

Alico
Pensii

Europe House
B-dul Lascăr Catargiu nr. 47-53
RO-010665, sector 1, București,
România

T +40 21 208 44 44
F +40 21 208 44 45
www.alicopensii.ro
office@alicopensii.ro

Catre: Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private

In atentia: Departamentului Supraveghere

De la: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

Subiect: Dosarul situatiilor financiare pentru anul incheiat la 31.12.2009 pentru AIG Fondul de Pensii SA

Data: 13-Apr-10

Nr. Iesire: 321101 / 14.04.2010
Pagini: 2

Potrivit Normei nr.1/2010 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru exercitiul financiar 2009 si a Manualului pentru intocmirea si prezentarea situatiilor financiare anuale individuale emis in martie 2010 de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private va prezentam si depunem dosarul situatiilor financiare pentru anul incheiat la 31.12.2009 pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico.

Dosarul cuprinde:

- Situatiile financiare pentru anul incheiat la 31.12.2009:
 - Raportul Auditorilor independenti catre actionarii societatii AIG Fond de Pensii SA;
 - Bilantul contabil la 31.12.2009;
 - Contul de Profit si Pierdere la 31.12.2009;
 - Situatiile modificarilor capitalului propriu la 31.12.2009;
 - Situatiile modificarilor capitalului propriu la 31.12.2008;
 - Fluxul de trezorerie la 31.12.2009;
 - Notele explicative la situatiile financiare la 31.12.2009;
 - Provizioane;
 - Repartizarea profitului;
 - Analiza rezultatului de exploatare;
 - Situatiile creantelor si datoriilor;
 - Evolutia activelor imobilizate;

- Raportul anual al Consiliului de administrare la 31.12.2009;
 - Anexele:
 - Informatii privind participantii in perioada ianuarie-decembrie 2009;
 - Informatii privind datoriile fondului la 31.12.2009;
 - Analiza veniturilor fondului de pensii private la 31.12.2009;
 - Analiza cheltuielilor fondului de pensii private la 31.12.2009;
 - Analiza veniturilor administratorului obtinute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31.12.2009;
 - Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31.12.2009;
 - Informatii privind constituirea provizioanelor la 31.12.2009;
- Declaratia scrisa de asumare a raspunderii administratorului pentru intocmirea situatiilor financiare;
- Hotararea Adunarii Generale ordinare a actionarilor;
- Balanta de verificare a conturilor sintetice si analitice la 31.12.2009;
- Propunerea de distribuire a profitului realizat.

Va multumim.

Cu stima,

Mihai Coca-Cozma,
Director General



ex AXIC.

AIG FOND DE PENSII SA

SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2009**

**Întocmite în conformitate cu norma
Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii
Private nr. 14/2007 cu modificările ulterioare**

Cuprins

Raportul auditorilor independenți

Bilanțul contabil 1 - 3

Contul de profit și pierderi 4 - 6

Situația modificării capitalului propriu 7

Situația fluxurilor de trezorerie 8 - 9

Note la situațiile financiare 10 - 37

Formularul 30 38 - 43

Formularul 40 44 - 46

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARIII SOCIETĂȚII AIG FOND DE PENSII S.A.

Raport asupra situațiilor financiare

1 Am auditat situațiile financiare anexate ale societății AIG Fond de Pensii SA ("Societatea") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2009, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte note explicative, numerotate de la pagina 1 la pagina 37. Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri proprii: 14.177 mii lei
- Rezultatul net al exercițiului financiar: 3.036 mii lei, pierdere

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

2 Conducerea Societății răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”) nr. 14/2007 cu modificările și completările ulterioare („Norma 14/2007”). Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea auditorului

3 Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.

4 Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Societății pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Societății. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

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

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2009, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Norma 14/2007.

Evidențierea unor aspecte

6 Fără a exprima rezerve asupra opiniei noastre, atragem atenția asupra următoarelor:

La 31 decembrie 2009, activul net al Societății, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor Societății, reprezintă mai puțin de jumătate din valoarea capitalului social. În conformitate cu legea societăților comerciale nr. 31/1990 republicată, atunci când se constată acest fapt administratorii Societății trebuie să convoace de îndată adunarea generală extraordinară a acționarilor care să decidă mărirea capitalului social, reducerea sa cu un quantum cel puțin egal cu cel al pierderilor ce nu pot fi acoperite din rezerve sau dizolvarea Societății. Societatea a înregistrat o situație similară și la 31 decembrie 2008 iar după cum este descris în nota 9) lit Q la situațiile financiare; ulterior datei de 31 decembrie 2009 capitalului social al Societății fost redus cu pierderea reportată la 31 decembrie 2009.

Alte aspecte

7 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.

Raport asupra altor cerinte legale și de raportare

1. Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

În conformitate cu cerințele articolul 264, alin 1), lit e), din Norma 14/2007, noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare și numerotat de la pagina 1 la pagina 5. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare alăturate.

2. Raport asupra aspectelor specifice de raportare cerute de către CSSPP

- 2.1 În concordanță cu articolul 14, secțiunea 2, paragrafele (f) și (g) din Norma 11/2007 emisa de CSSPP „Privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii administrate privat si administratorii acestora” cu modificarile si completarile ulterioare (Norma 11/2007), raportăm asupra cerințelor specifice legate de aceste reglementări la punctul 2.4 de mai jos.
- 2.2 Conducerea Societății este responsabilă pentru pregătirea și prezentarea corespunzătoare a rezervelor tehnice și a activelor care acoperă rezervele tehnice prezentate în situațiile financiare. Conducerea Societății este de asemenea responsabilă pentru proiectarea, implementarea și menținerea sistemului de control intern și a funcției de audit intern.
- 2.3 Responsabilitatea noastră este să raportăm conform cerințelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situațiilor financiare și a procedurilor adiționale considerate necesare.
- 2.4 Raportăm asupra cerințelor specifice legate de reglementare:
- a) În opinia noastră rezervele tehnice la 31 decembrie 2009 prezentate în nota 1) din situațiile financiare anexate au fost calculate și înregistrate, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu metodologia cuprinsă în Norma nr. 1/2008 a CSSPP privind „Calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat”.
 - b) Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Societății, am luat în considerare, controalele interne din cadrul Societății, numai în măsura și pentru scopul descris la punctul 4 al secțiunii *Raport asupra situațiilor financiare* de mai sus. 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. Alte observații legate de controlul intern, împreună cu recomandările pentru rezolvarea lor, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o „Scrisoare către conducerea Societății”.



Paul Facer
Auditor statutar înregistrat la
Camera Auditorilor Financiar din România cu nr. 3371/2010

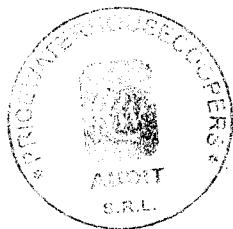


PricewaterhouseCoopers Audit SRL

În numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Firmă de audit înregistrată la
Camera Auditorilor Financiar din România cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 1 aprilie 2010



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 14/2007.

AIG FOND DE PENSII SA

BILANȚUL CONTABIL

31 DECEMBRIE 2009

COMISIA DE SUPRAVEGHERE
A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Registratură Generală

INTRAȘE

Nr.

2397

Ziua

17

04

Anul

2010

	<u>Rand</u>	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
A.ACTIVE IMOBILIZATE				
I.IMOBILIZARI NECORPORALE				
1.Cheltuieli de constituire	01	5A)	399.543	289.798
3.Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros	03	5A)	140.554	74.903
5.Avansuri si immobilizari necorporale in curs de executie	05	5A)	<u>6.612</u>	<u>14.160</u>
TOTAL	06		546.709	378.861
II.IMOBILIZARI CORPORALE				
2.Instalatii tehnice si masini	08	5B)	250.606	362.961
3.Alte instalatii,utilaje si mobilier	09	5B)	34.152	38.281
4.Avansuri si immobilizari corporale in curs	10	5B)	<u>65.387</u>	<u>40.332</u>
TOTAL	11		350.145	441.574
III.IMOBILIZARI FINANCIARE				
6. Alte împrumuturi	17	9I)	-	11.520.332
TOTAL	18		-	11.520.332
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL	19		896.854	12.340.767
B.ACTICE CIRCULANTE				
I.STOCURI				
1.Materiale consumabile	20		31.361	23.151
2.Avansuri pentru cumparari de stocuri	21		-	<u>856</u>
TOTAL	22		31.361	24.007
II.CREANTE				
1.Creante comerciale	23	4A)	98.277	85.088
4.Alte creante	26	4A)	<u>1.394.646</u>	<u>95.503</u>
TOTAL	28		1.492.923	180.591
III.INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
2.Alte investitii financiare pe termen scurt	30	9I)	<u>10.159.609</u>	<u>2.622.165</u>
TOTAL	31		10.159.609	2.622.165

Notele de la 1 la 9 fac parte din situațiile financiare

(1)

AIG FOND DE PENSII SA

BILANȚUL CONTABIL

31 DECEMBRIE 2009

	<u>Rand</u>	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
IV.CASA SI CONTURI LA BANCII	32	9J)	37.822	23.245
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL	33		11.721.715	2.850.008
C.CHELTUIELI IN AVANS	34	9K)	35.440	80.082
D.DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN				
2. Sume datorate institutiilor de credit	36		-	704
4.Datorii comerciale-furnizori	38		491.020	297.632
8.Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	42		<u>845.203</u>	<u>473.704</u>
TOTAL	43	4B)	1.336.223	772.040
E.ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE	44		10.420.932	2.158.050
F.TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE	45		11.317.786	14.498.817
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN				
8.Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	53	4B)	-	<u>125.228</u>
TOTAL	54		-	125.228
H.PROVIZIOANE				
3.Alte provizioane	57	1	<u>103.380</u>	<u>196.148</u>
TOTAL PROVIZIOANE	58		103.380	196.148
J.CAPITAL SI REZERVE				
I.CAPITAL din care				
1.Capital subscris varsat	60		<u>49.969.920</u>	<u>55.969.920</u>
TOTAL CAPITAL	62		49.969.920	55.969.920

Notele de la 1 la 9 fac parte din situațiile financiare

AIG FOND DE PENSII SA

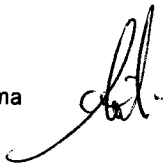
BILANȚUL CONTABIL

31 DECEMBRIE 2009

	<u>Rand</u>	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
V.PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA				
Sold D	75		9.597.816	38.755.514
VI.PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR				
Sold D	77		<u>29.157.698</u>	<u>3.036.965</u>
VII.TOTAL CAPITALURI PROPRII	79		<u>11.214.406</u>	<u>14.177.441</u>

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 1 Aprilie 2010.

Director General
Mihai Coca-Cozma




Director Financiar
Mihaela Stroia



AIG FOND DE PENSII SA

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

	<u>Rand</u>	<u>Nota</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2009</u>
VENITURI DIN EXPLOATARE				
1. Cifra de afaceri neta	01		1.590.374	3.043.237
a) Venituri din activitatea de exploatare	02	3A	1.590.374	3.043.237
3. Alte venituri din exploatare	05		<u>14.707</u>	<u>41.486</u>
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	06		1.605.081	3.048.723
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE				
4. Cheltuieli cu materiale si alte cheltuieli externe	07		293.027	309.253
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	08	3C	216.784	230.342
b) Alte cheltuieli cu materialele	09	3C	43.608	5.288
c) Alte cheltuieli externe (cu enegia si apa)	10		32.635	73.623
5. Cheltuieli cu personalul	11	3C	2.428.645	2.906.991
a) Salarii	12		1.918.660	2.261.508
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociale	13		509.985	645.483
6. Ajustari				
a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale	14		228.347	282.173
a.1) Cheltuieli	15		228.347	282.173
b) Ajustari de valoare privind activele circulante	17		145.545	536.890
b.1) Cheltuieli	18		147.210	611.145
b.2) venituri	19		1.665	74.255
7. Alte cheltuieli de exploatare	20	3C	29.217.765	3.373.402
a) Cheltuieli privind prestatiile externe	21		28.863.969	2.917.771
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	22		350.284	440.026
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si active cedate	23		3.512	15.605

Notele de la 1 la 9 fac parte din situatiile financiare

AIG FOND DE PENSII SA

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

	<u>Rand</u>	<u>Nota</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2009</u>
8. Ajustari privind provizioanele	24			
a) Cheltuieli	25	1	(38.599)	92.768
b) Venituri	26	1	394.934	718.749
CHELTUIELI DIN			<u>433.533</u>	<u>625.981</u>
EXPLOATARE-TOTAL	27		32.274.730	7.501.477
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
-Pierdere	29		30.669.649	4.416.754
VENITURI FINANCIARE				
10. Venituri din alte investitii si imprumuturi care fac parte din activele imobilizate	32		1.312.746	316.229
11. Alte dobanzi de incasat si venituri similare	34		241.990	1.121.963
12. Alte venituri financiare	36		<u>21.596</u>	<u>22.937</u>
VENITURI FINANCIARE-TOTAL	37	9L)	1.576.332	1.461.129
CHELTUIELI FINANCIARE				
14a) Dobanzi de platit si alte cheltuieli similare	41		-	5.697
15. Alte cheltuieli financiare	43		<u>64.381</u>	<u>69.910</u>
CHELTUIELI FINANCIARE-TOTAL	44		64.381	75.607
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARE				
-Profit	45		1.511.951	1.385.522
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA				
-Pierdere	48		<u>29.157.698</u>	<u>3.031.232</u>

Notele de la 1 la 9 fac parte din situatiile financiare

AIG FOND DE PENSII SA

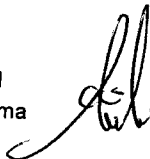
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

	<u>Rand</u>	<u>Nota</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2009</u>
VENITURI TOTALE	53		3.181.413	4.545.852
CHELTUIELI TOTALE	54		32.339.111	7.577.084
PROFIT SAU PIERDEREA BRUT(A)				
-Pierdere	56	9C)	29.157.698	3.031.232
19. Impozitul pe profit	57		-	5.733
20. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR				
-Pierdere	59		<u>29.157.698</u>	<u>3.036.965</u>

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 1 Aprilie 2010.

Director General
Mihai Coca-Cozma




Director Financiar
Mihaela Stroia



SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

Element al capitalului propriu	Sold la <u>1 ianuarie 2009</u>	<u>Cresteri</u>	Reduceri/ <u>Distribui</u>	Sold la <u>31 decembrie 2009</u>
Capital subscris	49.969.920	6.000.000	-	55.969.920
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	-			
Sold debitor	38.755.514	-	-	38.755.514
Rezultatul exercitiului financiar Sold debitor	-	<u>3.036.965</u>	-	<u>3.036.965</u>
Total capitaluri proprii	<u>11.214.406</u>	<u>2.963.035</u>	-	<u>14.177.441</u>

Element al capitalului propriu	Sold la <u>1 ianuarie 2008</u>	<u>Cresteri</u>	Reduceri/ <u>Distribui</u>	Sold la <u>31 decembrie 2008</u>
Capital subscris	14.080.000	35.889.920	-	49.969.920
Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	-			
Sold debitor	9.597.816	-	-	9.597.816
Rezultatul exercitiului financiar Sold debitor	-	<u>29.157.698</u>	-	<u>29.157.698</u>
Total capitaluri proprii	<u>4.482.184</u>	<u>6.732.222</u>	-	<u>11.214.406</u>

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 1 Aprilie 2010.

