

**FONDUL DE PENSII
ADMINISTRAT PRIVAT ALICO**

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

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

Cuprins

Raportul auditorului independent

Bilanțul contabil

3 - 4

Situația veniturilor și cheltuielilor

5- 6

Situația modificării capitalului propriu

7 - 8

Situația fluxurilor de trezorerie

9

Note la situațiile financiare

10 - 36

Catre Actionari,
ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raport asupra Situațiilor Financiare

1 Am auditat situațiile financiare anexate ale societatii FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO („Fondul”), administrat de ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („Societatea”), care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2012, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2012 si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situațiile financiare menționate se refera la:

- Activ net/Total capitaluri: 682.374.861 RON
- Rezultatul net al exercițiului financiar: 55.832.036 RON, profit

Responsabilitatea conducerii pentru Situațiile Financiare

2 Conducerea este responsabilă de 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 modificarile si completarile ulterioare („Norma CSSPP nr. 14/2007”), Norma nr. 11/2011 a CSSPP privind „Calculul valorii activului net si al valorii unitatii de fond pentru fondurile de pensii administrat privat” („Norma CSSPP nr. 11/2011”), Norma 3/2011 a CSSPP privind „intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale pentru entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de CSSPP” („Norma CSSPP nr. 3/2011”) cu modificarile si completarile ulterioare si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea Auditorului

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiar din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
- 4 Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare ale Societatii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Societatii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.

- 5 Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat ALICO la 31 decembrie 2012, precum și performanța sa financiară, fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Norma CSSPP nr. 14/2007, Norma CSSPP nr. 11/2011, Norma CSSPP nr. 3/2011 cu modificările și completările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Raport asupra Conformității Raportului Administratorilor cu Situațiile Financiare

- 7 În concordanță cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 11/2007 privind fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora și completată prin Norma 19/2009, articolul 14, alineatul 3, paragraful f), noi am citit Raportul Administratorilor atasat situațiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În raportul administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile prezentate în situațiile financiare alaturate la 31 Decembrie 2012.

Raport asupra altor Aspecte legate de Reglementare

- 8 În concordanță cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 11/2007, articolul 14, alineatul 3, paragrafele a), g) și h), cu modificările și completările ulterioare, raportăm asupra cerințelor specifice legate de aceste reglementări mai jos.

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și transmiterea tuturor raportărilor financiare și tehnice în conformitate cu cerințele normelor și reglementărilor legale în vigoare aplicabile și la termenele prevăzute de acesta. Conducerea Societății este de asemenea responsabilă pentru proiectarea, implementarea și menținerea sistemului de control intern și funcției de audit intern.

Responsabilitatea noastră este ca, în concordanță cu Norma nr. 11/2007 privind auditorul financiar pentru fondurile de pensii administrate privat și administratorii acestora cu modificările și completările ulterioare, în baza procedurilor efectuate pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare, să raportăm asupra următoarelor aspecte:

- a) În legătură cu articolul 14.3 (a) din Norma 11/2007, în opinia noastră, valoarea activului net al Fondului prezentată în situațiile modificărilor capitalului propriu precum și valoarea unității de fond a Fondului, prezentată în nota 5 la situațiile financiare ale Fondului, au fost calculate în toate aspectele semnificative în conformitate cu Norma Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private Nr. 11/2011 privind calculul activului net și al valorii unității de fond pentru fondurile de pensii administrate privat cu modificările și completările ulterioare și cu precizările aferente ale Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private;

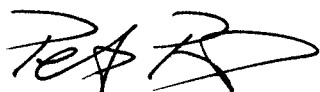
b) In legatura cu articolul 14.3 (g) din Norma 11/ 2007, conform articolului 2 din Norma 1/2008 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, administratorul este obligat sa constituie provizion tehnic corespunzator angajamentelor financiare asumate prin schema de pensii private administrata. Pentru aspectele legate de respectarea prevederilor legale privind metodologia de calcul si evidenta provizioanelor tehnice precum si a categoriilor de active care acopera aceste provizioane tehnice, a se vedea raportul de audit asupra situatiilor financiare ale Societatii la 31 decembrie 2012 emis de catre auditorul financiar.

c) In legatura cu articolul 14.3 (h) din Norma 11/ 2007, pe parcursul auditului situatiilor financiare ale Fondului, am luat in considerare controalele interne din cadrul Societatii, numai in masura si pentru scopul descris la punctul 4 al sectiunii Raport asupra situatiilor financiare de mai sus. Prin urmare, nu am identificat deficiente semnificative in proiectarea si implementarea sistemului de control intern al Societatii care ar putea duce la denaturari semnificative ale situatiilor financiare.

Alte Aspecte

- 9 Acest raport este adresat exclusiv actionarilor Societatii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Societatii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Societate si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.
- 10 Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdicții altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, si anume Norma CSSPP nr. 14/2007, Norma CSSPP nr. 11/2011, Norma CSSPP nr. 3/2011 cu modificarile ulterioare.

Petr Pruner, Partener de Audit



*Inregistrat la Camera Auditorilor Financieri din Romania
cu certificatul Nr. 4147/11.01.2012*

In numele:

DELOITTE AUDIT SRL

*Inregistrata la Camera Auditorilor Financieri din Romania
cu certificatul Nr. 25/25.06.2001*

Bucuresti, Romania
9 aprilie 2013

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO
BILANTUL CONTABIL
31 DECEMBRIE 2012

Denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Alico

Cod de înscriere al fondului atribuit de CSSPP: FP2- 96

Denumirea administratorului: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

Cod de înscriere al administratorului atribuit de CSSPP: SAP-RO-22093254

Adresa: B-dul Lascar Catargiu, Nr. 47-53, Sector 1, Bucuresti

BILANT				
la data de 31 decembrie 2012				
COD 10			(lei)	
Denumire indicator	Nr rand	Nota	Sold	
			Inceputul anului	Sfarsitul anului
A	B		1	2
A.ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1.Titluri imobilizate (ct. 265)	01		0	0
2.Creante imobilizate (ct. 267)	02	6 f)	297.148.963	501.047.722
TOTAL: (rd. 01 la 02)	03		297.148.963	501.047.722
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. Creante				
1. Clienti (ct. 411)	04		0	0
2. Efecte de primit de la clienti (ct. 413)	05		0	0
3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	06		0	0
4. Decontari cu participantii (ct. 452)	07		0	0
5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	2	67.252.993	663.051
TOTAL: (rd. 04 la 08)	09		67.252.993	663.051
II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	6 g)	157.825.142	182.250.726
III. CASA SI CONTURI LA BANCII				
(ct. 5112+512+531)	11	6 e)	159	1.552
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL: (rd. 09+10+11)	12		225.078.294	182.915.329
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct 471)				
	13		0	0
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN				
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14		0	0
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15		0	0
3. Efecte de platit (ct. 403)	16		0	0
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**)	17		148	0
5. Alte datorii (ct. 269+446***+462+473***+509+5186)	18		67.879.026	1.588.190
TOTAL: (rd. 14 la 18)	19		67.879.174	1.588.190

