectuarii lor.

Cheltuielile efectuate in scopul imbunatatirii performantelor tehnice sunt capitalizate si amortizate pe perioada ramasa de amortizare a fiecarui mijloc fix.

Metoda amortizarii utilizata este cea liniara si este inregistrata in luna urmatoare punerii in functiune, astfel incat mijloacele fixe se amortizeaza pe intreaga durata de viata utila si este aplicata consecvent.

Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul punerii in functiune.



GENERALI

Pensii

Imobilizarile necorporale sunt active nemonetare, fara suport material si sunt prezentate la cost de achizitie, influentat cu deprecierea calculata prin metoda amortizarii liniare.

Amortizarea este inregistrata in contul de profit si pierdere, pe perioada estimata a duratei utile de functionare a imobilizarii necorporale.

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



GENERALI Pensii

Nota 6. Principii, politici si metode contabile

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 SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA, sunt comparabile, sunt exprimate in lei si sintetizeaza informatiile din balanta sintetica si analitica.

Evaluarea posturilor cuprinse in raportarile contabile a fost efectuata in acord cu urmatoarele **principii contabile**:

- Principiul continuitatii activitatii: Presupune ca societatea isi continua activitatea in mod normal, intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.
- Principiul permanentei metodelor: Presupune continuarea aplicarii acelorasi reguli si norme privind inregistrarea in contabilitate si prezentarea elementelor patrimoniale precum si a rezultatelor.
- Principiul prudentei: Evaluarea a fost realizata pe o baza prudenta, si in special:
 - a) a fost inclus numai profitul realizat la data bilantului ;
 - b) s-a tinut cont de toate datoriile aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent, chiar daca acestea au devenit evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia ;
 - c) s-a tinut cont de toate datoriile previzibile si pierderile potentiale aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu financiar precedent, chiar daca acestea au devenit evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;
 - d) s-a tinut cont de toate deprecierile, indiferent daca rezultatul este pierdere sau profit.
- Principiul independentei exercitiului : au fost luate in considerare toate veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii sau platii acestor venituri si cheltuieli.
- Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si de pasiv: componentele elementelor de activ sau de datorii au fost evaluate separat.
- Principiul intangibilitatii: bilantul de deschidere corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

Politici si tratamente contabile

Moneda de raportare - situatiile financiare sunt intocmite in lei.

Tranzactii valutare - operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb.

Activele si pasivele monetare, exprimate in moneda straina, la data bilantului, sunt transformate in lei, la cursul de schimb de la aceasta data. (Cursul EURO la 31.12.2009 a fost de 4,2282 lei).

Metoda de evaluare a stocurilor metoda FIFO.

Metoda de amortizare este cea liniara atat pentru imobilizarile corporale cat si pentru cele necorporale. Imobilizarile sunt evidentiata la cost istoric.

Provizioane

Asa cum se mentioneaza in Legea 411/2004 art. 139, din motive prudentiale, societatea a constituit un provizion in vederea protejarii interesului participantilor si beneficiarilor (fondul de garantare) la fondul de pensii. Acest provizion a fost estimat la 1% din valoarea capitalului social subscris si varsat, pe baza proiectului de lege initiat de CSSPP cu privire la Fondul de Garantare a Pensiiilor Private.

In ceea ce priveste platile efectuate catre agentii de marketing (persoane fizice) si brokerii (persoane juridice), urmare deciziei nr. 163/27.02.2009 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, platile efectuate



GENERALI Pensii

pentru adeziunile încheiate în numele Fondului înregistrate pe parcursul anului 2009 au fost oglindite integral în contul de profit și pierdere a anului 2009 prin contul de cheltuieli privind comisioanele și onorariile (622).

Director general,
Ioan VREME

Director financiar,
Anne-Marie MANCAS



Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



GENERALI Pensii

Nota 7. Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si de supraveghere

Consiliul de supraveghere numit de catre cei doi actionari, respectiv Ceska Pojistovna SA (99,99% din capitalul social) si Generali Asigurari SA (0,01%) are urmatoarea componenta:

- Marie Kovarova – Presedinte
- Luisa Coloni- Membru
- Martin Spacek - Membru

In cursul anului 2009 membrii consiliului de supraveghere nu au beneficiat de indemnizatii.