Director General
Mihai Coca-Cozma



Director Financiar
Mihaela Stroia

AIG FOND DE PENSII SA

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

	Exercitiul financiar incheiat la <u>Nota</u> <u>31 decembrie 2008</u>	Exercitiul financiar incheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare		
Pierdere neta dupa impozitare	(29.157.698)	(3.036.965)
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	228.347	282.173
Venituri din dobanzi	(1.554.736)	(1.438.192)
Cheltuieli estimate	248.408	123.467
Venituri din provizioane	(434.713)	(700.236)
Cheltuieli cu provizioanele	542.144	1.329.565
Alte cheltuieli	<u>1.492</u>	<u>24.474</u>
Profit/(pierdere) din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului circulant	(30.126.756)	(3.415.714)
Modificari ale capitalului circulant	9M) <u>6.569.653</u>	<u>167.582</u>
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	(23.557.103)	(3.248.132)
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii		
Achizitionari de imobilizari corporale si necorporale	(277.032)	(205.754)
Achizitionare de instrumente financiare cu scadenta mai mare de 3 ani	(3.995.239)	(7.260.584)
Dobanda incasata	<u>1.295.517</u>	<u>1.443.512</u>
Numerar net folosit in activitatea de investitii	(2.976.754)	6.022.826
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare		
Incasari de la actionari pentru majorarea capitalului	17.118.500	6.000.000
Imprumuturi pe termen scurt primite	<u>-</u>	<u>704</u>
Numerar net din activitatea de finantare	17.118.500	6.000.704

AIG FOND DE PENSII SA

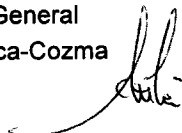
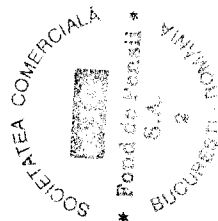
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

	<u>Nota</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2009</u>
Modificarea numerarului si echivalentelor de numerar		(9.415.357)	(3.270.254)
Sold la 1 ianuarie		15.308.115	5.892.758
Cresterea/(Descresterea) numerarului si echivalentelor de numerar		<u>(9.415.357)</u>	<u>(3.270.254)</u>
Sold la 31 decembrie	9J)	<u>5.892.758</u>	<u>2.622.505</u>

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 1 Aprilie 2010.

Director General
Mihai Coca-Cozma

Director Financiar
Mihaela Stroia



AIG FOND DE PENSII SA**NOTE EXPLICATIVE****EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009**

1. PROVIZIOANE

	<u>1 ianuarie 2009</u>	<u>Transferuri in cont</u>	<u>Transferuri din cont</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli -bonusuri angajati	<u>103.380</u>	<u>718.749</u>	<u>625.981</u>	<u>196.148</u>

	<u>1 ianuarie 2008</u>	<u>Transferuri in cont</u>	<u>Transferuri din cont</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
Provizioane pentru bonus salarii	141.979	321.838	360.437	103.380
Provizioane pentru serviciu procesare date	-	<u>73.096</u>	<u>73.096</u>	-
Total	<u>141.979</u>	<u>394.934</u>	<u>433.533</u>	<u>103.380</u>

Societatea a constituit provizioane pentru bonusurile de performanță ale angajaților aferent anului 2009, suma în sold la 31 decembrie 2009 fiind de 196.148 lei (2008: 103.380 lei) .

Valoarea provizionului tehnic la 31 decembrie 2009 este zero (31 decembrie 2008 valoarea a fost zero), fiind calculată în conformitate cu Norma nr.1/2008 privind calcul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat.

Întrucât valoarea provizionului este zero nu s-au evidențiat separat active destinate să acopere valoarea provizionului.

2. REPARTIZAREA PROFITULUI

În anul 2009 Societatea a înregistrat o pierdere în sumă de 3.036.965 RON (2008: 29.157.698 lei). Pierderea se raportează urmând a fi acoperită în cursul exercițiilor financiare viitoare.

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

A VENITURI DIN EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
1. Cifra de afaceri netă	1.590.374	3.043.237
a) Venituri din activitatea curentă	1.590.374	3.043.237
3. Alte venituri din exploatare	<u>14.707</u>	<u>41.486</u>
Venituri din exploatare - Total	<u>1.605.081</u>	<u>3.084.723</u>

Cifra de afaceri netă este formată din veniturile obținute din comisioanele de administrare a activității fondului așa cum sunt ele stabilite prin lege, respectiv:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Venituri din comisionul de administrare din contribuțiile brute - 2.5%	1.479.679	2.342.303
Venituri din comisionul de administrare din activul net - 0.05%/lună	108.552	677.540
Venituri din penalitățile percepute în caz de transfer	<u>2.143</u>	<u>23.394</u>
Total	<u>1.590.374</u>	<u>3.043.237</u>

B CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	293.027	309.253
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	216.784	230.342
b) Alte cheltuieli cu materialele	43.608	5.288
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	32.635	73.623

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE (CONTINUARE)

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
5. Cheltuieli cu personalul	2.428.645	2.906.991
a) Salarii	1.918.660	2.261.508
b) Cheltuieli cu asigurarile și protecția socială	509.985	645.483
6. Ajustări	373.892	819.063
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	228.347	282.173
a.1) Cheltuieli	228.347	282.173
b) Ajustarea valorii activelor circulante	145.545	536.890
b.1) Cheltuieli	147.210	611.145
b.2) Venituri	1.665	74.255
7. Alte cheltuieli de exploatare	29.217.765	3.373.402
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	28.863.969	2.917.771
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	350.284	440.026
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si active cedate	3.512	15.605
8. Ajustări privind provizioanele	(38.599)	92.768
a) Cheltuieli	394.934	718.749
b) Venituri	<u>433.533</u>	<u>625.981</u>
Cheltuieli din exploatare-Total	<u>32.274.730</u>	<u>7.501.477</u>

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE (CONTINUARE)

C Cheltuielile de exploatare (cheltuieli cu materialele consumabile si alte cheltuieli cu materialele, cheltuieli cu personalul si alte cheltuieli de exploatare) realizate de către Societate au următoarea componență:

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Cheltuieli cu materialele consumabile (combustibil, stoc)	216.784	230.342
Alte cheltuieli cu materialele (obiecte de inventar)	43.608	5.288
Cheltuieli cu energia si apa	32.635	73.623
Cheltuieli cu personalul (salarii și contribuții aferente)	2.428.645	2.906.991
Cheltuieli comisioane și bonusuri agenți de marketing	25.891.812	1.046.500
Cheltuieli consultanță sistem informatic	809.151	414.173
Cheltuieli onorarii audit extern	90.638	73.066
Cheltuieli onorarii consultanță juridică	70.962	91.580
Cheltuieli consultanță fiscală	42.268	18.736
Cheltuieli onorarii depozitare	25.745	88.485
Cheltuieli cotizații asociații profesionale	3.717	13.185
Cheltuieli cu chiriile	466.492	357.799
Cheltuieli cu asigurările	31.667	44.185
Cheltuieli reclamă și publicitate	445.745	47.756
Cheltuieli de protocol	116.541	18.598
Cheltuieli cu serviciile poștale, curierat, telefoane	319.818	315.763
Cheltuieli cu comisioanele bancare	41.500	17.670
Cheltuieli deplasări (cazare, masă, transport)	113.101	23.427
Alte cheltuieli cu serviciile prestate de terți	290.332	79.810
Cheltuieli de întreținere aplicații informatice	83.208	171.948
Cheltuieli întreținere auto	9.243	19.840
Cheltuieli întreținere sediu și echipamente	4.741	21.108
Alte cheltuieli de exploatare	2.240	5.190

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE (CONTINUARE)

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Cheltuieli cu taxele de funcționare și alte taxe către CSSPP	164.940	310.583
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	185.344	129.444
Cheltuieli cu comisioanele bancare și de tranzacționare afereente fondului	5.982	50.631
Cheltuieli de exploatare privind vânzarea de imobilizări corporale	-	13.156
Cheltuieli cu despăgubiri, amenzi, penalități	<u>2.578</u>	<u>769</u>
Total	<u>31.939.437</u>	<u>6.589.646</u>

Cheltuielile suportate de către administrator în numele fondului pentru anul 2009 cuprind: cheltuielile cu onorariile băncii de depozitare, în sumă de 88.485 lei (2008: 25.745 lei), cheltuielile cu comisioanele bancare aferente conturilor deschise în numele fondului, în suma de 12.521 lei (2008: 414 lei), cheltuielile cu comisioanele de intermediere pentru tranzacțiile derulate de către fond, în sumă de 38.110 lei (2008: 5.568 lei).

4. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR

A. CREANȚE

	Sold la <u>31 decembrie 2009</u>	Termen de exigibilitate	
		<u>sub 1 an</u>	<u>peste 1 an</u>
Creanțe comerciale	85.088	85.088	-
Alte creanțe	<u>95.503</u>	<u>95.503</u>	-
Total	<u>180.591</u>	<u>180.591</u>	-

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

4. SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR (CONTINUARE)

	Sold la 31 decembrie 2008	Termen de exigibilitate sub 1 an	peste 1 an
Creanțe comerciale	98.277	98.277	-
Alte creanțe	<u>1.394.646</u>	<u>1.394.646</u>	-
Total	<u>1.492.923</u>	<u>1.492.923</u>	<u>-</u>

Soldul poziției "Creanțe Comerciale" reprezintă în principal sumele ce urmează să fie facturate către fondul de pensii administrat de către societate pentru activitatea de administrare a activelor aferentă lunii decembrie 2009, în sumă de 81.798 lei (2008: 27.295 lei) și avansurile din comisioane acordate agenților de marketing persoane juridice aferente actelor de aderare fără contribuție nerecuperate la 31 decembrie 2009, în sumă de 24.658 lei (2008: 42.860 lei). Societatea a constituit provizion în sumă de 24.658 lei (2008: 0 lei) pentru avansurile din comisioane nerecuperate la 31 decembrie 2009, acordate agenților de marketing persoane juridice.

În categoria "Alte creanțe" s-au cuprins în principal avansurile din comisioane acordate agenților de marketing persoane fizice aferente actelor de aderare fără contribuție nerecuperate la 31 decembrie 2009, în sumă de 555.516 lei (2008: 1.358.635 lei), precum și suma de 84.277 lei (2008: 3.554 lei) de recuperat din contribuțiile viitoare la FNUASS. Societatea a constituit provizion în sumă de 555.224 lei pentru avansurile din comisioane nerecuperate la 31 decembrie 2009 acordate agenților de marketing persoane fizice (2008: 10.855 lei).

B. DATORII

	Sold la 31 decembrie 2009	Termen de exigibilitate sub 1 an	peste 1 an
Datorii comerciale-furnizori interni	35.209	35.209	-
Datorii comerciale-furnizori externi	138.956	138.956	-
Datorii comerciale - furnizori facturi de întocmit	123.467	123.467	-
Alte împrumuturi-leasing și card de credit	144.719	19.491	125.228
Datorii față de personal	66.599	66.599	-
Datorii către buget	253.429	253.429	-
Datorii către agenții de marketing persoane fizice	107.194	107.194	-
Alte datorii	<u>27.695</u>	<u>27.695</u>	-
Total	<u>897.268</u>	<u>772.040</u>	<u>125.228</u>

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

4. SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR (CONTINUARE)

	Sold la 31 decembrie 2008	Termen de exigibilitate sub 1 an	peste 1 an
Datorii comerciale - furnizori	491.020	491.020	-
Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurări sociale	<u>845.203</u>	<u>845.203</u>	-
Total	<u>1.336.223</u>	<u>1.336.223</u>	-

5. SITUAȚIA ACTIVEIILOR IMOBILIZATE

A) Imobilizări Necorporale

Cost

	1 ianuarie 2009	Intrari	Iesiri	31 decembrie 2009
Cheltuieli de constituire	548.723	-	-	548.723
Alte imobilizari	196.953	-	-	196.953
Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie a societății	<u>6.612</u>	<u>7.548</u>	-	<u>14.160</u>
Total	<u>752.288</u>	<u>7.548</u>	-	<u>759.836</u>

Amortizare și provizioane pentru depreciere

	1 ianuarie 2009	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferentă ieșirilor	31 decembrie 2009
Cheltuieli de constituire	149.180	109.745	-	258.925
Alte imobilizari	<u>56.399</u>	<u>65.651</u>	-	<u>122.050</u>
Total	<u>205.579</u>	<u>175.396</u>	-	<u>380.975</u>
Valoare contabilă netă	<u>546.709</u>	<u>(167.848)</u>	-	<u>378.861</u>

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

5. SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE (CONTINUARE)

Cheltuielile de constituire includ costurile ocazionate de infiintarea societatii, respectiv pentru avizarea acesteia ca administrator de fond de pensii. si sunt amortizate pe o durata de 5 ani in conformitate cu Norma nr. 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare.

În această categorie sunt cuprinse următoarele tipuri de cheltuieli:

Taxă autorizare constituire societate	80.000
Taxă autorizare societate în calitate de administrator de fond	300.000
Taxă de autorizare prospect	30.000
Taxă de autorizare fond	30.000
Cheltuieli juridice pentru constituire societate	<u>108.723</u>
Total	<u>548.723</u>

B) Imobilizări Corporale

La 31 decembrie 2009, imobilizările corporale constau în:

Cost	<u>1 ianuarie 2009</u>	<u>Intrări</u>	<u>Ieșiri</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Instalații tehnice și mașini	328.250	225.599	39.469	514.380
Alte instalații, utilaje și mobilier	41.649	10.818	-	52.467
Avansuri si imobilizări corporale în curs	<u>65.387</u>	<u>40.332</u>	<u>65.387</u>	<u>40.332</u>
Total	<u>435.286</u>	<u>276.749</u>	<u>104.856</u>	<u>607.179</u>

Amortizare și provizioane pentru depreciere

	<u>1 ianuarie 2009</u>	<u>Amortizare în cursul anului</u>	<u>Amortizare aferentă ieșirilor</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Instalații tehnice și mașini	77.644	100.088	26.313	151.419
Alte instalații, utilaje și mobilier	7.497	6.689	-	14.186
Total	<u>85.141</u>	<u>106.777</u>	<u>26.313</u>	<u>165.605</u>
Valoare contabilă netă	<u>350.145</u>	<u>169.972</u>	<u>78.543</u>	<u>441.574</u>

5. SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE (CONTINUARE)

Duratele de viață ale imobilizarilor corporale sunt detaliate în cadrul Notei 6C Principii, politici și metode contabile.

Societatea nu a constituit provizioane pentru deprecierea imobilizărilor corporale.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

A Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității 82/1991 republicată în ianuarie 2005 („Legea 82”);
- (ii) Reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificările și completările ulterioare (norma 14/2007);
- (iii) Norma nr. 1/2010 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru exercitiul financiar 2009 (norma 1/2010”).

Prezentele situații financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepțiile prezentate în continuare în politicile contabile.

(2) Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Norma 14/2007 cere conducerii Societății să facă estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și pasivelor, prezentarea activelor și datorilor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și veniturile și cheltuielile raportate pentru respectiva perioadă. Cu toate că aceste estimări sunt făcute de către conducerea Societății pe baza celor mai bune informații disponibile la data situațiilor financiare, rezultatele realizate pot fi diferite de aceste estimări.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(3) Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil, cu toate ca, Societatea a înregistrat o pierdere neta de 3.036.965 lei pe parcursul exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2009. La data respectiva, pierderile cumulate se ridicau la 41.792.479 lei, capitalul social era de 55.969.920 lei, iar capitalurile proprii erau de 14.177.441 lei. După cum este prevăzut și în nota 9Q) în vederea încadrării în prevederile legale, acționarii au hotărât reducerea capitalului social în vederea acoperirii pierderilor cu un cuantum egal cu cel al pierderii reportate la 31 decembrie 2009, respectiv cu suma de 38.755.514 lei. Administratorii cred că Societatea va putea să-și continue activitatea pe baza principiului continuității activității în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea a analizat previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

(4) Moneda de prezentare a situațiilor financiare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în Lei românești.

Leul nu este o monedă convertibilă în afara României.

B Conversia tranzacțiilor în monedă străină

Tranzacțiile Societății în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) pentru data tranzacțiilor. Soldurile în monedă străină sunt convertite în lei la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanțului. Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datoriilor monetare exprimate în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

C Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt evaluate inițial la cost de achiziție iar ulterior la cost istoric mai puțin amortizarea cumulată.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

Întreținerea și reparațiile imobilizărilor corporale se trec pe cheltuieli atunci când apar, iar îmbunătățirile semnificative aduse imobilizărilor corporale, care cresc valoarea sau durata de viață a acestora, sau care măresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de către acestea, sunt capitalizate.

Activele imobilizate de natura obiectelor de inventar, inclusiv uneltele și sculele, care au o valoare mai mica de 300 lei sunt trecute pe cheltuieli în momentul achiziționării și nu sunt incluse în valoarea contabilă a imobilizărilor, iar cele cu valoarea de peste 300 lei sunt amortizate pe o perioada de 1 an începând cu luna următoare achiziției.