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

BILANTUL CONTABIL

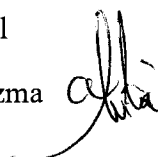
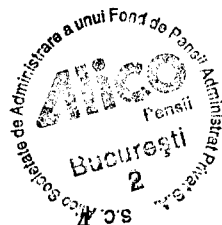
31 DECEMBRIE 2012

E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 12+13-19-28)	20		157.199.120	181.327.139
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21		454.348.083	682.374.861
G.DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE 1 AN				
1.Avansuri incasate (ct. 419)	22		0	0
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23		0	0
3. Efecte de platit (ct. 403)	24		0	0
4. Sume datorate privind decontarile cu participantii (ct. 452**)	25		0	0
5. Alte datorii (ct. 269+446**+462+473**+509+5186)	26		0	0
TOTAL: (rd. 22 la 26)	27		0	0
H. VENITURI IN AVANS (ct. 472)	28		0	0
I. CAPITAL SI REZERVE				
I. CAPITALUL FONDULUI (ct. 1017)	29		392.394.784	564.702.552
II. PRIMELE FONDULUI -prime aferente unitatilor de fond (ct. 1045)	30		0	0
III. REZERVE rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	31		0	0
IV. REZULTAT REPORTAT				
1. Rezultatul reportat aferent activitatii fondurilor de pensii ct. 1171)				
Sold C	32		49.983.768	61.840.273
Sold D	33		0	0
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)				
Sold C	34		0	0
Sold D	35		0	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)				
Sold C	36		11.969.531	55.832.036
Sold D	37		0	0
VI. REPARTIZAREA PROFITULUI (ct. 129)	38		0	0
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31+32-33+34-35+36-37-38)	39		454.348.083	682.374.861

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 9 aprilie 2013

Director General

Mihai Coca-Cozma

Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

Denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Alico

Cod de inregistrare al fondului atribuit de CSSPP: FP2- 96

Denumirea administratorului: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

Cod de inregistrare al administratorului atribuit de CSSPP: SAP-RO-22093254

Adresa: B-dul Lascar Catargiu, Nr. 47-53, Sector 1, Bucuresti

SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR

la data de 31 decembrie 2012

(lei)

DENUMIRE INDICATOR	Nr rand	Nota	Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
			1	2
A	B			
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA			0	0
1. Venituri din imobilizari financiare (ct. 761)	01			
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct. 762)	02		1.762.021	4.499.107
3. Venituri din creante imobilizate (ct. 763)	03		984.508	895.919
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	6 h)	2.406.262	15.675.927
5. Venituri din dobanzi (ct. 766)	05		24.380.142	31.739.516
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 765+767+768)	06	6 i)	104.265.894	169.039.049
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	07		0	0
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	08		0	0
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 08)	09		133.798.827	221.849.518
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA				
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	10		157.925	1.423.948
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	11		0	0
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	6 j)	119.396.950	161.192.723
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13	6 k)	2.274.421	3.400.811
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14		0	0
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct. 628)	15		0	0
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	16		0	0
8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	17		0	0

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

SITUATIA VENITURILOR SI CHELTUIELILOR

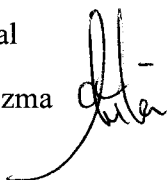
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 10 la 17)	18		121.829.296	166.017.482
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA	19			
-profit (rd. 09-18)	19.1		11.969.531	55.832.036
-pierdere (rd. 18-09)	19.2			
D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA (ct. 771)	20		0	0
E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA (ct. 671)	21		0	0
F. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA	22			
-profit (rd. 20-21)	22.1		0	0
-pierdere (rd. 21-20)	22.2			
G. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	23		133.798.827	221.849.518
H. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	24		121.829.296	166.017.482
I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)	25			
-profit (rd. 23-24)	25.1		11.969.531	55.832.036
-pierdere (rd. 24-23)	25.2			

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 9 aprilie 2013

Director General

Mihai Coca-Cozma




Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

SITUATIA CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

Denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Alico
 Cod de înscriere al fondului atribuit de CSSPP: FP2- 96
 Denumirea administratorului: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA
 Cod de înscriere al administratorului atribuit de CSSPP: SAP-RO-22093254
 Adresa: B-dul Lascar Catargiu, Nr. 47-53, Sector 1, Bucuresti

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2012

Nr. Crt	Denumirea elementului	Sold la începutul anului financiar	Cresteri		Descreri		Sold la sfârșitul exercitiului financiar
			Total: din care	Din transfer	Total: din care	Prin transfer	
1	Capitalul fondului de pensii (ct. 101)	392.394.784	173.018.570	63.235	710.802	617.667	564.702.552
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct. 104)	0					
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)	0					
4	Rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii (ct. 1171)	49.983.768	11.969.531	0	113.026	0	61.840.273
	Sold C	49.983.768	11.969.531		113.026		61.840.273
	Sold D	0					
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)						
	Sold C	0					
	Sold D	0					
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	11.969.531	55.832.036	0	11.969.531	0	55.832.036
	Sold C	11.969.531	55.832.036		11.969.531		55.832.036
	Sold D						
7	Repartizarea profitului (129)						
8	Total capitaluri proprii	454.348.083	240.820.137	63.235	12.793.359	617.667	682.374.861

Rezultatul reportat a fost diminuat cu suma de 113.026 lei reprezentând profitul aferent participanților ieșiți din fond, în cursul anului 2012, ca urmare a transferurilor către alte fonduri, a plății contravalorii activului personal net al participantului la fond în caz de invaliditate, în caz de deces și în caz de deschidere a dreptului acestuia la pensie. Cu suma de 113.026 lei a fost reîntregit capitalul fondului astfel încât să reflecte valoarea contribuțiilor nete aferente participanților aflați în fond la sfârșitul exercitiului financiar 2012.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

SITUATIA CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2011

Nr. Crt	Denumirea elementului	Sold la inceputul	Cresteri		Descreri		Sold la sfarsitul
			Total: din car/Din transf	Din transf	Total: din ca Prin transf	Prin transf	
1	Capitalul fondului de pensii (ct. 101)	256.338.265	136.385.039	74.808	328.520	272.498	392.394.784
2	Prime aferente unitatilor de fond (ct. 104)						0
3	Rezerve specifice activitatii fondurilor de pensii (ct. 106)						0
	Rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii (ct. 1171)	20.079.265	30.030.292	0	125.789	0	49.983.768
4	Sold C	20.079.265	30.030.292	0	125.789	0	49.983.768
	Sold D						0
	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)						
5	Sold C						0
	Sold D						0
	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	30.030.292	11.969.531	0	30.030.292	0	11.969.531
6	Sold C	30.030.292	11.969.531	0	30.030.292	0	11.969.531
	Sold D						
7	Repartizarea profitului (129)						
8	Total capitaluri proprii	306.447.822	178.384.862	74.808	30.484.601	272.498	454.348.083