Directoratul societatii, alcatuit din 3 membri, este angajat pe baza contractelor de mandat:

- Director general: Ioan Vreme
- Director financiar: Anne-Marie Mancas
- Director juridic: Raducu Marian Petrescu

Nu exista obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii membri ai directoratului si cei ai consiliului de supraveghere si nici alte obligatii viitoare, de genul garantiilor asumate de catre societate, in numele acestora.

Precizam ca nu au fost acordate avansuri sau credite membrilor comitetului director sau membrilor consiliului de supraveghere.

Cheltuielie cu salariile personalului (inclusiv tichetele de masa) au fost de 2.525.778 lei, din care indemnizatiile directoratului au fost de 838.550 lei.

Numarul mediu de personal al societatii pe anul 2009 a fost de 28, inclusiv membrii directoratului. Personalul existent la data de 31.12.2009 era de 27 salariatii, din care 8 salariatii sunt angajati cu contract de munca pentru timp partial.

Au fost efectuate cheltuieli sociale in valoare de 735.125 lei, din care pentru personalul angajat pe baza contractelor de mandat 228.265 lei.

Defalcarea cheltuielilor cu protectia sociala:

- | | |
|---|-----------------------|
| • Contributia societatii la CAS, concedii si indemnizatii, accidente de munca | 528.853 lei |
| • Contributia societatii la fondul de somaj | 18.046 lei |
| • Contributia societatii pentru fondul de sanatate | 128.607 lei |
| • Alte cheltuieli cu protectia sociala | 59.619 lei, din care: |
| - tichete cadou | 29.700 lei |
| - pensii facultative | 13.800 lei |
| - ajutoare sociale | 16.119 lei |

Urmare deciziei nr.7346/2008 a comitetului director, incepand cu luna aprilie 2009 salariatii societatii beneficiaza de contributii lunare de 50 lei pentru pensia facultativa.

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



GENERALI

Pensii

Nota 8. Participatii si surse de finantare

Capitalul social in valoare de 71.000.000 alcatuit, la inceputul exercitiului financiar, din 71.000.000 actiuni nominative, dematerializate si indivizibile, cu valori egale, a fost majorat in timpul anului cu 18.000.000 lei, adica 18.000.000 actiuni, majorare efectuata prin incorporarea primelor de emisiune.

Capitalul social la 31.12.2009 este de 89.000.000 lei, reprezentand 89.000.000 actiuni dematerializate cu valoare nominala de 1 leu.

Fiecare actiune subscrisa si varsata acorda actionarului dreptul la un vot.

La 31 decembrie 2009, structura actionariatului SC Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA este urmatoarea:

- Ceska pojistovna SA – 88.991.100 actiuni, in valoare nominala de 1 leu fiecare, avand o valoare totala de 88.991.100 lei, reprezentand 99,99% din capitalul social.
- Generali Asigurari S.A. – 8.900 actiuni, in valoare nominala de 1 leu fiecare, avand o valoare totala de 8.900 lei, reprezentand 0,01% din capitalul social.

Administrator
Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN



Nota 9. Alte informatii privind activitatea entitatii

SC Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA cu sediul social in Bucuresti, str. Gh. Polizu nr.58-60, sector 1 a fost infiintata in anul 2007, inmatriculata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J40/13.188/2007. Obiectul de activitate este: „activitati ale caselor de pensii cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale” (cod CAEN 6602).

In cursul anului 2009 domeniul principal de activitate al societatii s-a completat cu: „activitatea de colectare, administrare si investire a fondurilor de pensii facultative CAEN 6530”, activitate autorizata de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Decizia nr. 65/22.01.2009.

Totodata s-a modificat denumirea societatii din Generali Fond de Pensii SA in „Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA”.

Copiile situatiilor financiare anuale sunt disponibile la sediul societatii.

La sfarsitul anului 2009 societatea administreaza activele unui numar de 465.265 participanti pentru pensiile private si 1.718 paricipanti pentru pensiile facultative.

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei, la cursul oficial de schimb. Activele si pasivele monetare, exprimate in moneda straina, la data bilantului, sunt transformate in lei la cursul de schimb de la aceasta data.

In ceea ce priveste relatiile societatii cu cu entitatile afiliate, a fost derulata in contraparte cu SC Familio Broker de Pensii Private (societate ce face parte din Grupul Generali) suma de 146.670 lei reprezentand comisioanele datorate pentru adeziunile validate in cursul anului 2009. Valoarea totala a platilor, in cursul anului 2009, a fost de 138.670 lei diferenta de 7.700 lei ramanand in sold ca facturi nesosite.