Amortizarea se calculează la valoarea de intrare, folosindu-se metoda liniară de-a lungul duratei utile de viață estimată a activelor, după cum urmează:

<u>Tip</u>	<u>Ani</u>
Calculatoare și echipamente	4 ani
Mijloace de transport	4 - 6 ani
Mobilier și echipamente de birou	6 - 12 ani

Imobilizările corporale care sunt casate sau vândute sunt eliminate din bilanț împreună cu amortizarea cumulată corespunzătoare. Orice profit sau pierdere rezultat(ă) dintr-o asemenea operațiune este inclus(ă) în contul de profit și pierdere curent.

D Imobilizări necorporale

În categoria imobilizărilor necorporale se includ Cheltuielile de Constituire și Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare se înregistrează la costul de achiziție. Costurile aferente achiziționării de licențe pentru programele informatice sunt capitalizate și amortizate liniar pe o durată de 3 ani.

Imobilizările necorporale au fost înregistrate la valoarea istorică în lei.

E Imobilizări Financiare

Imobilizările financiare cuprind certificate de trezorerie cu maturitate mai mare de un an, precum și dobânzile estimate calculate de la data achiziției până la data bilanțului.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

Imobilizările financiare se evaluează la momentul achiziției la cost de achiziție, respectiv preț de cumpărare. Ulterior achiziției, inclusiv la data bilanțului sunt evaluate prin metodă bazată pe recunoașterea dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului și până la data bilanțului, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada mai sus menționată, câș și a sumei rezultate din diferența dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadență și prețul net de achiziție, împărțită la numărul de zile rămase până la maturitate.

Diferența între valoarea imobilizărilor financiare și valoarea de achiziție se reflectă în situația veniturilor și a cheltuielilor la poziția „Alte cheltuieli financiare”. Sumele plasate în imobilizări financiare sunt prezentate în situațiile financiare drept „Alte împrumuturi”.

F Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție un provizion pentru articolele de stoc uzate moral. Nivelul provizionului este egal cu valoarea de achiziție a stocurilor, întrucât acestea nu mai pot fi folosite. La ieșirea din gestiune, stocurile se evaluează și se înregistrează în contabilitate utilizând metoda primul intrat-primul ieșit (FIFO).

G Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evidențiate în bilanț la cost. Pentru situația fluxului de trezorerie, numerarul și echivalentele acestuia cuprind numerar în casă, disponibil din conturile bancare, depozite la vedere, investiții financiare pe termen scurt cu scadența mai mică de 3 luni, avansuri de trezorerie.

H Investiții pe termen scurt

În categoria investițiilor pe termen scurt sunt cuprinse deozite bancare și certificate de trezorerie cu maturitate sub un an. Depozitele sunt evaluate la valoarea nominală, la care se adaugă dobânda de încasat aferentă perioadei. Certificatele de trezorerie sunt evaluate la valoarea de achiziție la care se adaugă dobânda de încasat aferentă perioadei scurse de la achiziționare și până la data bilanțului. Sumele plasate în depozite și certificate de trezorerie sunt prezentate în situațiile financiare drept „Alte investiții financiare pe termen scurt”.

6. **PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

I Creanțe

Creanțele comerciale sunt înregistrate la valoarea facturată mai puțin un provizion în cazul în care se constată deprecierea acestor creanțe. Provizionul pentru deprecierea creanțelor comerciale este constituit în cazul în care există evidențe obiective asupra faptului că Societatea nu va fi în măsură să colecteze toate sumele la termenele inițiale.

Creanțele aferente avansurilor din comisioane plătite agenților de marketing sunt înregistrate la valoarea realizabilă anticipată, care este suma inițial avansată minus sumele recuperate minus un provizion pentru creanțe incerte. Provizionul pentru creanțe incerte este calculat la nivelul avansurilor plătite și nerecuperate pentru actele de aderare invalidate de către instituția de autorizare și pentru actele de aderare validate, dar care nu au primit nici o contribuție până la 31 decembrie 2009. Creanțele nerecuperabile sunt trecute pe cheltuieli în anul în care sunt identificate.

J Obligații comerciale

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la valoarea de cost, care reprezintă valoarea justă a obligației ce va fi plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Societate.

K Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil să fie necesară o ieșire de resurse sau o diminuare de creanțe care să afecteze beneficiile economice pentru a onora obligația respectivă sau recuperarea creanței și poate fi realizată o bună estimare a valorii obligațiilor.

L Pensii și alte beneficii după pensionare

În cursul normal al activității, Societatea face plăți fondurilor de sănătate, pensii și șomaj de stat în contul angajaților săi la ratele statutare. Toți angajații Societății sunt membri ai planului de pensii al statului român. Aceste costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierdere odată cu recunoașterea salariilor.

Societatea nu operează nici un alt plan de pensii sau de beneficii după pensionare și, deci, nu are nici un alt fel de alte obligații referitoare la pensii.

6. **PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)**

M Activitatea de pensii

Venituri pentru administratorul de pensii

Conform legislației în vigoare (legea 411/2004 republicată și a normelor acesteia) constituie venituri pentru administratorul de pensii următoarele:

- a) deducerile din contribuțiile platite - 2.5%;
- b) deducerile din valoarea activului net total al fondului de pensii administrat privat - 0.05%/lună;
- c) penalitățile din transfer - 5% din valoarea contului la data efectuării transferului, dacă acesta are loc în primii 2 ani decând participantul a aderat la fondul de pensii de la care se transfera

N Comisioane agenți de marketing

În categoria cheltuielilor de marketing se cuprind cheltuielile facute de Societate in vederea atragerii de participanti la fondul de pensii administrat privat, respectiv comisioane, bonusuri acordate in vederea stimulării vânzării, precum și cheltuielile implicate de realizarea procesului de vânzare.

Societatea plătește agenților de marketing comisioane pentru activitatea de atragere de participanți la fondul de pensii. Pentru perioada inițială de aderare încheiată în 17 ianuarie 2008 Societatea a plătit avansuri din comisioanele în conformitate cu clauzele din contractele de mandat, acestea fiind clasificate în categoria de alte creanțe. Comisionul integral pentru un act de aderare se generează către agentul de marketing doar în momentul în care Societatea a încasat prima contribuție pentru un actul respectiv de aderare.

Avansurile plătite pentru actele de aderare invalidate ulterior au fost retrase din avansurile din comisioane plătite ulterior sau se retrag din comisionul generat la momentul primirii primei contribuții pentru actele de aderare produse de agenții de marketing respectivi și validate.

Comisioanele generate pentru agenții de marketing clasificate drept cheltuieli în avans au fost trecute în întregime recunoscute drept cheltuieli de exploatare ca urmare a Deciziei nr 163/25.02.2009 privind Ghidul de aplicare a Normei CSSPP 14/2007 și a corespondenței primite de la CSSPP pe tema cheltuielilor de marketing privind atragerea de participanți la fondurile de pensii administrate privat.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Trecerea pe cheltuială s-a făcut începând din luna decembrie 2008 când au fost trecute toate comisioanele generate până în luna respectiva.

Comisioanele pentru atragerea de participanți la fondul de pensii administrat privat pe perioada de aderare continuă sunt generate și se plătesc agenților de marketing doar atunci când Societatea primește prima contribuție pentru actele respective, moment în care se recunosc în contul de profit și pierderi ca și cheltuială.

Toate celelalte cheltuieli ocazionate de activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat sunt recunoscute în contul de profit și pierderi în perioada la care se referă.

O Cheltuieli în avans

În această categorie se cuprind cheltuielile efectuate în cursul exercițiului financiar, dar aferente unui alt exercițiu financiar (chirii, asigurări, abonamente etc).

P Alte cheltuieli de exploatare

Alte cheltuieli de exploatare sunt recunoscute în perioada la care se referă.

Q Comparative

Comparativele au fost modificate pentru a asigura consistența cu politicile contabile și cerințele de prezentare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2009.

R Rezerve tehnice

Societatea constituie provizion tehnic folosind metode actuariale în conformitate cu metodologia cuprinsa in Norma CSSPP nr. 1/2008 privind „Calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat”. La data de 31 decembrie 2009 Societatea aplicând normele menționate a obținut un provizion tehnic în valoare de zero (2008 – valoarea provizionului tehnic a fost tot zero).

S Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

Prin natura activităților efectuate, Societatea este expusă unor riscuri variate care includ: riscul de piață, riscul de credit, riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate.

6. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Conducerea urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Societății.

(i) *Riscul de piață*

Compania este expusă variațiilor apărute pe piețele financiare. Acestea influențează în mod direct veniturile companiei prin nivelul dobânzilor practicate. Compania monitorizează în mod continuu riscurile de piață utilizând tehnici de administrare (observare) a riscurilor pentru a cuantifica raportul risc/profit într-un mod consistent cu obiectivele companiei.

(ii) *Riscul de credit*

Societatea este supusă unui risc de credit datorat creanțelor sale comerciale și a celorlalte tipuri de creanțe. Data de scadență a datoriilor este atent monitorizată și sumele datorate după depășirea termenului sunt urmărite cu promptitudine.

(iii) *Riscul valutar*

Societatea este expusă fluctuațiilor cursului de schimb valutar în urma tranzacțiilor derulate în alte valute. Societatea controlează aceste tranzacții în scopul limitării acestui risc.

(iv) *Riscul de rată a dobânzii*

Societatea nu este expusă riscului de rată a dobânzii întrucât investițiile pe care le-a efectuat sunt la o rată a dobânzii fixa, iar metoda de evaluare este cost, la care se adaugă dobanda calculată zilnic pentru perioada scursă de la data efectuării plasamentului și până la data bilanțului.

(v) *Riscul de lichiditate*

Managementul prudent al riscului de lichiditate implică menținerea de numerar suficient pentru a acoperi necesitățile de numerar pe termen scurt ale Societății.

7. **INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII, ADMINISTRATORII ȘI DIRECTORII**

a) **Consiliul de Administrație**

Consiliul de Administrație este alcatuit din trei administratori, repectiv:

Mihai Coca-Cozma, cetățean român, Președintele Consiliului de Administrație și Director General al Societății, deținând și calitatea de Administrator executiv;
Ciprian Ladunca, cetățean român, Administrator non-executiv;
Ovidiu Dimbean-Creta, cetățean român, Administrator non-executiv.

b) **Structura acționariatului**

La 31 decembrie 2009, acționarii Societății erau:

1. **AIG Life Asigurări România S.A.**, persoană juridică română, cu sediul în București, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, et. 4, sector 1 cu un număr de acțiuni nominative 55.955.840 cu o valoare nominală totală de 55.955.840 lei, adică 99,9748% din capitalul social.
2. **Amplico Services**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa, nr. 26 cu un număr de acțiuni nominative de 14.080 cu o valoare nominală totală de 14.080 lei, adică 0,0252% din capitalul social.

c) **Administratori și Directori**

Pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 2009, Societatea a efectuat plăți sub formă de indemnizații către administratorii Societății în suma de 2.377 lei. Nu au fost acordate alte avansuri și credite directorilor și administratorilor Societății, cu excepția avansurilor pentru deplasări în interesul serviciului. Societatea nu are obligații referitoare la beneficii post-sustinere față de foștii administratori.

d) **Depozitar**

Societatea are încheiat contract de depozitare cu Raiffeisen Bank, cu sediul în București Piața Charles de Gaulle, nr 15, sector 1, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca depozitar cu nr DEP-RO-374199, prin Aviz nr 51/01.08.2008. Suma plătită drept comisioane de custodie este de 73.726 lei pentru 2009 (2008: 16.778 lei).

7. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII, ADMINISTRATORII ȘI DIRECTORII (CONTINUARE)

e) Salariați

Numărul mediu de angajați în timpul anului 2009, respectiv 2008 a fost după cum urmează::

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Personal cu funcții de conducere	6	5
Personal cu funcții de execuție	<u>24</u>	<u>25</u>
Total	<u>30</u>	<u>30</u>

f) Cheltuieli cu personalul

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Salarii si bonusuri	1.918.660	2.261.508
Cheltuieli cu contribuțiile la asigurările sociale	369.868	472.046
Cheltuieli cu contribuțiile la asigurările sociale de sănătate	104.744	117.600
Cheltuieli cu contribuțiile la ajutorul de șomaj	17.885	11.290
Alte cheltuieli privind asigurarile și protecția socială	<u>17.488</u>	<u>44.547</u>
Total	<u>2.428.645</u>	<u>2.906.991</u>

8. PARTICIPATII ȘI SURSE DE FINANȚARE

Capitalul social al Societății, așa cum este înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului este format din 55.969.920 de acțiuni, fiecare cu o valoare nominală de 1 leu, subscrise și plătite integral la 31 decembrie 2009. Toate acțiunile au același drept de vot. Pe parcursul anului a avut loc o majorare de capital în sumă de 6.000.000 lei, adică 6.000.000 acțiuni nominative, întreaga sumă fiind vărsată integral de către acționarul majoritar.

Societatea nu a emis nici un fel de obligațiuni pe parcursul anului 2009.

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

9. ALTE INFORMAȚII

A) Informații cu privire la prezentarea administratorului entității

AIG Fond de Pensii S.A. este o societate pe acțiuni înființată în iulie 2007 și are sediul în București, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, et. 4 , sector 1. Societatea este înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/13196/2007.

AIG Fond de Pensii S.A. este o companie de pensii care operează pentru Pilonul II în România, fiind administrator al AIG Fond de Pensii Administrat Privat.

Societatea nu deține titluri de participare la alte societăți la 31 decembrie 2009.

B) Modalitatea folosită pentru exprimarea în moneda națională a elementelor patrimoniale, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate într-o monedă străină

Modalitatea folosită pentru exprimarea în moneda națională a elementelor patrimoniale, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate într-o monedă străină este prezentată în Nota 6B.

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2009 sunt:

<u>Moneda străină</u>	<u>Abreviere</u>	<u>Rata de schimb</u> <u>(lei pentru 1 unitate din moneda străină)</u> <u>31 decembrie 2009</u>
Dolar SUA	USD	2,9361
Euro	EUR	4,2282

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

C) Informații referitoare la impozitul pe profit

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Venituri din exploatare	1.605.081	3.084.723
Cheltuieli de exploatare	(32.274.730)	(7.501.477)
Pierdere din exploatare	(30.669.649)	(4.416.754)
Venituri financiare	1.576.332	1.461.129
Cheltuieli financiare	(64.381)	(75.607)
Profit financiar	1.511.951	1.385.522
Total (pierdere)	(29.157.698)	(3.031.232)
Venituri neimpozabile	(434.713)	(700.236)
Alte deduceri	-	(267.879)
Cheltuieli nedeductibile	<u>689.585</u>	<u>1.667.929</u>
Pierdere fiscală	<u>(28.902.826)</u>	<u>(2.331.418)</u>

D) Explicații privind veniturile speciale

Societatea nu a înregistrat pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2009 venituri și cheltuieli extraordinare și nici venituri înregistrate în avans. Cheltuielile înregistrate în avans sunt în sumă de 80.082 lei la 31 decembrie 2009 (2008: 35.440 lei), în această categorie fiind cuprinse plățile de făcut pentru servicii de publicitate, amenajare de sediu, întreținere a aplicațiilor informatice, asigurări.

E) Onorarii auditori

Cheltuiala cu onorariile auditorilor pentru activitatea de auditare a Societății aferentă exercițiului încheiat la 31 decembrie 2009 este în sumă de 73.066 lei (2008: 90.638 lei). Societatea a efectuat plăți pentru servicii de audit pe parcursul anului 2009 în sumă de 80.920 lei (2008: 55.857 lei).

F) Angajamente primite

La 31 decembrie 2009, Societatea avea angajamente primite de la bănci sub forma unor scrisori de garanție după cum urmează :

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Citibank	<u>53.318</u>	<u>104.940</u>

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

G) Angajamente acordate

La 31 decembrie 2009 Societatea mai avea angajamente, acordate în baza contractelor de mandat încheiate cu agenții de marketing, persoane fizice și juridice, reprezentând comisioane ce se vor achita după încasarea primei contribuții. De asemenea, Societatea mai are angajamente sub formă de scrisori de garanție bancară aferente spațiului în care își desfășoară activitatea.