- lei -

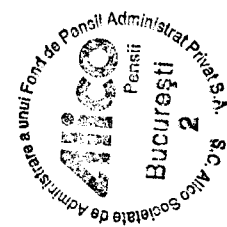
Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 9 aprilie 2013

Director General

Mihai Coca-Cozma

Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**

Denumirea fondului de pensii: Fondul de Pensii Administrat Privat Alico

Cod de inregistrare al fondului atribuit de CSSPP: FP2- 96

Denumirea administratorului: Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

Cod de inregistrare al administratorului atribuit de CSSPP: SAP-RO-22093254

Adresa: B-dul Lascar Catargiu, Nr. 47-53, Sector 1, Bucuresti

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
la data de 31 decembrie 2012**

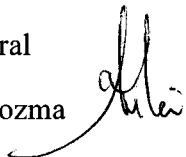
lei

	Denumirea elementului	Exercitiul financiar precedent 2011	Exercitiul financiar curent 2012
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Incasari de contributii de la participanti, sume din transferuri	139.744.294	177.329.860
	b) Plati ale activelor personale nete catre participanti/ beneficiari	(326.553)	(709.107)
	c) Plati catre administratorul fondului de pensii	(5.671.103)	(7.697.467)
	d) Alte sume platite din fondul de pensii	(17.734)	(16.864)
	Trezoreria neta din activitatea de exploatare (I)	133.728.904	168.906.422
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE INVESTITII		
	a) Plati pentru achizitionarea de investitii pe termen scurt	(42.280.664)	(86.322.191)
	b) Plati pentru achizitionarea de imobilizari financiare pe t. lung	(166.690.720)	(813.109.251)
	c) Incasari din vanzarea de investitii pe termen scurt	19.082.490	17.729.107
	d) Incasari din vanzarea de imobilizari financiare pe termen lung	68.232.905	604.214.850
	e) Alte venituri financiare incasate	25.400.130	111.289.919
	Trezoreria neta din activitatea de investitie (II)	(96.255.859)	(166.197.566)
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE FINANTARE		
	Trezoreria neta din activitatea de finantare (III)		
	Cresterea neta a trezoreriei si a echivalentelor de trezorerie (I+II+III)	37.473.045	2.708.856
	<i>Trezorerie si echivalente de trezorerie la inceputul exercitiului financiar</i>	11.983.190	49.456.235
	<i>Trezorerie si echivalente de trezorerie la sfarsitul exercitiului financiar</i>	49.456.235	52.165.091

Semnat în numele Consiliului de Administrație în data de 9 aprilie 2013

Director General

Mihai Coca-Cozma




Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Entitatea care raportează

Aceste situații financiare sunt prezentate de Fondul de Pensii Administrat Privat Alico ("Fondul") și încorporează rezultatele operațiunilor Fondului pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2012.

Fondul de pensii este administrat de către Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA („Societatea” sau „Administratorul”).

1. SITUATIA DEPOZITELOR BANCARE SI A CERTIFICATELOR DE DEPOZIT

la data de 31 decembrie 2012

lei

DENUMIRE	VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBÂNZII		Pondere in total	DATA	
	Scadenta (la o luna)	Scadenta (la 3 luni)	Scadenta (peste 3 luni)	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
BANCA								
Banca Comerciala Romana	8.341.075			5.00%	15.060	15.99%	18-Dec-12	11-Jan-13
Banca Comerciala Romana	23.020			5.00%	38	0.04%	19-Dec-12	11-Jan-13
BRD Groupe Societe General SA	15.078.000			5.10%	23.497	28.91%	20-Dec-12	11-Jan-13
BRD Groupe Societe General SA	5.055.316			5.35%	3.005	9.69%	27-Dec-12	8-Jan-13
Raiffeisen Bank	7.859.512			5.15%	11.243	15.07%	21-Dec-12	8-Jan-13
Raiffeisen Bank	15.188.648			1.50%	2.531	29.12%	27-Dec-12	7-Jan-13
Raiffeisen Bank	617.969			5.40%	371	1.18%	27-Dec-12	8-Jan-13
TOTAL	52.163.540				55.746	100.00%		

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

1. SITUATIA DEPOZITELOR BANCARE SI A CERTIFICATELOR DE DEPOZIT (CONTINUARE)

la data de 31 decembrie 2011

lei

DENUMIRE	SIMBOL CONT	VALOAREA DEPOZITULUI			VALOAREA DOBÂNZII		Pondere in total		DATA	
		Scadenta (la o luna)	Scadenta (la 3 luni)	Scadenta (peste 3 luni)	%	Valoare	Constituirii	Scadentei		
Banca Comerciala Romana	50815.01.BCR	4.543.766			6.00%	7.573	21-Dec-11	20-Jan-12		
BRD Groupe Societe General SA	50815.01.BRD	13.161.873			6.00%	21.936	21-Dec-11	20-Jan-12		
Royal Bank of Scotland	50815.01.RBS	7.190.171			6.00%	11.984	21-Dec-11	4-Jan-12		
Raiffeisen Bank	50815.01.RZBI	8.731.034			5.25%	11.459	22-Dec-11	6-Jan-12		
Royal Bank of Scotland	50815.01.RBS	3.000.000			6.00%	4.500	22-Dec-11	25-Jan-12		
BRD Groupe Societe General SA	50815.01.BRD	2.511.749			6.10%	3.830	22-Dec-11	25-Jan-12		
Raiffeisen Bank	50815.01.RZBI	10.317.483			4.00%	1.146	30-Dec-11	4-Jan-12		
TOTAL		49.456.076	-	-		62.429	100%	*	*	*



Director General
Mihai Coca-Cozma

Director General Adjunct

Mihaela Stroia

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

2. SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR LA 31.12.2012

lei

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	
0	1=2+3	2	3	
Contract FWD	663.051	663.051	-	
TOTAL, din care	663.051	663.051	-	
Datorii *)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Onorariu de audit datorat	16.864	16.864		
Comision de administrare din activul net	334.070	334.070		
Decontari cu participantii	-	-		
Contract FWD	1.237.256	1.237.256		
TOTAL, din care	1.588.190	1.588.190	-	-

Fondul nu are obligații privind plata pensiilor la 31 decembrie 2012.