La 31.12.2009 societatea are constituite, la banci, depozite pe termen scurt in valoare de 27.290.200 lei, din care 14.105.000 lei pentru administrarea activitatii pilonului 2 si 13.185.200 lei pentru administrarea activitatii Pilonului 3, astfel:

Nr. rand	Descriere	Valuta	Sold la 31.12.2009	rata dabanzii	Data constituirii	data scadentei	Dobanda la 31.12.09 lei (de incasat)
1	TOTAL DEPOZITE (rd.2+6)		27.290.200				1.306.665
2	DEPOZITE PILON 2 (rd.3 la 5)		14.105.000				695.366
3	VOLKSBANK DEPOSIT P2	RON	300.000	11,15%	28.12.2009	04.01.2010	275
4	PIRAEUS BANK DEPOSIT P2	RON	7.305.000	12,00%	04.08.2009	04.02.2010	362.815
5	PIRAEUS BANK DEPOSIT P2	RON	6.500.000	11,95%	30.07.2009	29.01.2010	332.276
6	DEPOZITE PILON 3 (rd.7 la 10)		13.185.200				611.298
7	VOLKSBANK DEPOSIT P3	RON	900.000	11,15%	24.12.2009	07.01.2010	1.925
8	VOLKSBANK DEPOSIT P3	RON	157.000	10,75%	24.12.2009	04.01.2010	324
9	PIRAEUS BANK DEPOSIT P3	RON	7.528.200	12,00%	04.08.2009	04.02.2010	373.901
10	PIRAEUS BANK DEPOSIT P3	RON	4.600.000	11,95%	30.07.2009	29.01.2010	235.149

Cifra de afaceri neta a societatii a inregistrat valoarea de 3.448.926 lei si provine din comisioanele incasate de administrator pentru activitatea de administrare a celor 2 fondului de pensii private „ARIPI”, si STABIL, din care 3.432.786 lei pentru administrarea fondului „ARIPI” si 16.140 lei pentru administrarea fondului „STABIL”

Structura comisioanelor incasate:

- comision administrare ARIPI (2,5%): 2.656.814 lei;
- comision de 0,6%/an din activul net al fondului ARIPI: 760.161 lei
- penalitati de transfer in cazul participantilor transferati la alte fonduri: 15.811 lei



GENERALI

Pensii

- comision administrare STABIL (4,5%): 15.112 lei
- comision de 0,125%/luna din activul net al fondului STABIL: 1.028 lei

Nu s-au înregistrat venituri și cheltuieli extraordinare și nici venituri în avans.

Cheltuielile de publicitate în valoare totală de 206.678 lei, compuse din 168.785 lei pentru pilonul 2 și 37.893 lei pentru pilonul 3, au fost incluse în totalitate în contul de profit și pierdere pentru anul 2009.

Cheltuielile privind auditul, în valoare totală de 88.432 lei, au fost înregistrate în contabilitate pe baza Contractului de audit nr.6337/07.10.2008 și nr. 691/30.01.2009 încheiat între SC Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA și SC ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL. În totalul cheltuielilor privind auditul este inclusă și suma de 11.100 lei aferentă auditului pentru fondul de pensii facultative „STABIL”, suportată conform prospectului schemei de pensii facultative, de către administrator

Societatea nu deține în portofoliu efecte comerciale.

În cursul anului 2009 societatea a derulat 4 contracte de leasing încheiate cu BT Leasing pentru un număr de 4 autoturisme.

Valoarea totală a contractelor derulate a fost de 49.429 EURO și 57.962 lei.

Prin BT Leasing s-au derulat 3 contracte în valoare de 49.429 EUR și un contract cu valoare de 57.762 lei, totalizând 266.965 lei (evaluare la 31.12.2009 la cursul BNR de 4,2282).

Suma a ratelor leasing, pentru contractele aflate în derulare, achitată în timpul anului 2009 a fost de 76.630 lei, din care:

- rate leasing: 58.723 lei;
- dobanzi: 13.744 lei;
- diferențe de curs favorabile: - 383 lei;
- diferențe de curs nefavorabile: 653 lei;
- prime de asigurare: 3.887 lei

Nu au avut loc evenimente ulterioare datei bilanțului.

Director general,
Ioan VREME



Director financiar,
Anne-Marie MANCAS

Intocmit:
Director contabilitate,
Maria DRAGAN