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Comisioane agenți de marketing (diferența de plată)	1.081.147	556.927
Victoria International Property	<u>53.318</u>	<u>109.940</u>
Total	<u>1.134.465</u>	<u>666.867</u>

H) Active și pasive monetare exprimate în lei și în monedă străină

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Activ		
Active monetare în lei	11.787.637	3.548.799
Active monetare în monedă străină	<u>282</u>	<u>1.398</u>
	<u>11.787.919</u>	<u>3.550.197</u>
Pasiv		
Pasive monetare în lei	1.218.992	1.257.557
Pasive monetare în monedă străină	<u>179.356</u>	<u>138.956</u>
	1.398.348	1.396.513
Poziția monetară netă în lei	<u>10.568.645</u>	<u>2.291.242</u>
Poziția monetară netă în monedă străină	<u>(179.074)</u>	<u>(137.558)</u>

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

I) Plasamentele Companiei

Alte imprumuturi

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Depozite termen lung	-	48.370
Obligațiuni de stat	-	<u>11.471.962</u>
	-	<u>11.520.332</u>

Alte investiții financiare pe termen scurt

Depozite termen scurt	2.864.000	763.209
CertIFICATE DE TREZORERIE	<u>7.295.609</u>	<u>1.858.956</u>
	<u>10.159.609</u>	<u>2.622.165</u>

Rata dobânzii pentru investițiile în obligațiuni de stat este în medie de 11% în cursul anului 2009 (2008: nu au existat astfel de investiții), în timp ce la investițiile pe termen scurt (depozite bancare și certificate de trezorerie) în cursul anului 2009 a fost în medie de 12.19% (2008: 12%).

Investițiile în obligațiuni au o maturitate mai mare de 1 an, în timp ce în categoria de investiții pe termen scurt sunt cuprinse acele investiții la care maturitatea este până într-un an.

La categoria depozite pe termen lung este cuprins un depozit colateral acordat către CITIBANK pentru o scrisoare de garanție primită.

J) Casa și conturi la bănci

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Disponibilități la bănci în lei	38.574	19.504
Disponibilități la bănci în valută	(5)	461
Casa în lei	458	127
Casa în valută	287	937
Avansuri de trezorerie	<u>(1.492)</u>	<u>2.216</u>
Total	<u>37.822</u>	<u>23.245</u>

AIG FOND DE PENSII SA

NOTE EXPLICATIVE

EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

În vederea prezentării situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și numerarul echivalent cuprind următoarele elemente :

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Casa și conturi la bănci, inclusiv avansuri de trezorerie	39.314	23.245
Depozite la bănci cu scadență mai mică de 3 luni	2.864.000	763.209
Certificate de trezorerie cu scadenta mai mica de 3 luni	<u>2.989.444</u>	<u>1.836.051</u>
Total	<u>5.892.758</u>	<u>2.622.505</u>

K) Cheltuieli în avans

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2009</u>
Cheltuieli în avans intretinere sistem informatice	14.757	13.184
Cheltuieli în avans asigurări	7.964	17.583
Cheltuieli în avans amenajare sediu	7.442	44.921
Cheltuieli în avans publicitate	4.704	4.278
Alte cheltuieli în avans	<u>573</u>	<u>116</u>
Total	<u>35.440</u>	<u>80.082</u>

Tratamentul contabil al comisioanelor agenților este detaliat în nota 6N, Principii, politici și metode contabile.

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

L) Venituri financiare

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Venituri din dobândă colectată depozite la termen	1.234.782	886.816
Venituri din dobândă colectată certIFICATE de trezorerie si obligatiuni de stat	-	546.228
Venituri din dobândă estimată certIFICATE de trezorerie	310.926	962
Venituri din dobândă estimată depozite la termen	(51.707)	(6.282)
Venituri din dobândă colectată depozite overnight	60.735	10.469
Alte venituri financiare	<u>21.596</u>	<u>22.936</u>
Total	<u>1.576.332</u>	<u>1.461.129</u>

În urma adoptării Ghidului de aplicare a Normei 14/2007 la începutul anului 2009 au fost aduse clarificări referitoare la modul de înregistrare și la conturile folosite, ceea ce a făcut ca veniturile din dobândă colectată și estimată aferente investițiilor pe termen scurt să nu mai apară pe conturi încadrate la poziția „Venituri din alte investiții și împrumuturi care fac parte din activele imobilizate” ca în 2008.

M) Modificări ale capitalului circulant

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
(Creștere)/descreștere debitori diverși	6.552.805	1.306.049
(Creștere)/descreștere stocuri	135.600	7.354
Creștere/(descreștere) furnizori	(1.439.044)	(316.855)
Creștere/(descreștere) creditori diverși	(585.384)	(784.324)
(Creștere)/descreștere cheltuieli în avans	<u>1.905.676</u>	<u>(44.642)</u>
Total	<u>6.569.653</u>	<u>167.582</u>

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

N) Tranzacții cu părți afiliate

Comaniile din cadrul grupului aflate în relații cu Societatea sunt:

- AIG Life Asigurări România S.A., București, România, în calitate de acționar majoritar;
- Amplico Services, Varșovia, Polonia în calitate de acționar minoritar
- AIG Corporate Communications, New York, SUA, în calitate de societate din cadrul grupului.

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care societatea a efectuat tranzacții sau care au solduri nedecontate la data bilanțului sunt detaliate mai jos. Relațiile au fost stabilite în timpul desfășurării obișnuite a activității Societății.

Următoarele tranzacții cu părțile afiliate au avut loc în cursul anului și următoarele solduri la finele anului au rezultat în urma acestor tranzacții:

(i) Cheltuieli din tranzacțiile cu părțile afiliate

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Cheltuieli cu servicii de consultanță IT		
Amplico Service	809.151	414.173
Cheltuieli cu servicii de întreținere și închiriere echipamente IT		
Amplico Service	64.343	100.271
Cheltuieli cu asigurările personalului		
AIG Life Asigurări Romania SA	<u>12.735</u>	<u>19.440</u>
Cheltuieli cu furnizarea de materiale		
AIG Corporate Communications	<u>6.409</u>	<u>-</u>

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

Cheltuielile cu serviciile de consultanță IT, servicii de intretinere și închiriere echipamente IT și de asigurare a personalului se regasesc în contul de profit și pierdere la poziția „Cheltuieli privind prestațiile externe” (rd 21).

(ii) Datorii

	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2008</u>	Exercițiul financiar încheiat la <u>31 decembrie 2009</u>
Aport la capitalul social		
AIG Life Asigurări România SA	3.580	-
Datorii din asigurarea personalului		
AIG Life Asigurări România SA	4.540	3.600
Datorii din servicii consultanță IT intretinere și închiriere echipamente IT		
Amplico Service	<u>172.493</u>	<u>138.956</u>
Datorii ca urmare a furnizării de materiale		
AIG Corporate Communications	<u>6.409</u>	<u>-</u>

Datoriile prezentate mai sus se regasesc în bilanț la poziția Datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de până la un an „Alte datorii inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale” (rd 42).

O) Contracte de leasing

Începând cu anul 2009 societatea derulează un contract de leasing financiar cu SC NBG Leasing IFN S.A. prin care a fost achiziționat un autoturism. Valoarea contractului de leasing este de 36.890 EUR. Contravaloarea plăților făcute pe parcursul anului 2009 a fost în sumă de 26.623 lei.

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

P) Contingențe

(a) Impozitarea

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația europeană. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (0.1% pe zi până la 31 decembrie 2009). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani.

Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

(b) Prețul de transfer

Legislația fiscală din România conține reguli privind prețurile de transfer între persoane afiliate încă din anul 2000. Cadrul legislativ curent definește principiul „valorii de piață” pentru tranzacțiile între persoane afiliate, precum și metodele de stabilire a prețurilor de transfer. Ca urmare, este de așteptat ca autoritățile fiscale să inițieze verificări amănunțite ale prețurilor de transfer, pentru a se asigura că rezultatul fiscal și/sau valoarea în vamă a bunurilor importate nu sunt distorsionate de efectul prețurilor practicate în relațiile cu persoane afiliate. Compania nu poate cuantifica rezultatul unei astfel de verificări.

Q) Evenimente ulterioare datei bilanțului

Societatea și-a schimbat numele din AIG Fond de Pensii S.A. în Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat, preluând astfel denumirea acționarului majoritar. Schimbarea de nume a fost înregistrată la Registrul Comerțului la data de 7 ianuarie 2010, în baza încheierii judecătorești nr. 1356 din 07.01.2010.

Întrucât activul net al societății, determinat ca diferența între totalul activelor și totalul datoriilor, a fost mai mic decât jumătate din valoarea capitalului social subscris la data de 31 decembrie 2009, în vederea încadrării în prevederile legale acționarii au hotărât reducerea capitalului social în vederea acoperirii pierderilor reportate la 31 decembrie 2009 cu un quantum egal cu cel al pierderilor reportate, respectiv cu suma de 38.755.514 lei.

9. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

Reducerea de capital cu suma anterior mentionata s-a facut prin diminuarea numarului de actiuni si a fost inregistrata la Registrul Comertului la data de 9 februarie 2010, in baza rezolutiei nr. 15979 din 09.02.2010. Participarea fiecarui actionar a fost redusa proportional cu, cota de participare a fiecăruia în capitalul social. În urma reducerii capitalul social al societății a devenit 17.214.406 lei, adica 17.214.406 acțiuni nominative, structura acționariatului fiind:

	<u>Numar actiuni</u>	<u>Valoare (lei)</u>	<u>Cota de participare (%)</u>
Alico Asigurari Romania S.A. (fosta AIG Life Asigurări Romania S.A.)	17.210.075	17.210.075	99,9748%
Amplico Services	<u>4.331</u>	<u>4.331</u>	<u>0,0252%</u>
Total	<u>17.210.406</u>	<u>17.210.406</u>	<u>100,00%</u>

Pe 8 martie 2010, AIG a anuntat incheierea unui acord final pentru vanzarea Alico catre Metlife, Inc. Tranzactia se asteapta sa fie finalizata pana la sfarsitul anului 2010 sub rezerva obtinerii aprobarilor necesare de la organismele de reglementare din Statele Unite ale Americii si a celor internationale, iar ulterior vor fi respectate procedurile de formalizare. Alăturarea dintre Alico și MetLife va crea o companie globală, operând în peste 60 de țări, în care locuiește 75% din populația lumii. . Organizația internațională ce rezultă va fi unul dintre furnizorii principali de asigurări de viață, protecție și produse de investiții.

AIG FOND DE PENSII SA

FORMULARUL 30

I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr rand	Nr unitati	Sume	
Unitati care au inregistrat profit	01		-	
unitati care au inregistrat pierdere		1	3,036,965	
II. Date privind platile restante	Nr rand	Total col 2+3, din care	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
Plati restante - total, din care	3	2,085	2,085	-
Furnizori restanti - total, din care	4	2,085	2,085	-
-peste 30 de zile	5	2,085	2,085	-
-peste 90 de zile	6	-		
-peste 1 an	7	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - total, din care	8	-	-	-
-contributii pentru asigurarile sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	9	-	-	-
-contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	10	-	-	-
-contributia pentru pensia suplimentare	11	-	-	-
-contributii pentru bugetul asigurarilor de somaj	12	-	-	-
-alte datorii sociale	13	-	-	-
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	14	-	-	-
Obligatii restante fata de alti creditorii	15	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	16	-	-	-
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	17	-	-	-
Credite bancare nerambursabile la scadenta - total	18	-	-	-

AIG FOND DE PENSII SA

FORMULARUL 30

-restante dupa 30 zile	19	-	-	-
-restante dupa 90 de zile	20	-	-	-
-restante dupa 1 an	21	-	-	-
Dobanzi restante	22	-	-	-

III. Numarul mediu de salariatii		31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B		
Numarul mediu de salariatii	23	30	30
IV. Plati de dobanzi si redevente			
A	B		
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	24		
-impozitul datorat la bugetul de stat	25		
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	26		
-impozitul datorat la bugetul de stat	27		
Venituri din redevente platite de persoanele juridice romana catre persoanele juridice afiliate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28		
- impozitul datorat la bugetul de stat	29		
A	B		1

V. Tichete de masa	Nr.rd.	Sume	
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	30		
A	B	1	2
	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent

VI. Cheltuieli de inovare- total, din care:			
- cheltuieli de inovare finalizate in cursul perioadei	31		
- cheltuieli de inovare in curs de finalizare in cursul perioadei	32		
- cheltuieli de inovare abandonate in cursul perioadei	33		
- cheltuieli de inovare abandonate in cursul perioadei	34		

VII. Alte informatii	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
Imobilizari financiare, in sume brute, din care:	35	-	11,520,332
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni pe termen lung, in sume brute, din care:	36	-	-
- actiuni cotate	37		
- actiuni necotate	38		
- parti sociale	39		
- obligatiuni	40		
- actiuni emise de organismele de plasament colectiv(inclusiv SIF-uri)	41		
Creante imobilizate, in sume brute, din care:	42	-	11,520,332
- creante imobilizate in lei (din ct.267)	43	-	11,471,962
- creante imobilizate in valuta (din ct.267)	44	-	48,370
Creante comerciale, avansuri acordate furnizorilor si alte conturi asimilate, in sume brute (ct.4092+411+413+418)	45	98,277	109,746
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate(ct 425+ 4282)	46	329	135
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului(ct.431+437+4382+441+4424+4428+444+445+446+447+4482)	47	3,554	84,277
Alte creante(ct.451+453+456+4582+461+471+473)	48	1,469,755	698,972
Dobanzi de incasat(ct.5187)	49	17,082	10,800
Investitii pe termen scurt, in sume brute (ct.501+505+506+508)(rd.51 la 55), din care:	50	10,159,609	2,622,165
- actiuni cotate	51	-	-

AIG FOND DE PENSII SA

FORMULARUL 30

- actiuni necotate	52	-	-
- parti sociale	53	-	-
- obligatiuni	54	10,159,609	2,622,165
- actiuni emise de organismele de plasament colectiv(inclusiv SIF-uri)	55	-	-
Alte valori de incasat (ct.5113+5114)	56	-	-
Casa in lei si in valuta (rd.58+59), din care:	57	745	1,064
- in lei (ct.5311)	58	458	127
- in valuta(ct.5314)	59	287	937
Conturi curente la banci in lei si in valuta(rd.61+62), din care:	60	38,569	19,965
- in lei (ct.5121)	61	38,574	19,504
- in valuta (ct.5124)	62	(5)	461
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd.64+65), din care:	63	-	-
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valori de incasat, in lei	64	-	-
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta (ct.5125+5412)	65	-	-
Datorii (rd.67+70+73+76+79+82+83+86 la 90), din care:	66	1,336,223	897,268
-Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni di dobanzile aferente, in sume brute (ct.161+1681)(rd.69+69), din care:	67	-	-
- in lei	68	-	-
- in valuta	69	-	-
- Credite bancare interne pe termen scurt si dobanzile aferente (ct.5191+5192+5197+din ct.5198), (rd.71+72), din care	70	-	704
- in lei	71	-	704
- in valuta	72	-	-

AIG FOND DE PENSII SA

FORMULARUL 30

- Credite bancare externe pe termen scurt si dobanzile aferente (ct.5193+5194+5195+ din ct.5198), (rd.74+75), din care:	73	-	-
- in lei	74	-	-
- in valuta	75	-	-
- Credite bancare pe termen lung si dobanzile aferente (ct.1621+1622+1627+ din ct.1682)(rd.77+78), din care:	76	-	-
- in lei	77	-	-
- in valuta	78	-	-
- Credite externe pe termen lung (ct.1623+1624+1625+din ct.1682)(rd.80+81), din care:	79	-	-
- in lei	80	-	-
- in valuta	81	-	-
- Credite de la trezoreria statului (ct.1626+ din ct.1682)	82	-	-
- Alte imprumuturi si dobanzile aferente(ct.166+167+1685+1686+1687)(rd.84+85), din care:	83	-	144,015
- in lei	84	-	144,015
- in valuta	85	-	-
- Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute(ct.401+403+404+405+408+419)	86	491,020	297,632
- Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate(ct.421+423+424+426+427+4281)	87	45,428	66,599
- Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului(ct.431+437+4381+441+4423+4428+444+446+447+4481)	88	155,509	253,429
- Alte datorii (ct.451+453+455+456+457+4581+462+472+ 473+269+509)	89	644,266	134,889