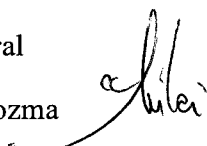
2. SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR LA 31.12.2011

lei

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE LICHIDITATE		
		Sub 1 an	Peste 1 an	
0	1=2+3	2	3	
Societati de Intermediere financiara (BRD)	67.252.993	67.252.993	-	
TOTAL, din care	67.252.993	67.252.993	-	
Datorii *)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	TERMEN DE EXIGIBILITATE		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Onorariu de audit datorat	16.864	16.864		
Comision de administrare din activul net	221.432	221.432		
Decontari cu participantii	148	148		
Contract FWD	387.580	387.580		
Societati de Intermediere financiara (BRD)	67.253.150	67.253.150		
TOTAL, din care	67.879.174	67.879.174	-	-

Director General

Mihai Coca-Cozma




Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

3. ANALIZA REZULTATULUI DIN ACTIVITATEA CURENTA

Lei

Nr. crt.	INDICATORI	Nr. rd.	Exercitiul Precedent	Exercitiul Curent
1	Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	01	0	0
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct.762)	02	1.762.021	4.499.107
3	Venituri din creante imobilizate (ct.763)	03	984.508	895.919
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764)	04	2.406.262	15.675.927
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	05	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	06	0	0
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765)	07	24.392.347	71.854.003
8	Venituri din dobanzi (ct. 766)	08	24.380.142	31.739.516
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd. 10+11)	09	79.873.547	97.185.046
10	din sconturi obtinute (ct.767)	10	0	0
11	din alte venituri financiare (ct. 768)	11	79.873.547	97.185.046
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	133.798.827	221.849.518
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct. 664)	13	157.925	1.423.948
14	Cheltuieli privind comisiunile, onorariile si cotizatiile (ct.622)	14	2.274.421	3.400.811
15	Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (627)	15	0	0
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct. 628)	16	0	0
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte (ct. 635)	17	0	0
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654+658)	18	0	0
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct.665)	19	24.813.427	72.464.659
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	20	0	0
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd. 22 la 23)	21	94.583.523	88.728.064
22	cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	alte cheltuieli financiare (ct.663+668)	23	94.583.523	88.728.064
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 13 la 21)	24	121.829.296	166.017.482
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
26	profit (rd 12-24)	25	11.969.531	55.832.036
27	pierdere (rd 24-12)	26	0	0

Director General

Mihai Coca-Cozma



Director General Adjunct

Mihaela Stroia

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

(1) Informații generale

Aceste situații financiare ale Fondului de Pensii administrat privat Alico, (denumit în continuare „Fondul”) administrat de către ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. au fost întocmite în conformitate cu:

- (i) Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată („Legea 82”);
- (ii) Reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunității 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. 3/2011 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru exercițiul financiar 2012 (“Norma 3/2011”) completată prin norma 1/2013
- (iv) Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private. („Norma 11/2011”)

(2) Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare ale Fondului, 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 datoriilor 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.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(3) Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că atât Societatea cât și Fondul își vor continua activitatea și 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 și Fondul vor 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 Fondului de Pensii se ține în limba română și în monedă 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 Fondului în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României („BNR”) valabile 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.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

C. Imobilizări financiare

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

Imobilizările financiare se evaluează la momentul achiziției la cost de achiziție, respectiv preț de cumpărare. Ulterior achiziției, inclusiv la data bilanțului sunt evaluate în conformitate cu regula de evaluare a instrumentelor financiare cu venit fix, prevăzută în Norma 11/2011 respectiv evaluarea se face prin adăugarea la prețul net de achiziție atât a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul, cât și a sumei rezultate din recunoașterea zilnică a diferenței dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadența titlurilor și prețul net de achiziție.

Diferența între valoarea imobilizărilor financiare și valoarea de achiziție se reflectă în situația veniturilor și a cheltuielilor la pozițiile „Venituri din creanțe imobilizate” și „Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar”, iar veniturile din dobânzi la poziția “Venituri din dobânzi”.

D. Investiții pe termen scurt

Investițiile pe termen scurt cuprind obligațiuni corporative, obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale, obligațiuni emise de administrațiile publice locale, acțiuni, instrumente ale pieței monetare (certificate de trezorerie cu maturitate sub un an, depozite bancare pe termen scurt).

- (i) La intrarea în Fond , investițiile pe termen scurt se evaluează la cost de achiziție, respectiv preț de cumpărare.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

- (ii) La ieșirea din Fond, investițiile pe termen scurt se evaluează și se înregistrează în contabilitate prin aplicarea metodei primul intrat – primul ieșit (FIFO).
- (iii) Ulterior achiziției, metodele de evaluare aplicabile tuturor categoriilor de investiții pe termen scurt sunt cele stabilite prin Norma 11/2011 și sunt detaliate în continuare pentru fiecare categorie de instrumente financiare clasificate drept investiții pe termen scurt.

(1) **Obligațiuni corporative**

Metoda de evaluare aplicabilă pentru această categorie de instrumente financiare este cea stabilită prin Norma 11/2011 pentru instrumentele cu venit fix, respectiv evaluarea se face prin adăugarea la prețul net de achiziție atât a dobânzii cumulate, calculată prin aplicarea ratei cuponului la valoarea nominală pentru perioada scursă de la data de început a cuponului curent până la data de calcul, cât și a sumei rezultate din recunoașterea zilnică a diferenței dintre valoarea nominală care va fi efectiv încasată la scadența titlurilor și prețul net de achiziție.

Încadrarea obligațiunilor corporative drept investiții pe termen scurt a fost făcută în conformitate cu Norma 14/2007, ghidul de aplicare al acesteia și instrucțiunile primite de la CSSPP prin adresele 12120/05.09.2008 și 12704/19.09.2008 deși maturitatea acestora depășește în anumite cazuri un an.

(2) **Obligațiuni emise de administrații publice locale**

Obligațiunile emise de administrațiile publice locale se evaluează folosind metoda de evaluare a instrumentelor cu venit fix detaliată la categoria de obligațiuni corporative. Valoarea instrumentelor financiare cu venit fix este stabilită conform metodei de mai sus atata timp cat instrumentele sunt investment grade, conform definiției din norma 11/2011.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Prin excepție nu se aplica calificativul investment grade titlurilor de stat emise de statul roman, obligatiunilor emise de autoritățile publice locale și a obligatiunilor corporatiste ale emitentilor din România.

În cazul în care, după achiziție, instrumentele financiare cu venit fix, mai puțin cele exceptate își pierd calificativul investment grade, administratorul corectează abaterea, inclusiv prin măsuri active în maximum 180 zile calendaristice.

Dacă abaterea nu este corectată în termenul de mai sus, instrumentele financiare sunt evaluate aplicând un coeficient de corecție de 75%, 50%, 25% și 0% pentru fiecare perioadă ulterioară de 90 zile.

(3) Acțiuni

Acțiunile se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței pe care sunt admise la tranzacționare, din ziua pentru care se efectuează calculul. Atunci când sunt admise la tranzacționare pe mai multe piețe reglementate, valoarea la care se iau în calcul este reprezentată de prețul de închidere al celei mai relevante piețe din punct de vedere al lichidității, determinată conform art 9 din Regulamentul CE nr 1287/2006..

Evaluarea acțiunilor aflate în situații speciale este detaliată în norma 11/2011.

(4) Instrumente ale pieței monetare

Instrumentele pieței monetare deținute în portofoliul Fondului la sfârșitul exercițiului financiar 2012 cuprind depozite la bănci pe termen scurt și certificate de trezorerie.

Depozitele cu maturitate între o zi și un an sunt incluse în categoria investiții pe termen scurt și sunt evaluate la valoarea nominală, la care se adaugă dobânda de încasat aferentă perioadei scurse de la data efectuării plasamentului și până la data raportării, respectiv sfârșitul exercițiului financiar.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

Certificatele de trezorerie sunt evaluate prin adaugarea la valoarea de achizitie a sumei rezultate prin recunoasterea zilnica a diferentei dintre valoarea nominala care va fi efectiv incasata la scadenta titlului si pretul de achizitie.

(5) Titluri de participare

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz.

Titlurile de participare tranzactionabile se evalueaza la ultimul pret de inchidere disponibil.

E. Instrumente de acoperire a riscului

Instrumentele de acoperire a riscului detinute in portofoliul Fondului sunt contractele forward.

Acestea sunt evaluate la cotația de piață furnizată de contrapartida din cadrul contractului.

F. Disponibil în conturile bancare

Deținerile din conturile curente se evaluează prin luarea în considerare a soldului disponibil la sfârșitul exercițiului financiar.

G. Trezorerie și echivalente de trezorerie

Pentru situația fluxului de trezorerie, trezoreria și echivalentele de trezorerie cuprind disponibilul din conturile bancare și depozitele cu o scadență initiala mai mică sau egală cu trei luni, datorită lichidității crescute a acestora.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

H. Alte datorii

Datoriile Fondului se înregistrează la valoarea de cost, care reprezintă valoarea justă a obligației ce va fi plătită în viitor pentru serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către Fond.

I. Capitalul Fondului

Capitalul Fondului este reprezentat de valoarea contribuțiilor nete primite în fond pentru participanții la acesta. Contribuțiile nete sunt obținute după deducerea comisionului de administrare de 2,5% din contribuțiile brute transferate de către Agenția Națională de Administrare Fiscală („ANAF”) în contul Fondului în baza situației puse la dispoziție de către Casa Națională de Pensii Publice („CNPP”). Valoarea contribuțiilor lunare nete este diminuată cu valoarea activelor din conturile participanților în caz de transfer către un alt fond de pensii, deces, invaliditate sau atingerea vârstei legale de pensionare și crește cu valoarea conturilor participanților care se transferă în Fond, respectiv cu încasările aferente beneficiarilor care sunt membri ai Fondului.

J. Veniturile Fondului

Veniturile Fondului sunt reprezentate de veniturile obținute din investirea activelor, vânzarea acestora, precum și din câștigurile de valoare datorate evaluării.

K. Cheltuielile Fondului

Cheltuielile Fondului cuprind cheltuieli cu comisioanele Administratorului și onorariile pentru serviciile de audit, precum și pierderile de valoare ale activelor, datorate evaluării.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

Comisioanele de administrare pe care le percepe Administratorul, în conformitate cu legislația în vigoare (legea 411/2004 republicată și a normelor acesteia) sunt:

- (i) Comision de administrare din contribuțiile plătite lunar – 2,5%;
- (ii) Comision de administrare din valoarea activului net total al Fondului - 0,05%/lună;
- (iii) penalități de transfer - 5% din valoarea contului la data efectuării transferului, dacă acesta are loc în primii 2 ani de când participantul a aderat la fondul de pensii de unde se transferă;

Comisionul de administrare din contribuțiile plătite lunar și penalitățile de transfer nu se regăsesc pe cheltuielile Fondului, acestea fiind deduse din contribuțiile încasate înainte de convertirea acestora în unități de fond, în cazul comisionului de administrare, respectiv din valoarea contului în momentul în care un participant se transferă la un alt fond de pensii.

L. Managementul riscului financiar

Factori de risc financiar

Prin natura activităților efectuate, Fondul este expus unor riscuri variate care includ: riscul de piață, riscul de credit, riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate. Managerul de portofoliu urmărește reducerea efectelor potențial adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performanței financiare a Fondului.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (CONTINUARE)

(i) *Riscul de piață*

Fondul deține instrumente financiare listate atât pe piața românească cât și pe piețe internaționale. Cele mai multe instrumente sunt concentrate însă pe piața românească, dar din motive de diversificare există în portofoliul fondului și instrumente listate pe piețele mai sus-amintite. Prin această diversificare și prin monitorizarea activă a piețelor unde sunt listate instrumentele, managerul de portofoliu analizează 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 Fondului.

Riscul de piața este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piața ale preturilor, ratei dobânzii și cursului valutar;

- Riscul de rata a dobânzii – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piața ale dobânzii. Întrucât evaluarea instrumentelor cu venit fix din portofoliul Fondului se face folosind metoda aprecierii liniare, acestea nu sunt expuse riscului de rata a dobânzii.
- Riscul valutar – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor de curs valutar.

Fondul este expus fluctuațiilor cursului de schimb valutar, întrucât deține instrumente financiare în altă monedă decât lei românești. În vederea minimizării riscului valutar, au fost încheiate contracte forward pe curs de schimb. Această strategie a permis fondului să minimizeze riscul valutar.

- Riscul referitor la variația preturilor : reprezintă riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să varieze datorită pieței financiare pe care Fondul tranzacționează actiuni.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

(ii) Riscul de credit

Instrumentele cu venit fix expun Fondul la un risc de neplată (cupon sau/și principal), riscul de credit spread și riscul de downgrade. În momentul achiziționării instrumentelor, acestea sunt evaluate conform ratingului oferit de către agențiile de evaluare, în urma acestei analize apreciindu-se calitatea emitentului și a investiției.

Trebuie aici remarcat faptul că pentru instrumentele românești, limitările investment grade / non-investment grade nu conferă unui emitent gradul de eligibilitate în portofoliu, conform legii.

(iii) Riscul de lichiditate

În condițiile instrumentelor din portofoliu, riscul de lichiditate este dat atât de prezența unor cotații bid-ask foarte largi, al unui volum de tranzacționare redus în piață și de multe ori de imposibilitatea găsirii unei contrapărți.