AIG FOND DE PENSII SA

FORMULARUL 30

- Dobanzi de platit(ct.5186)	90	-	-
- Capital subscris varsat(ct.1012)(rd.92 la 94), din care:	91	49,969,920	55,969,920
- actiuni cotate	92	-	-
- actiuni necotate	93	49,969,920	55,969,920
- parti sociale	94	-	-

VIII. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr.rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
Cheltuieli cu colaboratorii(ct.621)	95		

DIRECTOR GENERAL

Numele și prenumele MIHAI COCA-COZMA

ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele MIHAELA STROIA

Calitatea DIRECTOR FINANCIAR

Semnătura _____
Ștampila unității

Mihai



Semnătura _____

Mihaela

AIG FOND DE PENSII SA
FORMULARUL 40

lei -

Situația activelor imobilizate la 31 decembrie 2009

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Valori brute		Reduceri		Sold final col.5=1+2-3
		Sold inițial	Creșteri	Total	Din care: dezmembrări și casări	
A	B	1	2	3	4	5
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	01	548.723	-	-	-	548.723
Alte imobilizări	02	196.953	-	-	-	196.953
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	03	6.612	7.548	-	-	14.160
Total (rd.01 la 03)	04	752.288	7.548	-	-	759.836
Imobilizări corporale						
Terenuri	05	-	-	-	-	-
Construcții	06	-	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	07	328.250	225.599	39.469	-	514.380
Alte instalații, utilaje și mobilier	08	41.649	10.818	-	-	52.467
Avansuri și imobilizări corporale în curs	09	65.387	40.332	65.387	-	40.332
Total (rd.05 la 09)	10	435.286	276.749	104.856	-	607.179
Imobilizări financiare	11	-	11.520.332	-	-	11.520.332
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	12	1.187.574	11.804.629	104.856	-	12.887.347

lei -

SITUAȚIA AMORTIZĂRII ACTIVEI IOR IMOBILIZATE

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Sold inițial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferenta imobilizărilor scoase din evidență	Amortizare la sfârșitul anului (col.9=6+7-8)
A	B	6	7	8	9
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	13	149.180	109.745	-	258.925
Alte imobilizări	14	56.399	65.651	-	122.050
TOTAL (rd.13+14)	15	205.579	175.396	-	380.975
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	-	-	-	-
Construcții	17	-	-	-	-
Instalații tehnice și mașini	18	77.644	100.088	26.313	151.419
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	7.497	6.689	-	14.186
Total (rd.16 la 19)	20	85.141	106.777	26.313	165.605
AMORTIZĂRI - TOTAL (rd.15+20)	21	290.720	282.173	26.313	546.580

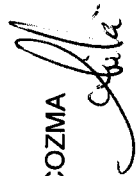
lei -

SITUATIA PROVIZIOANELOR PENTRU DEPRECIERE

Elemente de imobilizări	Nr. rd.	Sold inițial	Provizioane constituite în cursul anului	Provizioane Reluate la venituri	Sold final (col.13=10+11-12)
A	B	10	11	12	13
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	22				
Alte imobilizări	23				
Avansuri și imobilizări necorporale în curs	24				
TOTAL (rd.22 la 24)	25				
Imobilizări corporale					
Terenuri	26				
Construcții	27				
Instalații tehnice și mașini	28				
Alte instalații, utilaje și mobilier	29				
Avansuri și imobilizări corporale în curs	30				
Total (rd.26 la 30)	31				
Imobilizări financiare	32				
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE -	33				
TOTAL (rd.25+31+32)					

DIRECTOR GENERAL

Numele și prenumele MIHAI COCA-COZMA



Semnătura

Ștampila unității


 ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele MIHAELA STROIA

Calitatea DIRECTOR FINANCIAR

Semnătura



DATE DE IDENTIFICARE

Judet	40
Denumirea entitatii	AIG FOND DE PENSII SA
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de Comisie	SAP-RO-22093254
Numele si prenumele persoanei care a intocmit raportarea	MIHAELA STROIA
Data la care se face referire	12/31/2009

BILANT
la data de 31 decembrie 2009

COD 10

Denumire indicator	Nr. rând	Sold la	
		1/1/2009	12/31/2009
A	B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X		
I. IMOBILIZARI NECORPORALE	X		
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	1	399,543	289,798
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	2	0	0
3. Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros (ct. 205+208-2805-2808-2905-2908)	3	140,554	74,903
4. Fondul comercial (ct.2071-2807-2907)	4	0	0
5. Avansuri si immobilizari necorporale in curs de executie (ct. 233+234-2933)	5	6,612	14,160
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	6	546,709	378,861
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7	0	0
2. Instalatii tehnice si masini (ct. 213-2813-2913)	8	250,606	362,961
3. Alte instalatii, utilitaje si mobilier (ct. 214+2814-2914)	9	34,152	38,281
4. Avansuri si immobilizari corporale in curs (ct. 231+232-2931)	10	65,387	40,332
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	350,145	441,574
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)	12	0	0
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)	13	0	0
3. Interese de participare (ct. 263-2963)	14	0	0
4. Imprumuturi acordate entitatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15	0	0
5. Investitii detinute ca immobilizari (ct.265-2964)	16	0	0
6. Alte imprumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17	0	11,520,332
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 17)	18	0	11,520,332
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 18)	19	896,854	12,340,767
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile (ct. 302+303-392)	20	31,361	23,151
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	21	0	856
TOTAL STOCURI: (rd. 20 la 21)	22	31,361	24,007
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale* (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*+4092+411+413+418-491)	23	98,277	85,088
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	24	0	0
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	25	0	0
4. Alte creante (ct.425+428+431**+ 437**+4382+441**+4424+4428**+444**+ 445+ +446**+ 447**+4482+4582+ 461+473**+ 496+5187)	26	1,394,646	95,503
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	27	0	0
TOTAL CREANTE: (rd. 23 la 27)	28	1,492,923	180,591
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	29	0	0
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	30	10,159,609	2,622,165
TOTAL INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT: (rd. 29 la 30)	31	10,159,609	2,622,165
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+ 5323+5328+5411+5412+542)	32	37,822	23,245
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+28+31+32)	33	11,721,715	2,850,008
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	34	35,440	80,082
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	35	0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	36	0	704
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	37	0	0
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	38	491,020	297,632
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	39	0	0
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511**+4518**)	40	0	0
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 1663+1686+2692+453**)	41	0	0
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+431**+437**+4381+441**+4423+ 4428**+444**+446**+447**+4481+4551+4558+ 456**+457+ 4581+462+473**+429+5186+ 5193+ 5194 +5195+ 5196 +5197)	42	845,203	473,704
TOTAL DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN: (rd. 35 la 42)	43	1,336,223	772,040
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 33 + 34 - 43 - 59.2)	44	10,420,932	2,158,050
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19 + 44 - 59.1)	45	11,517,786	14,498,817
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	46	0	0
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 datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct.1663+1686+2692+453**)	52	0	0
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale (ct.1623+ 1626+167+ 1687+2693+421+ 423+ 424+ 426+427+4281+431**+437**+4381+441**+4423+ 4428**+444**+446**+447**+4481+4551+4558+456**+457+ 4581+462+473**+509+5186+5193+ 5194+ 5195+ 5196 +5197)	53	0	125,228
TOTAL DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN: (rd. 46 la 53)	54	0	125,228
H. PROVIZIOANE	X		
1. Provizioane pentru pensii si obligatii similare (ct. 1515)	55	0	0
2. Provizioane pentru impozite (t. 1516)	56	0	0
3. Alte provizioane (ct.1511+1512+1514+1518)	57	103,380	196,148
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 55 + 56 + 57)	58	103,380	196,148
I. VENITURI IN AVANS din care:	X		
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
TOTAL VENITURI IN AVANS (rd. 59.1 + 59.2)	59	0	0
J. CAPITAL SI REZERVE	X		
I. CAPITAL din care:	X		
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	60	49,969,920	55,969,920
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	61	0	0
TOTAL CAPITAL (rd.60+61)	62	49,969,920	55,969,920
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	63	0	0
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	64	0	0
IV. REZERVE	X		
1. Rezerve legale (ct. 1061)	65	0	0
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	66	0	0

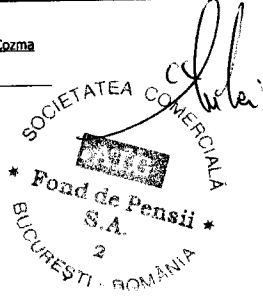
3. Rezerve reprezentand surplus realizat din rezerve de reevaluare (ct. 1065)	67	0	0
4. Alte rezerve (ct. 1068)	68	0	0
5. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	69	0	0
TOTAL REZERVE (rd. 65 la 69)	70	0	0
6. Actiuni proprii (ct. 109)	71	0	0
7. Castiguri 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 REPORTATA (ct. 117)	X	0	0
Sold C	74	0	0
Sold D	75	9,597,816	38,755,514
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	X	0	0
Sold C	76	0	0
Sold D	77	29,157,698	3,036,965
Repartizarea profitului (ct. 129)	78	0	0
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 62 + 63 + 64 + 70- 71 + 72-73+74 - 75 + 76-77-78)	79	11,214,406	14,177,441

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: Mihal Coca Cozma

Semnatura _____

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Mihaela Stroia

Calitatea: Director Financiar

Semnatura: _____

Nr.inregistrare in organismul profesional

DATE DE IDENTIFICARE

Judet: 40
 Denumirea entitatii: AIG FOND DE PENSII SA
 Cod de inregistrare al administratorului atribuit de Comisie: SAP-RO-22093254
 Numele si prenumele persoanei care a intocmit raportarea: MIHAELA STROIA
 Data la care se face referire: 12/31/2009

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2009

COD 20

Denumire indicator	Nr. rand	Realizari aferente perioadei de raportare	
		12/31/2008	12/31/2009
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	1	1,590,374	3,043,237
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708)	2	1,590,374	3,043,237
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3	0	0
2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722)	4	0	0
3. Alte venituri din exploatare (ct. 758)	5	14,707	41,486
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6	1,605,081	3,084,723
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	293,027	309,253
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8	216,784	230,342
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604)	9	43,608	5,288
c) Alte cheltuieli externe (cu energie și apă) (ct. 605-741)	10	32,635	73,623
5. Cheltuieli cu personalul (rd. 12+13)	11	2,428,645	2,906,991
a) Salarii (ct. 641+642)	12	1,918,660	2,261,508
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645)	13	509,985	645,483
6. Ajustări	X		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 15 - 16)	14	228,347	282,173
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813)	15	228,347	282,173
a.2) Venituri (ct. 7813)	16	0	0
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 18 - 19)	17	145,545	536,890
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	18	147,210	611,145
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	19	1,665	74,255
7. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 21 la 23)	20	29,217,765	3,373,402
a) Cheltuieli privind prestațiile externe (ct. 611+612+613 +614+621+622+623+624+625+626+627+628)	21	28,863,969	2,917,771
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vamante asemilate (ct. 635)	22	350,284	440,026
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate (ct. 658)	23	3,512	15,605
8. Ajustări privind provizioanele (rd. 25 - rd 26)	24	-38,599	92,768
a) Cheltuieli (ct. 6812)	25	394,934	718,749
b) Venituri (ct. 7812)	26	433,533	625,981
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 14 + 17 + 20 + 24)	27	32,274,730	7,301,477
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd. 06 - 27)	28	0	0
Pierdere (rd. 27 - 06)	29	30,669,649	4,418,754
VENITURI FINANCIARE	X		
9. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	30	0	0
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	31	0	0
10. Venituri din alte investitii si imprumuturi care fac parte din activele imobilizate, (ct. 763)	32	1,312,746	316,229
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	0	0
11. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766)	34	0	0
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35	241,990	1,121,963
12. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36	0	0
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 30 + 32 + 34 + 36)	37	21,596	22,937
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
13. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare detinute ca active circulante (rd. 39 - 40)	38	0	0
Cheltuieli (ct. 686)	39	0	0
Venituri (ct. 786)	40	0	0
14. a) Dobanzi de platit și alte cheltuieli similare (ct. 666)	41	0	5,697
din care, cheltuieli în relație cu entitățile afiliate	42	0	0
15. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43	64,381	69,910
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38 + 41 + 43)	44	64,381	75,607
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA:	X		
Profit (rd. 37 - 44)	45	1,511,951	1,388,522
Pierdere (rd. 44 - 37)	46	0	0
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA	X		
Profit (rd. 06 + 37 - 27 - 44)	47	0	0
Pierdere (rd. 27 + 44 - 06 - 37)	48	29,157,698	3,031,232
16. VENITURI EXTRAORDINARE (ct. 771)	49	0	0
17. CHELTUIELI EXTRAORDINARE (ct. 671)	50	0	0
18. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA	X		
Profit (rd. 49-50)	51	0	0
Pierdere (rd. 50 - 49)	52	0	0
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37 + 49)	53	3,181,413	4,545,652
CHELTUIELI TOTALE (rd. 27 + 44 + 50)	54	32,339,111	7,577,084
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (A)	X		
Profit (rd. 53 - 54)	55	0	0
Pierdere (rd. 54 - 53)	56	29,157,698	3,031,232
19. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691)	57	0	5,733
20. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR:	X		
Profit (rd. 55 - 57)	58	0	0
Pierdere (rd. 56 + 57) sau (rd. 57 - 55)	59	29,157,698	3,036,965

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: Mihai Coca Cozma

Semnatura:

Stampila entitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Mihaela Stroia

Calitatea: Director Financiar

Semnatura:

Nr. inregistrare in organismul profesional

Județul 40
 Municipiul București
 PERSOANĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA
 ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1
 TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45
 NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI
 J40/13196/2007



FORMĂ DE PROPRIETATE 34
 Societăți comerciale pe acțiuni
 ACTIVITATE PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)
 Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist
 public de aig sociale)
 COD GRUPĂ CAEN 6530
 COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080817


Anexa nr. A3

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU
 la data de 31 decembrie 2009

Nr crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar	Cresteri		Descreșteri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
			Total: din care	prin transfer	Total: din care	prin transfer	
1	Capital subscris	49,969,920	6,000,000	-	-	-	55,969,920
2	Prime de capital	-	-	-	-	-	-
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-	-	-
4	Rezerve legale	-	-	-	-	-	-
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-	-	-
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	-	-	-	-	-	-
7	Alte rezerve	-	-	-	-	-	-
8	pensii	-	-	-	-	-	-
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-	-	-
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-
	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	38,755,514	-	-	-	-	38,755,514
12							
	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-	-	-
13							
	Rezultatul exercitiului financiar	-	3,036,965	-	-	-	3,036,965
14	Repartizarea profitului	-	-	-	-	-	-
15							
16	Total capitaluri proprii	11,214,406.00	2,963,035	-	-	-	14,177,441

- lei -

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma
 Semnatura 
 Stampila unitatii 

INTOCMIT,
 Numele si prenumele Mihaela Stroia
 Calitatea Director Financiar
 Semnatura 
 Nr. de inregistrare in organismul profesional

Județul 40

Municipiul București

PERSOANĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA

ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1

TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45

NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI

J40/13196/2007

FORMĂ DE PROPRIETATE 34

Societăți comerciale pe acțiuni

ACTIVITATE PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)

Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist public de aig sociale)

COD GRUPĂ CAEN 6530

COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080817

Anexa nr. A3

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2008

- lei -

Nr crt	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar	Cresteri		Descreșteri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
			Total: din care	prin transfer	Total: din care	prin transfer	
1	Capital subscris	14,080,000	35,889,920	-	-	49,969,920	
2	Prime de capital	-	-	-	-	-	
3	Rezerve din reevaluare	-	-	-	-	-	
4	Rezerve legale	-	-	-	-	-	
5	Rezerve statutare sau contractuale	-	-	-	-	-	
6	reevaluare	-	-	-	-	-	
7	Alte rezerve	-	-	-	-	-	
8	pensii	-	-	-	-	-	
9	Acțiuni proprii	-	-	-	-	-	
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	Sold debitor	9,597,816	-	-	9,597,816	
		Sold creditor	-	-	-	-	
		Sold debitor	-	-	-	-	
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	Sold creditor	-	-	-	-	
		Sold debitor	-	-	-	-	
14	Rezultatul exercitiului financiar	-	29,157,698	-	-	29,157,698	
15	Repartizarea profitului	-	-	-	-	-	
16	Total capitaluri proprii	4,482,184.00	6,732,222	-	-	11,214,406	

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma

Semnatura

Stampila unitatii

Mihai Coca-Cozma

SOCIETATEA COMERCIALA
* Fond de Pensii *
S.A.
BUCUREȘTI, ROMANIA

INTOCMIT,

Numele si prenumele Mihaela Stroia

Calitatea Director Financiar

Semnatura

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Județul 40
Municipiul București
PERSONANĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI
J40/13196/2007

FORMĂ DE PROPRIETATE 34
Societăți comerciale pe acțiuni
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)
Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist
public de aig sociale)
COD GRUPĂ CAEN 6530
COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080817
Anexa nr. A5

NOTA 1
PROVIZIOANE

Nr crt	Denumirea provizionului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Transferuri in cont	Transferuri din cont	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
1	Alte provizioane pentru riscuri si cheltuieli -bonusuri angajati	0	718,749	625,981	196,148

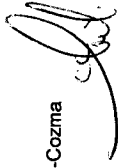
Societatea a constituit provizioane pentru bonusurile de performanta ale angajatilor aferent anului 2009. Suma in sold la 31.12.2009 fiind de 196.148 lei.

Valoarea provizionului tehnic la 31 decembrie 2009 este zero, fiind calculata in conformitate cu Norma nr. 1/2008 privind calcul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat.

Intrucat valoarea provizionului este zero nu s-au evidenciat separat active destinate sa acopere valoarea provizionului.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma

Semnatura



INTOCMIT,
Numele si prenumele Mihaela Stroia
Calitatea Director Financiar
Semnatura



Nr. de inregistrare in organismul profesional

Stampila unitatii



Județul 40
 Municipiul București
 PERSOANĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA
 ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1
 TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45
 NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI
 J40/13196/2007

FORMĂ DE PROPRIETATE 34
 Societăți comerciale pe acțiuni
 ACTIVITATE PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)
 Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist
 public de aig sociale)
 COD GRUPĂ CAEN 6530
 COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080817


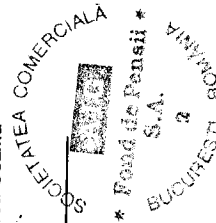
NOTA 2
REPARTIZAREA PROFITULUI


Anexa nr. A6

DESTINATIA PROFITULUI	- lei -	SUMA
Profitul net de repartizat		0
-rezerva legala		0
-acoperirea pierderii contabile		0
-dividende		0
-alte rezerve		0
-alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor de pensii private		0
Profit nerepartizat		0

In anul 2009 Societatea a inregistrat o pierdere in suma de
 Pierderea se reporteaza urmand a fi acoperita in cursul exercitiilor financiare viitoare.

3,036,965

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele Mihaela Cobca-Cozma
 Semnatura 
 Stampila unitatii 

INTOCMIT,
 Numele si prenumele Mihaela Stroia
 Calitatea Director Financiar
 Semnatura 
 Nr. de inregistrare in organismul profesional

Județul 40
Municipiul București
PERSONĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI
J40/13196/2007

FORMĂ DE PROPRIETATE 34
Societăți comerciale pe acțiuni
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)
Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist
public de aig sociale)
COD GRUPĂ CAEN 6530
COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080817
Anexa nr. A7

NOTA 3
ANALIZA REZULTATULUI DE EXPLOATARE

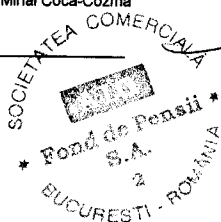
DENUMIRE INDICATOR	EXERCITIUL FINANCIAR	
	PRECEDENT	CURRENT
0	1	2
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1.Cifra de afaceri neta		
a)Venituri din activitatea curenta	1,590,374	3,043,237
b)Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	1,590,374	3,043,237
2.Veniturile productiei imobilizate in scopuri proprii	-	-
3.Alte venituri din exploatare	-	-
VENITURI DIN EXPLOATARE-TOTAL	14,707	41,486
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	1,605,081	3,084,723
4.Cheletuiei cu materialele si alte cheltuieli externe		
a)Cheltuieli cu materialele consumabile	293,027	309,253
b)Alte cheltuieli cu materialele	216,784	230,342
c)Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	43,608	5,288
5.Cheletuiei cu personalul	32,835	73,623
a)Salarii	2,428,645	2,906,991
b)Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	1,918,660	2,261,508
6.Ajustari	509,985	645,483
a)Ajustarea valorii imobilizarilor corporale si necorporale	373,892	819,063
a.1)Cheltuieli	228,347	282,173
a.2)Venituri	228,347	282,173
b)Ajustarea valorii activelor circulante	-	-
b.1)Cheltuieli	145,545	536,890
b.2)Venituri	147,210	611,145
7.Alte cheltuieli de exploatare	1,665	74,255
a)Cheltuieli privind prestatiile externe	29,217,765	3,373,402
b)Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	28,863,969	2,917,771
c)Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate	350,284	440,026
8.Ajustari privind provizioanele	3,512	15,605
a)Cheltuieli	(38,599)	92,768
b)Venituri	394,934	718,749
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE-TOTAL	433,533	625,981
	32,274,730	7,501,477

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma

Semnatura _____

Stampila unitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele Mihaela Stroia

Calitatea Director Financiar

Semnatura _____

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Județul 40
Municipiul București
PERSONĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI
J40/13196/2007

FORMĂ DE PROPRIETATE 34
Societăți comerciale pe acțiuni
ACTIVITATE PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)
Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist
public de aig sociale)
COD GRUPĂ CAEN 6530
COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080617
Anexa nr. A8

NOTA 4
SITUAȚIA CREAMTELOR ȘI DATORIILOR

Creante	Sold la sfârșitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	3
Creante comerciale	85,088	85,088	
Alte creante	95,503	95,503	
Total, din care	180,591	180,591	

Soldul pozitiei "Creante Comerciale" reprezinta in principal sumele ce urmeaza sa fie facturate catre fondul de pensii administrat de catre societate pentru activitatea de administrare a activelor aferenta lunii decembrie 2009, in suma de 81.798 lei si avansurile din comisioane acordate agentilor de marketing persoane juridice aferente actelor de aderare fara contributie nerecuperate la 31 decembrie 2009, in suma de 24,658 lei. Societatea a constituit provizion in suma de 24,658 lei pentru avansurile din comisioane nerecuperate la 31 decembrie, acordate agentilor de marketing persoane juridice.

In categoria "Alte creante" s-au cuprins in principal avansurile din comisioane acordate agentilor de marketing persoane fizice aferente actelor de aderare fara contributie nerecuperate la 31 decembrie 2009, in suma de 555,516 lei, precum si suma de 84,277 lei de recuperat din contributiile viitoare la FNUASS. Societatea a constituit provizion in suma de 555,224 lei pentru avansurile din comisioane nerecuperate la 31 decembrie acordate agentilor de marketing persoane fizice.

Datorii	Sold la sfârșitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Datorii comerciale-furnizori interni	35,209	35,209		
Datorii comerciale-furnizori externi	138,956	138,956		
Datorii comerciale - furnizori facturi de intocmit	123,467	123,467		
Alte imprumuturi-leasing si card de credit	144,719	19,491	125,228	
Datorii fata de personal	66,599	66,599		
Datorii catre buget	253,429	253,429		
Datorii catre agentii de marketing persoane fizice	107,194	107,194		
Alte datorii	27,695	27,695		
Total, din care	897,268	772,040	125,228	

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma

Semnatura _____

Stampila unitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele Mihaela Stroja
Calitatea Director Financiar

Semnatura _____

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Județul 40
Municipiul București
PERSONĂ JURIDICĂ: AIG FOND DE PENSII SA
ADRESĂ: BUCUREȘTI, Bd. Lascar Catargiu, nr. 47-53, Sector 1
TELEFON 208.44.44 FAX: 208.44.45
NUMĂR DIN REGISTRUL COMERTULUI
J40/13196/2007

FORMĂ DE PROPRIETATE 34
Societăți comerciale pe acțiuni
ACTIVITĂȚI PREPONDERENTĂ (denumire grupă CAEN)
Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sist
public de aig sociale)
COD GRUPĂ CAEN 6530
COD FISCAL / COD UNIC DE INREGISTRARE 22080817

Anexa nr. A9

NOTA 5
EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE

Denumirea elementului de imobilizare	Valoarea bruta					Ajustari de valoare (amortizari si ajustari pentru depreciere sau pierdere de valoare)			
	Soldul la inceputul exercitiului financiar	Cresteri	Cedari, transferuri si alte reduceri	Soldul la sfarsitul exercitiului financiar	Soldul la inceputul exercitiului financiar	Ajustari inregistrate in cursul exercitiului financiar	Reduceri sau reluari	Soldul la sfarsitul exercitiului financiar	8=5+6-7
0									
Imobilizari necorporale									
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	548,723	-		548,723	149,180	109,745		258,925	
Alte imobilizari	196,953	-		196,953	56,399	65,651		122,050	
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	6,612	7,548		14,160	-	-		-	
TOTAL	752,288	7,548		759,836	205,579	175,396		380,975	
Imobilizari corporale									
Terenuri	-	-		-	-	-		-	
Construcții	-	-		-	-	-		-	
Instalații tehnice si masini	328,250	225,599	39,469	514,360	77,644	100,088	26,313	151,419	
Alte instalatii, utilaje si mobilier	41,649	10,818		52,467	7,497	6,689		14,186	
Avansuri si imobilizari corporale in curs	65,387	40,332	65,387	40,332	-	-		-	
TOTAL	435,286	276,749	104,856	607,179	85,141	106,777	26,313	165,605	
Imobilizari financiare									
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL	1,187,574	11,804,829	104,856	12,887,347	290,720	282,173	26,313	546,580	

Cheltuielile de constituire includ costurile ocazionale de infiintarea societatii ca administrator de fond de pensii administrat privat si sunt amortizate pe o durata de 5 ani in conformitate cu Norma nr. 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare.

In aceasta categorie sunt cuprinse urmatoarele tipuri de cheltuieli:

Taxa autorizare constituire societate	80,000 lei
Taxa autorizare societate in calitate de administrator de fond	300,000 lei
Taxa de autorizare prospect	30,000 lei
Taxa de autorizare fond	30,000 lei
Cheltuieli juridice pentru constituire societate	108,723 lei
Total	548,723 lei

Duratele de viata ale imobilizărilor corporale sunt detaliate in cadrul Notei 6 Principii, politici si metode contabile.

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele Mihaela Stroia
Semnatura *Mihaela Stroia*
Stampila unitatii
SOCIETATEA COMERCIALA
* Fond de pensii *
BUCUREȘTI - ROMANIA

INTOCMIT,
Numele si prenumele Mihaela Stroia
Calitatea Director Financiar
Semnatura *Mihaela Stroia*
Nr. de inregistrare in organismul profesional

RAPORTUL ANUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

la 31.12.2009

S.C. AIG FOND DE PENSII S.A. infiintata in baza Legii nr.31/1991, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/13196/2007, avand codul unic de inregistrare 22080817, autorizata de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private sub autorizatia nr. SAP-RO-22093254, cu sediul in Bucuresti, B-dul Lascar Catargiu, Nr.47-53, sector 1, are ca obiect de activitate administrarea de fonduri de pensii administrate privat.

Toate operatiunile financiar-contabile s-au realizat conform prevederilor Legii contabilitatii 82/1991 republicata, fiind consemnate in documentele justificative si in contabilitate.

La baza intocmirii bilantului contabil au stat balanta de verificare analitica, avandu-se in vedere respectarea Normei nr. 14/2007 referitoare la reglementarile contabile conforme cu directiva a IV-a a Comunitatii Economice Europene, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile si completarile ulterioare si a Normei nr. 1/2010 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru exercitiul financiar 2009.

1. Informatii cu privire la activitatea administratorului:

1.a) Consiliul de Administratie

Consiliul de Administratie este alcatuit din trei Administratori, repectiv:

- **Mihai Coca-Cozma**, cetățean român, Președintele Consiliului de Administrație și Director General al Societății, deținând și calitatea de Administrator executiv;
- **Ciprian Ladunca**, cetățean român, Administrator non-executiv;
- **Ovidiu Dimbean-Creta**, cetățean român, Administrator non-executiv;

1.b) Structura actionariatului

La 31 Decembrie 2009, actionarii Administratorului erau:

1. **AIG LIFE ASIGURARI ROMANIA S.A.**, persoană juridică română, cu sediul în București, Bd. Lascăr Catargiu, nr. 47-53, Europe House, et. 4 , sector 1 cu un numar de acțiuni nominative 55.955.840 cu o valoarea nominala totala de 55.955.840 lei, adică 99.9748% din capitalul social.
2. **Amplico Services**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa, nr. 26 cu un numar de acțiuni nominative 14.080 cu o valoarea nominala totala de 14.080 lei , adică 0.0252% din capitalul social.

1.c) Societate de depozitare si Auditorul extern

Administratorul are încheiat contract de depozitare cu Raiffeisen Bank, cu sediul în București, Piața Charles de Gaulle, nr 15, sector 1, înscrisă în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca depozitar cu nr DEP-RO-374199, prin Aviz nr 51/01.08.2007.

Administratorul are incheiat contract de audit cu PriceWaterhouseCoopers Audit SRL, cu sediul in Bucuresti, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5, inscrisa in registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca auditor cu nr. AUD-RO-4295287, prin Aviz nr. 50/1.08.2007

1.d) Informatii cu privire la situatia financiara a Administratorului

STRUCTURA PATRIMONIULUI ADMINISTRATORULUI

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
	(lei)	(lei)
ACTIV:		
1. Active necorporale	546.709	378.861
2. Active corporale	350.145	441.574
3. Imobilizari financiare	0	11.520.332
4. Stocuri	31.361	24.007
5. Creante	1.492.923	180.591
6. Alte investitii financiare pe termen scurt	10.159.609	2.622.165
7. Casa si conturi la banci	37.822	23.245
8. Cheltuieli in avans	35.440	80.082
TOTAL ACTIV	<u>12.654.009</u>	<u>15.270.857</u>
PASIV:		
1. Capital social	49.969.920	55.969.920
2. Rezultatul exercitiului	(29.157.698)	(3.036.965)
3. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	103.380	196.148
4. Datorii comerciale – furnizori	491.020	298.336
5. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	845.203	598.932
6. Pierderea reportata	(9.597.816)	(38.755.514)
TOTAL PASIV	<u>12.654.009</u>	<u>15.270.857</u>

REZULTATUL FINANCIAR

Veniturile si cheltuielile inregistrate de administrator pe parcursul anului 2009 sunt detaliate in continuare:

Contul de profit si pierderi	Perioada incheiata	Perioada incheiata
	la 31 decembrie 2008 (lei)	la 31. decembrie 2009 (lei)
Cifra de afaceri (venituri din activitatea de exploatare)	1.590.374	3.043.237
Alte venituri din exploatare	14.707	41.486
Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe	(293.027)	(309.253)
Cheltuieli cu personalul	(2.428.645)	(2.906.991)
Cheltuieli privind prestatiile externe	(28.863.969)	(2.917.771)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	(350.284)	(440.026)
Cheltuieli privind provizioanele	(770.491)	(1.612.067)
Venituri din provizioane	435.198	700.236
Alte cheltuieli de exploatare	(3.512)	(15.605)
PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	<u>(30.669.649)</u>	<u>(4.416.754)</u>
Venituri financiare	1.576.332	1.461.129
Cheltuieli financiare	(64.381)	(75.607)
PROFITUL FINANCIAR	<u>1.511.951</u>	<u>1.385.522</u>
PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA	<u>(29.157.698)</u>	<u>(3.031.232)</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	<u>0</u>	<u>(5.733)</u>
PIERDEREA NETA A EXERCITIULUI FINANCIAR	<u>(29.157.698)</u>	<u>(3.036.965)</u>

1.d1) Analiza veniturilor administratorului pe categorii de venituri este detaliata pentru fiecare luna a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2009) in **anexa nr. 11a**, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport. In cadrul anexei sunt prezentate distinct veniturile din comisioanele de administrare din contributiile brute, din activul net si din penalitatile aplicate in caz de transfer al participantilor inainte de perioada de 2 ani de cand a aderat la fondul de pensii administrat de catre administrator.