Riscul de lichiditate poate fi luat în considerare în momentul vânzării/ imposibilității vânzării instrumentelor, în condițiile unui volum de tranzacționare al pieței redus. În scopul reducerii acestui risc, Fondul a ales să aibă expunerea pe acțiuni în special în cele care alcătuiesc indicele BET și BET-FI, având gradul de lichiditate cel mai ridicat de pe piață. Cât privește tranzacționarea de instrumente cu venit fix, aceasta se realizează într-o mai mică măsură pe piața pe care este listat instrumentul (de multe ori nelichidă și fără cotații bid-ask), cât mai ales pe piața secundară bancară.

Riscul de lichiditate la nivelul Fondului este considerat redus întrucât necesarul de disponibilități pentru efectuarea de plăți este redus.

(iv) Riscul de tara - risc asociat riscului de credit, care este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a debitorului.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

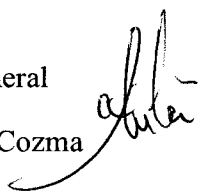
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

4. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (CONTINUARE)

- (v) *Riscul reputational* – riscul înregistrării de pierderi suplimentare, ca urmare a publicității negative care conduce la lipsa încrederii participanților în administratorul fondului de pensii.

Director General

Mihai Coca-Cozma



Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012****5. PARTICIPANȚI ȘI SURSE DE FINANȚARE**

A Evoluția lunară a valorii activului net pe unitate și variațiile lunare pentru perioada ianuarie - decembrie 2012 sunt prezentate în continuare:

Data	Valoarea unitatii de fond	Variatii
31-Jan-12	15.170099	0.000000
29-Feb-12	15.393903	0.223804
31-Mar-12	15.677278	0.283375
30-Apr-12	15.718420	0.041142
31-May-12	15.631063	-0.087357
30-Jun-12	15.715498	0.084435
31-Jul-12	15.896431	0.180933
31-Aug-12	16.004440	0.108009
30-Sep-12	16.143493	0.139053
31-Oct-12	16.303312	0.159819
30-Nov-12	16.316441	0.013129
31-Dec-12	16.495790	0.179349

B Informații referitoare la numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise, respectiv anulate sunt detaliate la nivel de fiecare luna pentru perioada ianuarie-decembrie 2012.

Data	Nr de unitati nou emise	Valoarea unitatilor nou emise	Nr unitati anulate	Valoarea unitati anulate
31-Jan-12	815.986,902915	12.252.875	(5.828,051593)	(87.212)
29-Feb-12	859.306,756521	13.182.918	(5.258,544316)	(80.507)
31-Mar-12	895.777,304029	13.868.584	(1.947,855276)	(29.983)
30-Apr-12	893.320,442590	13.978.100	(1.742,492983)	(27.283)
31-May-12	940.470,942946	14.723.730	(1.487,471981)	(23.346)
30-Jun-12	942.900,767048	14.788.117	(3.578,088896)	(55.979)
31-Jul-12	930.190,964634	14.754.709	(3.411,441921)	(53.884)
31-Aug-12	948.880,178089	15.189.865	(1.614,794128)	(25.746)
30-Sep-12	927.444,076161	14.969.194	(5.793,280783)	(93.301)
31-Oct-12	913.026,660971	14.858.700	(3.707,264267)	(47.784)
30-Nov-12	935.839,598461	15.255.770	(4.346,850014)	(70.774)
31-Dec-12	920.464,563404	15.082.982	(7.022,439495)	(115.003)
Total	10.923.609,157769	172.905.544	(45.738,575653)	(710.802)

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

5. PARTICIPANȚI ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)

C Situația privind evoluția numărului de unități de fond și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii:

D

Data	Numar de unitati de fond	Valoarea unitatii de fond
31-Jan-12	31.298.895,497548	15.170099
29-Feb-12	32.152.943,709753	15.393903
31-Mar-12	33.046.773,158506	15.677278
30-Apr-12	33.938.351,108113	15.718420
31-May-12	34.877.334,579078	15.631063
30-Jun-12	35.816.657,257230	15.715498
31-Jul-12	36.743.436,779943	15.896431
31-Aug-12	37.690.702,163904	16.004440
30-Sep-12	38.612.352,959282	16.143493
31-Oct-12	39.521.672,355986	16.303312
30-Nov-12	40.453.165,104433	16.316441
31-Dec-12	41.366.607,228342	16.495790

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

5. PARTICIPANȚI ȘI SURSE DE FINANȚARE (CONTINUARE)

E Situația privind evoluția numărului participanților și a valorii unității de fond în ultima zi a lunii

Nr. crt.	Luna	Numarul participantilor					Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0*	S1*	S2*	S3*	S4*		
1	Ianuarie	70	-	17	1	361,036	15.170099	31.298.895,497548
2	Februarie	57	-	27	1	364,351	15.393903	32.152.943,709753
3	Martie	22	3	16	1	367,240	15.677278	33.046.773,158506
4	Aprilie	18	-	14	1	370,695	15.718420	33.938.351,108113
5	Mai	-	1	13	1	372,049	15.631063	34.877.334,579078
6	Iunie	6	3	19	2	373,360	15.715498	35.816.657,257230
7	Iulie	18	1	21	8	374,529	15.896431	36.743.436,779943
8	August	14	1	16	3	376,248	16.004440	37.690.702,163904
9	Septembrie	43	-	37	5	378,089	16.143493	38.612.352,959282
10	Octombrie	53	3	20	3	380,391	16.303312	39.521.672,355986
11	Noiembrie	117	3	29	3	383,117	16.316441	40.453.165,104433
12	Decembrie	92	3	27	1	386,912	16.495790	41.366.607,228342

* Unde: S0 = număr participanți care au aderat în luna respectivă

S1 = număr participanți care au intrat prin transfer în luna respectivă

S2 = număr participanți care au ieșit prin transfer în luna respectivă

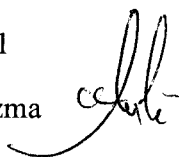
S3 = număr de participanți la care a fost închis contul (decese, invalidități permanente, intrare în drepturile de plată a pensiei)

S4 = număr de participanți existenți la sfârșitul lunii

În numărul total de participanți existenți la sfârșitul lunii (coloana S4) se regăsesc și participanții Fondului de Pensii Administrat Privat Alico care au fost distribuiți în urma procesului de repartizare aleatorie de către CNPP.

Director General

Mihai Coca-Cozma




Director General Adjunct

Mihaela Stroia



FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

6. ALTE INFORMAȚII

a) Informații cu privire la prezentarea Fondului

Aceste situații financiare sunt prezentate de Fondul de Pensii Administrat Privat Alico ("Fondul") și încorporează rezultatele operațiunilor Fondului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2012.