1.d2) Analiza cheltuielilor administratorului pe categorii de cheltuieli este detaliata pentru fiecare luna a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2009) in **anexa nr. 11b**, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport. In cadrul anexei sunt prezentate distinct cheltuielile cu comisioanele agentilor de marketing impartite in functie de tipul agentului (persoana fizica sau juridica), cheltuielile cu taxele de administrare catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cheltuielile cu onorariile de audit si comisioanele

depozitarului, cheltuielile cu personalul si taxele aferente, chirii si servicii executate de terti.

1.e) Informatii privind toate categoriile de provizioane constituite de catre administrator la 31 decembrie 2009 sunt prezentate in **anexa nr. 12**, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport.

2.Informatii cu privire la activitatea economico- financiara a fondului de pensii administrat privat "AIG Fond de Pensii Administrat Privat"

a) Informatii cu privire la situatia financiara a AIG Fond de Pensii Administrat Privat

a1) Informatii privind participantii la AIG Fond de Pensii Administrat Privat

Informatii privind numarul de participanti existenti la inceputul anului, participantii nou intrati in perioada ianuarie – decembrie 2009 prin aderare, repartizati aleatoriu, transferati la fond, respectiv transferati din fond, valoarea contributiilor brute, a comisionului de administrare din contributiile brute, contributiile nete, numarul de unitati de fond alocate, valoarea activelor transferate sunt prezentate in cadrul **Anexei nr. 9**, sectiunea I si II, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport.

a2) Informatii privind activele si pasivele fondului de pensii

Activele fondului de pensii cuprind intrumente financiare in care fondul poate investi in conformitate cu Legea 411/2004, Norma 3/2009 si prospectul fondului.

Principalele categorii de instrumente financiare clasificate dupa gradul de risc sunt detaliate in continuare

CLASIFICAREA ACTIVELOR

ACTIVE	Valoare actualizata la 31. Decembrie 2009
Active cu risc scazut	119,144,601.73
Obligatiuni de stat	114,684,147.41
Obligatiuni corporatiste cu risc scazut	4,460,454.32
Instrumente de piata monetara (certificat de trezorerie)	0.00
Active cu risc ridicat	49,856,511.84
Conturi curente	89.48
Depozite bancare	5,772,430.18
Obligatiuni corporatiste cu risc ridicat	30,736,788.98
Actiuni	13,347,203.20
TOTAL ACTIVE	169,001,113.57

Datoriile fondului de pensii la 31 decembrie 2009 sunt prezentate in **Anexa nr.10a**, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport.

Decontarile in curs de clarificare reprezinta dobanda incasata in contul colector.

b) Analiza veniturilor fondului de pensii pe categorii de venituri este detaliata pentru fiecare luna a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2009) in **Anexa nr. 10b**, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport.

Analiza cheltuielilor fondului de pensii pe categorii de cheltuieli este detaliata pentru fiecare luna a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2009) in **Anexa nr. 10c**, intocmita in conformitate cu cerintele de raportare din Norma CSSPP nr 13/2009, atasata acestui raport.

3. Managementul riscului

Pana in prezent au fost identificate urmatoarele categorii de riscuri:

- Riscul de credit - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale;
- Riscul de tara - risc asociat riscului de credit, care este determinat de conditiile economice, sociale si politice ale tarii de origine a debitorului;
- Riscul de piata - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor, ratei dobanzii si cursului valutar;
- Riscul de lichiditate - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de administrator.

- Riscul de rata a dobanzii – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare sa fluctueze din cauza variatiilor ratelor de piata ale dobanzii.
- Riscul operational – riscul inregistrarii de pierderi suplimentare, determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unor sisteme informatice necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimari in mediul financiar etc)
- Riscul reputational – riscul inregistrarii de pierderi suplimentare, ca urmare a publicitatii negative care conduce la lipsa increderii paricipantilor in administratorul fondului de pensii.

Fiecare sef de departament, in urma evaluarii activitatilor desfasurate in cadrul acestora a identificat o serie de riscuri si a dezvoltat un set de controale de eliminare/diminuare a efectelor acestora prin dezvoltarea de proceduri de lucru.

Instrumentul de monitorizare a riscului folosit la nivel de fiecare departament il reprezinta un centralizator completat de fiecare sef de departament ce cuprinde aria de control, controlul principalelor riscuri identificate, scopul controlului, descrierea controlului, descrierea documentelor justificative si frecventa controlului. Centralizatorul este revizibil trimestrial.

**PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE,
MIHAI COCA-COZMA**

**ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV
CIPRIAN LADUNCA**

**ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV
OVIDIU DAMBEAN-CRETA**



Denumire administrator	AIG FOND DE PENSII S.A.
Cod administrator inreg in reg. CSSPP	SAP-RO-22083254
Denumire depozitar	Raiffeisen Bank Romania SA
Cod depozitar inreg in reg. CSSPP	DEP-RO-374199
Denumire fond de pensii	FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT AIG
Cod fond de pensii inreg in reg. CSSPP	FP2-96

Informatii privind participantii in perioada Ianuarie-decembrie 2009

Sectiunea I - Participanti	Nr. Rnd	Numar participantii	Valoarea contributiei virata in fond	Comisionul de administrare din contributii	Contributia neta convertita in unitati de fond	Numar de unitati de fond echivalente
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7
Participanti existenti la data de 01.01.2009	01	256,900	149,147,457.50	3,728,720.51	145,418,736.99	13,244,763.077661
Participanti nou-intrati in perioada 01.01-31.12-2009- prin aderare	02	8,426	1,033,590.23	25,839.40	1,007,750.83	85,356.054870
Participanti nou-intrati in perioada 01.01-31.12-2009- prin repantizati aleator	03	22,027	2,509,204.12	62,722.73	2,446,481.40	209,888.952871
Participanti nou-intrati in perioada 01.01-31.12-2009- prin transfer	04	980	433,664.68	4,003.15	429,661.53	36,969.485399
Total - participanti intrati in fond la 30.06.2009 (05=01+02+03+04)	05	288,333	153,123,916.53	3,821,285.78	149,302,630.75	13,576,977.570901

Sectiunea II - Participanti	Nr. Rnd	Numar participantii	Valoarea transferata		Penalitati aplicate la transfer	Disponibilitati virate	Numar de unitati de fond anulate
			Totala din care:	Din fond			
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.9
Participanti transferati din fond in perioada 01.01-31.12-2009	06	1128	476,148.77	476,148.77	0.10		41,442.273248
Participanti declarati invalizi si iesiti din fond in perioada 01.01-31.12-2009	07						
Participanti declarati decedati si iesiti din fond in perioada 01.01-31.12-2009	08	7	1949.16	1949.16			165.423138
Participanti care au depus cerere de deschidere a dreptului de pensie si au iesit din fond in perioada 01.01-31.12-2009	09						
Total - participanti iesiti din fond la 30.06.2009 (10=06+07+08+09)	10	1135	478,097.93	478,097.93	0.10	23,393.73	41,607.696398



ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: Mihai Coca
Semnatura *[Signature]*

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Mihaela Sirola
Calitatea: Director Financiar

Semnatura *[Signature]*

Nr. de inregistrare in organismul profesional

Stampila unitatii

Denumire administrator	AIG Fond de Pensii SA
Cod administrator inreg in reg. CSSPP	SAP-RO-22093254
Denumire depozitar	Raiffeisen Bank Romania SA
Cod depozitar inreg in reg. CSSPP	DEP-RO-374199
Denumire fond de pensii	FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT AIG
Cod fond de pensii inreg in reg CSSPP	FP2-96

Informatii privind datoriile fondului la 31 decembrie 2009

Codul instrumentului col.1	Denumirea elementului de pasiv al fondului col.2	Contul contabil col.3	Valoarea contabila in lei, la 31.12.2009 col.3	Din care: pe termen scurt col.4	Pe termen lung col.5
5.1.	Comision de administrare				
5.1.1	-din activ net		81,797.80	81,797.80	-
5.1.2.	-din contributiile brute	4624.02	81,797.80	81,797.80	0
5.2.	Comision de depozitare	4624.01	-	-	0
5.3.	Comision de tranzactionare		0	0	0
5.4.	Comision bancar		0	0	0
5.5.	Taxe de audit		0	0	0
5.6.	Alte obligatii	4623.01	16,184.00	16,184.00	-
5.6.1.	transfer		61.54	61.54	0
5.6.2.	deces	4522	0	0	0
5.6.3.	invaliditate	4521	0	0	0
5.6.4.	plata pensie		0	0	0
5.6.5.	decontari in curs de clarificare		0	0	0
	TOTAL OBLIGATII (5.1.+5.5+5.6.)	473.02	61.54	61.54	
			98,043.34	98,043.34	

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: Mihai Coca-Cozma

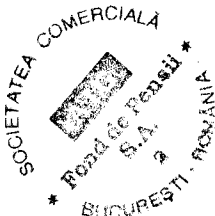
Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Mihaela Stroia
Calitatea: Director Financiar

Semnatura



Denumire administrator	AIG Fond de Pensii SA
Cod administrator inreg in reg. CSSFP	SAP-RO-2208234
Denumire depozitar	Reiffisen Bank Romania SA
Cod depozitar inreg in reg. CSSFP	DEP-RO-374199
Denumire fond de pensii	FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT AIG
Cod fond de pensii inreg in reg. CSSFP	FP2-98

Analiza veniturilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2009

Descriere a elementului de venit al fondului	Contul contabil	Luna												Total Ianuarie-Iunie 2009
		ianuarie 2009	februarie 2009	martie 2009	aprilie 2009	mai 2009	lunie 2009	lulie 2010	august 2010	septembrie 2010	octombrie 2010	noiembrie 2010	decembrie 2010	
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5	col.6	col.7	col.8	col.9	col.10	col.11	col.12	col.13	col.8
Venituri din investitii financiare termen scurt dividende	762.01	-	-	-	85,574.05	-	-	41,419.27	-	-	-	-	-	-
Venituri create immobilizati, titluri de stat	764.01	-	-	-	-	-	55,030.01	78,254.62	(176,688.04)	74,807.66	(151,259.88)	64,130.04	-	2,376.00
Venituri din immobilizati financiare cedate	764.02	-	-	-	-	-	287,236.12	-	1,676,540.28	2,811.16	2,768,359.63	-	-	66,267.75
Venituri evaluare actiuni	764.03	-	-	-	-	-	(506,137.67)	-	-	-	-	-	-	701,146.35
Venituri prime obligatiuni corporative	768.1	145,572.90	88,068.17	272,486.60	88,864.91	-	(266,686.66)	689,446.33	764,660.27	1,863,134.88	18,155.15	229,908.53	(308,216.49)	5,004,296.36
Venituri dobanzi colectate depozite termen scurt RON	768.2	84,578.69	89,672.80	92,417.17	84,031.50	133,020.33	240,400.84	14,523.42	168,942.14	96,703.21	109,641.11	209,913.38	31,940.34	1,677,305.13
Venituri dobanzi estimate depozite termen scurt RON	768.3	35,800.90	(25,723.45)	76,375.64	(68,346.01)	79,244.71	(94,283.51)	112,221.20	(41,529.57)	34,762.41	(6,196.82)	(137,383.09)	34,525.14	467.36
Venituri dobanzi estimate certificate trezorerie	768.4	157,029.00	296,745.38	-	24,925.83	176,244.29	454,484.44	37,993.90	-	-	-	-	-	-
Venituri dobanzi estimate titluri de stat	768.5	(50,519.84)	26,187.03	191,301.48	197,219.55	31,786.73	(298,499.33)	104,891.77	140,324.13	(784,464.51)	-	-	(286,745.36)	890,617.06
Venituri dobanzi estimate titluri de stat	768.6	175,666.85	176,244.67	(42,821.24)	200,983.56	(999,218.90)	255,249.30	318,799.77	(259,672.33)	570,138.46	(862,736.30)	784,029.45	966,337.95	1,563,001.24
Venituri dobanzi cont curent	768.7	160.87	53.70	1,896.53	2,153.13	3,929.86	111.62	1,523.55	3,692.23	7,071.80	3,803.31	1,609.83	6,280.68	32,857.37
Venituri dobanzi colectate obligatiuni corporative	768.8	58,809.53	101,250.00	299,857.89	54,722.37	181,457.87	103,068.49	107,363.30	-	164,480.28	113,420.92	70,500.00	-	1,234,330.55
Venituri dobanzi estimate obligatiuni corporative	768.9	102,823.10	106,365.87	(145,044.13)	247,965.01	(355,862.51)	4,514.85	83,380.09	150,861.04	(13,807.21)	126,941.14	31,033.87	248,196.48	567,147.80
Alte venituri financiare - evaluare actiuni	768.1	-	-	-	437,134.47	573,579.94	1,333,929.35	1,223,289.24	1,672,565.70	1,596,143.17	1,973,506.78	2,458,490.80	1,959,650.00	13,228,289.28
Alte venituri financiare-discount obligatiuni corporative	768.2	-	-	-	-	458,331.64	(2,733.42)	13,158.78	(19,853.85)	(30,546.60)	20,003.37	(60,859.42)	657,639.72	1,066,140.22
TOTAL		1,325,800.05	1,042,652.31	1,793,882.24	1,514,580.21	1,891,346.84	2,877,477.36	2,905,194.84	4,100,542.07	3,332,826.25	4,251,607.88	3,581,373.29	3,278,332.19	31,865,205.23

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele: Mihai Coca-Cozma

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Mihaela Stroia

Calitatea: Director Financiar

Semnatura



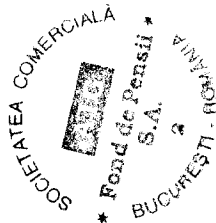
Denumire administrator	AIG Fond de Pensii SA
Cod administrator inreg in reg. CSSPP	SAP-RO-22093254
Denumire depozitar	Raiffeisen Bank Romania SA
Cod depozitar inreg in reg. CSSPP	DEP-RO-374199
Denumire fond de pensii	FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT AIG
Cod fond de pensii inreg in reg. CSSPP	FP2-96

Analiza cheltuielilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2009

Descriere a elementului de cheltuala a fondului	Contul contabil col.2	Luna												Total ianuarie Iunie 2009 col.8		
		ianuarie 2009 col.3	februarie 2009 col.3	martie 2009 col.4	aprilie 2009 col.5	mai 2009 col.6	iunie 2009 col.7	iulie 2009 col.8	august 2009 col.9	septembrie 2009 col.10	octombrie 2009 col.11	noiembrie 2009 col.12	decembrie 2009 col.13			
Cheltuieli privind onorariile de audit	6223	4.966	4.766	5.194	4.779	(13.011)	1.330	1.375	1.330	1.375	1.330	1.375	1.375	1.375	1.375	16.184
Cheltuieli privind comisiunile administratorului	6224	31.663	35.945	40.766	44.920	48.819	53.427	58.384	63.448	68.124	72.957	77.390	81.798	86.318	90.954	677.540
Pierderi create - prima titluri de stat	663.1	-	-	-	-	47	250	455	6.986	26.764	(1.819)	59.954	66.318	66.318	66.318	158.366
Cheltuieli evaluare obligatiuni corporative	6642.01	337.386	221.595	109.753	-	-	(668.733)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli din investitii ts cedate	6642.02	39.990	52.022	73.761	119.311	1.774.228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli financiare - evaluare actiuni	6642.03	-	-	-	-	1.774.228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte cheltuieli financiare-prima obligatiuni corporative	668.1	-	-	-	179.790	500.715	1.483.946	647.589	1.080.967	1.197.340	2.691.038	1.479.778	2.184.394	2.091.509	2.247.252	8.280
TOTAL	668.2	414.005	314.227	229.474	348.801	2.370.939	878.472	794.897	1.193.943	1.329.740	2.807.340	1.630.788	2.366.392	2.366.392	14.562.778	

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele: Mihai Coca-Cozma
Semnatura _____
Stampila unitatii _____

INTOCMIT,
Numele si prenumele: Mihaela Stroia
Calitatea: Director Financiar
Semnatura _____