Fondul de Pensii Administrat Privat Alico este constituit în baza contractului de societate civilă din data de 7 august 2007 ca Fond de pensii administrat privat, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind pensiile administrate privat, dispozițiile Codului Civil referitoare la societatea civilă și ale Normei 4/2007 privind autorizarea fondului de pensii administrat privat.

Fondul a fost autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private („CSSPP”) prin Decizia nr. 104/28.08.2007 sub numărul FP2-96.

Fondul de pensii este administrat de către Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA („Societatea”), societate pe acțiuni înființată în iulie 2007 având 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.

Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA este o societate de pensii care a fost înființată pentru a administra un fond de pensii administrat privat.

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2012 acționarii Societății erau:

1. Alico Asigurări România SA, 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 17,210,075 cu o valoare nominală totală de 17,210,075 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 4.331 cu o valoarea nominală totală de 4.331 lei , adică 0,0252% din capitalul social.

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

Modalitatea folosită pentru exprimarea în monedă națională a elementelor patrimoniale, a veniturilor și cheltuielilor evidențiate într-o monedă străină este prezentată în Nota 4 B.

Principalele rate de schimb utilizate pentru conversia în lei a soldurilor exprimate în monedă străină la 31 decembrie 2012 sunt:

Monedă străină	Abreviere	Rata de schimb
		(lei pentru 1 unitate din monedă străină)
		31 decembrie 2012
Dolar SUA	USD	3.3575
Euro	EUR	4.4287
Zlot Polonez	PLN	1.0829

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

c) Onorarii auditori

Din Fond s-au efectuat plăți pentru servicii de audit pe parcursul anului 2012 în sumă de 16.864 lei (2011:16.864 lei). Cheltuiala cu onorariile auditorilor pentru activitatea de auditare a Fondului aferentă exercițiului încheiat la 31 decembrie 2012 este în sumă de 16.864 lei (2011: 16.864 lei).

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. Onorariile pentru activitatea de depozitare a activelor Fondului nu reprezintă o cheltuială a Fondului în conformitate cu legislația în vigoare pentru fondurile de pensii administrate privat. Aceste onorarii sunt suportate de către Societate, fiind reflectate în contul de profit și pierdere al acesteia.

e) Casa și conturi la bănci

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Disponibilitati la banci in lei	159	1.552

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

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Casa si conturi la banci	159	1.552
Depozite la banci cu scadenta mai mica de 3 luni	49.456.076	52.163.539
Total	49.456.235	52.165.091

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012****6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)****f) Creanțe imobilizate**

CREANTE IMOBILIZATE	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Obligatiuni guvernamentale in lei	262.860.729	371.290.350
Obligatiuni guvernamentale in valuta	19.762.812	111.031.310
Dobanda estimata pentru obligatiuni guvernamentale in lei	13.998.065	16.232.166
Dobanda estimata pentru obligatiuni guvernamentale in valuta	527.357	2.493.896
Total	297.148.963	501.047.722

Rata dobânzii pentru plasamentele Fondului în investiții pe termen lung, în cursul anului 2012 a fost în medie de 6,05 % (2011: 6,5 %) pe an pentru obligațiunile guvernamentale în lei.

g) Investiții financiare pe termen scurt

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Obligatiuni corporative	54.658.930	38.923.804
Obligatiuni municipale	4.000.000	-
Actiuni	44.889.210	81.808.116
Unitati de Fond	2.021.366	22.947
Certicate de trezorerie	-	7.358.130
Depozite la banci	49.456.076	52.163.540
Dobanda estimata pentru obligatiuni corporative	2.674.262	1.918.444
Dobanda estimata pentru obligatiuni municipale	62.869	-
Dobanda estimata pentru depozite	62.429	55.745
Total	157.825.142	182.250.726

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012****6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)**

Rata dobânzii pentru plasamentele Fondului în investiții pe termen scurt, în cursul anului 2012 a fost în medie de 4.12 % (2011: 4.42%) pe an pentru depozitele bancare.

Valoarea de achiziție a acțiunilor deținute în portofoliu la 31 decembrie 2012 este de 79.423.693 lei (31 decembrie 2011 este de 53.852.780 lei), ceea ce a dus la un castig net de lei 2.384.423 lei (2011: pierdere neta 8.963.570 lei).

h) Venituri din investiții financiare cedate

	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Venituri din cedarea de creante imobilizate (obligatiuni gurnamentale)	2.082.103	15.102.995
Venituri din cedarea de investitii pe termen scurt (certIFICATE DE TREZORERIE)	19.957	291.225
Venituri din cedarea de investitii pe termen scurt (actiuni)	199.819	275.713
Venituri din cedarea de investitii pe termen scurt (obligatiuni corporative)	104.383	-
Venituri din cedarea de investitii pe termen scurt (titluri participare)		5.994
Total	2.406.262	15.675.927

i) Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar

	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Venituri din evaluare actiuni	73.925.762	90.532.639
Venituri din evaluare obligatiuni corporative	12.014	2.301.940
Venituri din evaluarea drepturilor de preferinta	-	21.718
Venituri din evaluarea certificatelor de trezorerie	21.224	406.810
Venituri din evaluarea unitatilor de fond	5.914.547	3.921.939
Venituri din diferente de curs	24.392.347	71.854.003
Total	104.265.894	169.039.049

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012****6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)****j) Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar**

	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Cheltuieli din evaluarea acțiunilor	82.812.871	79.425.725
Cheltuieli din evaluarea obligațiunilor corporative	762.577	647.424
Cheltuieli cu evaluarea drepturilor de preferință	-	5.765
Cheltuieli cu evaluarea unităților de fond	7.866.535	3.183.947
Cheltuieli cu diferențele de curs	24.813.427	72.464.659
Pierderi din creanțe imobilizate	3.141.540	5.465.203
Total	119.396.950	161.192.723

k) Cheltuieli cu comisioanele, onorariile și cotizațiile

	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	2.257.557	3.383.947
Cheltuieli cu onorariile de audit	16.864	16.864
Total	2.274.421	3.400.811

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

1) Tranzacții cu părți afiliate

Părțile afiliate ale Fondului sunt:

- Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA – în calitate de administrator al Fondului
- Alico Asigurări România S.A. – în calitate de acționar al administratorului
- Amplico Services – în calitate de acționar al administratorului .