Denumire administrator	AIG FOND DE PENSII
Cod administrator inregistrat in registrul CSSPP	SAP-RO-22093254
Denumire depozitar	RAIFFEISEN BANK SA
Cod depozitar inregistrat in registrul CSSPP	DEP-RO-374199

ANEXA nr.11a

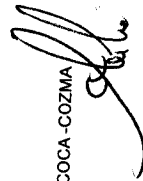
Analiza veniturilor administratorului obtinute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2009

Descriere a elementului de venit al administratorului	Contul contabil		Luna ianuarie 2009	Luna februarie 2009	Luna martie 2009	Luna aprilie 2009	Luna mai 2009	Luna iunie 2009	Luna iulie 2009	Luna august 2009	Luna septembrie 2009	Luna octombrie 2009	Luna noiembrie 2009	Luna decembrie 2009	Total ianuarie-decembrie 2009
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9	Col.10	Col.11	Col.12	Col.13	Col.14	Col.16
Venituri comision din contributi bruti	704.20		194.939.42	217.228.07	193.607.05	198.946.27	201.569.20	204.293.50	189.124.75	190.205.07	192.122.07	184.742.00	188.327.05	187.199.00	2.342.303.45
Venituri comision din activul net	704.21		31.663.08	35.844.67	40.766.47	44.919.77	48.818.63	53.427.19	58.384.10	63.447.98	68.123.91	72.956.66	77.390.20	81.797.80	677.540.06
Venituri penalizari de transfer	704.22		0.00	4.300.89	0.00	0.00	5.873.51	0.00	-	12.344.20	76.93	282.13	431.43	84.64	23.993.73
Venituri din dobanzi															
			766.1.766.12.766.3.766.5.												
			66.41.766.5.766.51.766.6.												
			766.61.766.7.766.8.766.9.												
			766.91												
Venituri din dobanzi			111.962.16	107.351.80	120.028.31	116.573.75	132.817.97	133.754.74	133.629.88	124.962.24	107.246.36	122.626.36	115.652.31	111.586.24	1.438.192.12
Venituri din provizioane															
			0.00	72.808.35	80.250.30	0.00	184.446.27	0.00	-	-	-	842.51	149.40	361.739.66	700.236.49
Alte venituri financiare			17.99	4.28	10.503.24	270.78	21.61	3.201.77	1.120.88	1.025.10	2.120.31	157.05	2.401.99	2.092.26	22.937.26
Alte venituri din exploatare			134.71	324.26	3.551.62	413.58	65.31	4.524.44	107.77	406.10	3.753.00	24.535.16	31.84	3.638.69	41.486.48
TOTAL			338.717.36	437.862.32	448.706.99	381.124.15	573.612.50	399.201.64	382.367.38	392.390.29	373.442.68	406.141.87	384.384.22	748.138.29	5.246.089.59

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele MIHAI COCA-COZMA

Semnatura

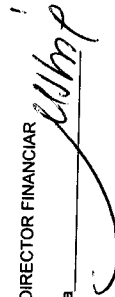


INTOCMIT,

Numele si prenumele MIHAELA STROIA

Calitatea DIRECTOR FINANCIAR

Semnatura




Stampila entitatii

Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2009

Denumire administrator	AGI FOND DE PENSII SA
Cod administrator înregistrat în registrul CSSPP	SAP-RO-22083254
Denumire deposedat	RAIFFEISEN BANK SA
Cod deposedat înregistrat în registrul CSSPP	DEP-RO-374188

Descriere a elementului de cheltuieli al administratorului	Contul contabile												Luna ianuarie 2009	Luna februarie 2009	Luna martie 2009	Luna aprilie 2009	Luna mai 2009	Luna iunie 2009	Luna iulie 2009	Luna august 2009	Luna septembrie 2009	Luna octombrie 2009	Luna noiembrie 2009	Luna decembrie 2009	Total ianuarie-decembrie 2009
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6	Col.7	Col.8	Col.9	Col.10	Col.11	Col.12													
Cheltuieli comisioane agenti de marketing persoane juridice	622.003.622.008.622.DA10.622.DA12.622.DA		15.492.40	12.513.90	13.153.50	11.795.90	10.882.70	11.212.20	8.015.40	7.987.00	8.759.60	7.938.90	10.318.00	6.476.05	10.544.55										
Cheltuieli cu taxele de administrare CSSPP	6356.04.6356.05		22.941.95	25.628.28	23.721.65	24.702.08	25.330.76	26.104.22	25.059.63	25.677.80	26.345.20	26.037.97	26.887.52	27.165.05	30.545.55										
Cheltuieli cu onorariul de audit	622.01		6.740.55	20.918.21	6.088.84	6.088.83	6.088.84	6.088.83	6.088.83	6.088.83	6.088.83	6.088.83	6.088.84	6.088.83	6.088.83										
Cheltuieli cu comisioanele deposedatului	622.01		3.822.34	5.836.16	5.312.94	6.288.52	12.402.70	12.402.85	9.801.06	10.048.14	10.951.40	10.354.12	13.255.48	8.681.39	27.085.00										
Cheltuieli cu impozitul pe profit minim	6022.01		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7.168.71	7.168.71	7.168.71	7.168.71	7.168.71	7.168.71	7.168.71										
Cheltuieli cu combustibilul	6028.OP1.6028.OP21.6028.OP22.6028.OP3.60		521.88	1.417.36	517.88	659.76	921.41	1.076.90	584.82	667.57	566.01	726.18	557.73	1.222.58	9.450.09										
Cheltuieli cu materialele consumabile	28.OP4.6028.OP5.6028.OP6.6028.OP7		3.660.79	83.129.37	2.288.88	126.842.03	3.485.45	1.646.26	1.711.26	1.497.85	938.29	5.076.28	3.237.24	14.600.12	220.881.59										
Cheltuieli cu taxele locale	6351.01		619.44	0.00	0.00	0.00	0.00	82.26	7.071.28	10.15	8.82	10.15	10.82	10.15	7.834.22										
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	6358.01.6358.02.6358.03.6358.05.6358.08		15.988.75	7.461.80	5.836.31	10.741.50	10.242.93	7.887.05	15.214.01	9.368.74	8.047.47	15.338.50	8.409.94	12.114.82	126.509.42										
Cheltuieli cu bazele salariale	6451.01.6452.01.6452.02.6453.01.6453.02.645		39.030.00	49.323.00	62.388.00	41.413.00	84.261.00	41.116.00	47.212.00	40.946.00	46.664.00	38.955.00	41.762.00	113.003.00	645.483.00										
Cheltuieli cu despagubir participării	6811.01.6811.02.6811.03.6811.04.6811.05.681		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
Cheltuieli cu amortizarea imobilizantilor	6812.01.6812.02.6812.03.6812.04.6812.07.681		22.282.14	22.282.43	22.282.12	22.282.14	24.485.24	24.485.26	24.485.38	24.485.29	24.485.42	23.388.89	23.614.43	23.614.25	282.172.95										
Cheltuieli cu provizionale	4.01.6814.03.6814.04		97.468.71	60.636.86	63.514.65	61.288.35	24.320.00	56.015.73	56.015.73	56.015.73	56.015.73	56.015.73	101.140.73	641.108.37	1.329.565.32										
Cheltuieli cu obsecione de inventar	605.01		1.769.76	237.13	317.42	318.63	237.14	237.15	647.66	237.15	237.15	237.14	194.17	623.97	5.288.49										
Cheltuieli de energie si gaze	4.788.65		5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15	5.216.15										
Cheltuieli de intretinere	2.803.71		2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71	2.803.71										
Cheltuieli cu chirie	28.201.55		28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55	28.201.55										
Cheltuieli cu asigurările	3.638.99		3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99	3.638.99										
Cheltuieli cu comisioanele agentilor de marketing persoane fizice	622.0D1.622.0D1.622.0D2.622.0D3.622.0D4.622.0D5.6		86.505.47	84.458.48	74.057.41	76.154.84	155.203.49	60.229.12	53.057.07	117.768.67	59.411.37	44.522.15	66.816.65	49.667.82	921.954.54										
Cheltuieli cu alte onorarii	622.OP7		60.348.60	51.799.56	48.283.68	55.854.54	49.832.30	23.652.87	37.427.42	43.398.41	35.141.56	42.832.96	37.953.80	54.549.20	538.874.90										
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	624.01.624.02		866.00	1.029.20	1.044.00	1.115.73	1.016.63	980.84	998.35	963.00	994.78	888.67	850.16	908.68	11.667.44										
Cheltuieli cu transportul	625.OP111.625.OP113.625.OP121.625.OP211		0.00	0.00	2.418.37	1.134.58	180.00	58.08	2.592.25	0.00	2.376.54	0.00	0.00	0.00	11.759.82										
Cheltuieli cu deplasari, deplasari si transferari	627.11.627.12.627.21.627.31.627.41		1.622.81	1.839.77	1.708.01	2.223.79	1.973.06	8.457.75	7.496.30	2.114.55	4.609.28	1.401.98	1.212.64	1.430.84	30.190.78										
Cheltuieli cu serviciile bancare	628.OP3.628.OP4.628.OP5.628.OP6.628.OP8.628		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti	P10.628.OP11.628.OP12.628.OP143.		32.560.13	54.48	13.104.99	20.819.93	13.132.39	15.589.18	40.093.53	24.629.62	33.722.81	49.299.48	27.266.56	19.585.76	289.868.86										
Cheltuieli cu salariile	541.01.641.03		155.343.00	179.993.00	207.761.00	147.845.00	310.438.00	150.036.00	150.092.00	149.906.00	147.712.00	141.575.00	129.139.00	381.261.00	2.281.502.09										
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	565.01.665.02.668.1		106.83	393.64	6.08	16.182.66	7.137.38	196.30	10.290.88	954.14	717.52	6.352.92	367.05	432.65	45.243.93										
Cheltuieli privind dobanzile	566.1.666.3.666.5		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
Cheltuieli postale si de curierat	628.02.628.03.628.04.628.05		5.789.25	12.350.66	9.539.63	250.854.84	6.354.35	2.468.65	4.092.54	9.409.84	2.760.83	6.561.55	3.102.30	3.865.50	317.079.11										
Alte cheltuieli de exploatare	6368.01.6368.01		0.00	0.00	1.42	0.55	5.38	5.38	65.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
Plasari create si debitori diversi	634.OP201		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
Despagubiri, amenzi si penalitati	6367.01		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
Plasari din creante legate de participatii	633.1		597.405.00	674.333.16	610.734.81	938.619.75	197.346.32	595.416.10	544.163.79	576.528.01	923.543.05	526.216.05	557.630.43	1.411.108.42	8.263.054.90										

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele MIHAELA COCA-COZMA

INTOCMIT,
Numele si prenumele MIHAELA STROA
Calitatea DIRECTOR FINANCIAR
Semnatura



Stampila entitatii

Denumire administrator	AIG FOND DE PENSII SA
Cod administrator inregistrat in registrul CSSPP	SAP-RO-22093254

Anexa nr. 12

Informatii privind constituirea provizioanelor la 31 decembrie 2009

Descriere a elementului de provizion	Cont contabil	Valoarea soldului la 01.01.2009	valoarea transferurilor in cont	Valoarea transferurilor din cont	Valoarea soldului la 31.12.2009
Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5	Col.6
Provizion pentru cheltuieli salariale	1518.01	103,380.00	344,128.64	251,360.58	196,148.06
Provizion pentru alte cheltuieli salariale	1518.04	-	374,620.65	374,620.65	-
Provizion pentru stocuri	3921	85,395.56	26,746.54	72,808.35	39,333.75
Provizion pentru agenti de marketing debitori - avansuri persoane juridice	491.01	-	24,657.70	-	24,657.70
Provizion pentru agenti de marketing	496.01	49,450.00	13,924.70	-	63,374.70
Provizion pentru creanta angajat	496.02	329.00	-	329.00	-
Provizion pentru agenti de marketing debitori - avansuri persoane fizice	496.03	10,854.76	545,487.09	1,117.91	555,223.94
TOTAL		249,409.32	1,329,565.32	700,236.49	878,738.15

ADMINISTRATOR,

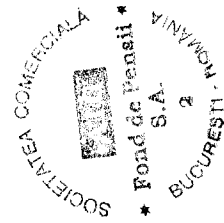
Numele si prenumele MIHAI COCA -COZMA

Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele si prenumele MIHAELA STROIA

Calitatea DIRECTOR FINANCIAR
Semnatura _____



Stampila entitatii

HOTARAREA NR.
ADUNARII GENERALE ORDINARE A ACTIONARILOR
ALICO SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.

Subscrisii actionari, reprezentand 100% din capitalul social al **Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.**, persoana juridica romana, cu sediul social in Europe House, bd. Lascar Catargiu nr. 47-53, et. 4, sector 1, Bucuresti, Romania, inregistrata la Registrul Comertului Bucuresti sub nr. J40/13196/2007, („**Societatea**”):

Alico Asigurari Romania S.A., persoana juridica infiintata si functionand in conformitate cu legile din Romania, cu sediul social in Europe House, bd. Lascar Catargiu nr. 47-53, et. 4, sector 1, Bucuresti, Romania, inregistrata la Registrul Comertului de pe langa Tribunalul Bucuresti sub nr. J40/12746/1998, Cod Unic de Inregistrare 11304080 („**Alico**”), reprezentata in mod legal prin domnii Mario Enrique Valdes-Lora, Toby Srihiran-Brown, Aristarchos Zanis;

si

Amplico Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia, persoana juridica infiintata si functionand in conformitate cu legile din Polonia, cu sediul social in Polonia, 00-450 Varsovia, Przemysłowa 26, inregistrata la Registrul Societatilor Comerciale de pe langa Tribunalul Regional din Varsovia, Districtul XII al Instantei Comerciale sub nr. KRS 0000051561 („**Amplico**”), reprezentata in mod legal prin domnii Norbert Rawa, Sylvester Kociniak;

individual „Actionarul” si colectiv „Actionarii”, au hotarat in unanimitate urmatoarele:

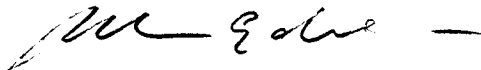
1. sa renunte, in conformitate cu prevederile art. 121 din Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale, si cu art. 17.4 din Actul Constitutiv, la toate formalitatile de notificare si publicare prealabila pentru convocarea unei Adunari Generale Ordinare a Actionarilor si declara aceasta Adunare Generala intrunita in mod legal;
2. sa aprobe, in conformitate cu clauza 16.4 din Actul Constitutiv, adoptarea prezentei hotarari AGA prin circularea ei tuturor actionarilor, in locul unei sedinte, urmand a fi considerata adoptata la data ultimei semnaturi;
3. sa aprobe situatiile financiare ale Societatii, aferente exercitiului financiar 2009;
4. sa aprobe raportul anual al Consiliului de Administratie aferent activitatii Societatii si raportul de audit, aferente exercitiului financiar 2009;
5. sa aprobe situatiile financiare anuale ale fondului de pensii administrat privat, aferente exercitiului financiar 2009;

6. sa aprobe raportul anual al Consiliului de Administratie aferent activitatii fondului de pensii private si raportul de audit, aferente exercitiului financiar 2009;
7. sa autorizeze pe dl. Mihai Coca Cozma sa imputerniceasca persoana/entitatea care sa indeplineasca toate formalitatile necesare pentru inregistrarea prezentei Hotarari la autoritatile competente.

DREPT MARTURIE A CELOR DE MAI SUS, Actionarii au semnat prezenta Hotarare a Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor in 4 (patru) exemplare originale in limba romana si 4 (patru) exemplare originale in limba engleza, prin reprezentantii lor legali. In caz de discrepanta, versiunea in limba romana va prevala.

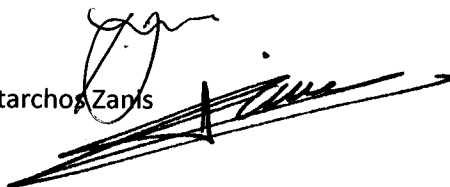
Alico Asigurari Romania S.A.

Prin: dl. Mario Enrique Valdes-Lora,



dl. Toby Srihiran-Brown

dl. Aristarcho Zanis



Amplico Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia

Prin: dl. Norbert Rawa



dl. Sylvester Kociniak;