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Fondul 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 Fondului

Următoarele tranzacții cu Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat, în calitate de administrator al fondului de pensii au avut loc în cursul anului și următoarele solduri la sfârșitul anului au rezultat în urma acestor tranzacții:

	Exercițiul financiar	Exercițiul financiar
	încheiat la	încheiat la
	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Comisionul de administrare din activul net al Fondului	2.257.557	3.383.947
Comisionul de administrare din contribuțiile brute	3.484.900	4.424.463
Penalitati de transfer	1.116	1.696

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
	(lei)	(lei)
Datorii cu comisionul de administrare din activul net al Fondului	221.432	334.070

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

m) Capital

Capitalul Fondului este format din contribuțiile încasate lunar în fond diminuate cu, comisionul de administrare din contribuții, la care se adaugă valoarea activelor participanților care aderă la Fond mai puțin valoarea activelor participanților care decid să se transfere la un alt fond de pensii administrat privat. Capitalul Fondului la 31 decembrie 2012 este în sumă de 564.70.552 lei (2011: 392.394.784 lei).

n) Datorii contingente

La 31 decembrie 2012 Fondul avea datorii contingente determinate de primirea unor cereri de transfer de la participanți. Valoarea acestor datorii este în suma de 54.886 lei (2011: 35.767 lei), reprezentând numărul de unități existente în contul participanților cu cerere de transfer înregistrată, la 31 decembrie 2012 la valoarea unității de fond calculată pentru aceeași dată.

o) Evenimente ulterioare

În data de 31 ianuarie 2013 Comisia de Supraveghere a Pensiilor Private a aprobat definitiv fuziunea Fondului Alico cu Fondul „Pensia Viva”, administrat de Aviva Pensii Private S.A. Transferul activelor și participanților Fondului „Pensia Viva” s-a efectuat la data de 15 februarie 2013. În urma procesului de absorbție Fondul Alico are un număr de 822.407 participanți și administrează un activ net în valoare de 1.403.467.944,05 lei.

La începutul anului 2013 a intrat în vigoare Norma 19/2012 pentru modificarea și completarea Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private. Această normă modifică tratamentul instrumentelor noninvestment grade în sensul că în cazul unei abateri pasive de la cerințele de rating, în 360 de zile calendaristice de la data depășirii limitei, administratorul are obligația să corecteze,

FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE

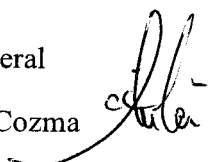
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

6. ALTE INFORMAȚII (CONTINUARE)

inclusiv prin măsuri active, abaterea de la cerința privind calificativul emitentului sau al emisiunii respective.

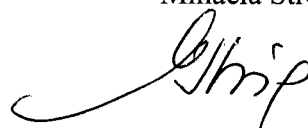
Director General

Mihai Coca-Cozma



Director General Adjunct

Mihaela Stroia



RAPORTUL ANUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE LA 31 DECEMBRIE 2012

S.C. Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. înființată în baza Legii nr.31/1991, înregistrată la Registrul Comertului sub nr. J40/13196/2007, având codul unic de înregistrare 22080817, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private sub autorizația nr. SAP-RO-22093254, cu sediul în Bucuresti, B-dul Lascar Catargiu, Nr.47-53, sector 1, are ca obiect de activitate administrarea de fonduri de pensii administrate privat.

Toate operațiunile financiar-contabile s-au realizat conform prevederilor Legii contabilității 82/1991 republicată, fiind consemnate în documentele justificative și în contabilitate.

La baza întocmirii bilanțului contabil au stat balanța de verificare analitică, avându-se în vedere respectarea Normei nr. 14/2007 referitoare la reglementările contabile conforme cu directiva a IV-a a Comunității Economice Europene, aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificările și completările ulterioare și a Normei nr. 1/2013 pentru întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

a. Informații referitoare la administrator

a.1. Identificarea administratorului

Administratorul Fondului de Pensii Administrat Privat Alico este **S.C. Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.**, societate înființată în baza Legii nr.31/1991, înregistrată la Registrul Comertului sub nr. J40/13196/2007, având codul unic de înregistrare 22080817, autorizată de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private sub

autorizația nr. SAP-RO-22093254, cu sediul în București, B-dul Lascăr Catargiu, Nr.47-53, sector 1.

a.2. Conducerea

Consiliul de Administrație este alcătuit 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 Laduncă**, cetățean român, Administrator non-executiv;
- **Krzysztof Stupnicki**, cetățean polonez, Administrator non-executiv.

a.3. Structura acționariatului

La 31 decembrie 2012, acționarii Administratorului erau:

1. **Alico 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 17.210.075 cu o valoarea nominală totală de 17.210.075 lei, adică 99,9748% din capitalul social.
2. **Amplico Services Spolka Z Ograniczona Odpowiedzialnoscia**, persoană juridică poloneză, cu sediul în Varșovia, Str. Przemysłowa, nr. 26 cu un număr de acțiuni nominative 4,331 cu o valoarea nominala totala de 4,331 lei , adică 0,0252% din capitalul social.

a.4. Organizarea ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA.

Societatea este organizată în direcții, servicii și compartimente care corespund funcțiilor îndeplinite în activitatea autorizată. Numărul de persoane alocate fiecărui departament pentru perioada ianuarie – decembrie 2012, incluzând și concediile de îngrijire copil, este:

- ❖ Director General – 1 persoană
- ❖ Director General Adjunct – 1 persoană
- ❖ Direcția Financiar:
 - Contabilitate – 5 persoane;
 - Suport vânzări – 2 persoane;
 - Trezorerie – 2 persoane cu 1 h/zi fiecare
- ❖ Serviciul Operațiuni
 - Relații Clienți – 4 persoane si 1 persoană cu 2h/zi
 - Administrare Pensii – 3 persoane;
- ❖ Serviciul Informatică - 1 persoană
 - Compartimentul administrativ – 1 persoană

- ❖ Compartimentul Resurse Umane – 2 persoane si 3 persoane cu 1h/zi
- ❖ Compartimentul Juridic – 0 persoană
- ❖ Direcția Investiții - 2 persoane
- ❖ Compartimentul Actuarial - 1 persoană
- ❖ Direcția Audit Intern – 1 persoană cu 1h/zi
- ❖ Compartimentul Control Intern – 0 persoană
- ❖ Departamentul de Risc – 1 persoană

Activitatea acestor direcții și compartimente este condusă de administratorul executiv, dl. Mihai Coca-Cozma. Organigrama companiei la 31 decembrie 2012 nu a suferit modificări.

a.5. Analiza principalilor indicatori financiari ai activității administratorului, la 31.12.2012

STRUCTURA PATRIMONIULUI ADMINISTRATORULUI

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
ACTIV:		
1. Active necorporale	171.912	46.555
2. Active corporale	243.356	167.046
3. Imobilizări financiare	13.698.612	10.922.049
4. Stocuri	5.750	3.218
5. Creanțe	256.574	422.620
6. Alte investiții financiare pe termen scurt	502.000	5.077.837
7. Casa și conturi la bănci	6.424	14.553
8. Cheltuieli în avans	40.892	123.221
TOTAL ACTIV	14.925.520	16.777.099
PASIV:		
1. Capital social	17.214.406	17.214.406
2. Rezultatul exercițiului	270.968	1.756.425
3. Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	907.253	885.793
4. Datorii comerciale – furnizori	320.772	347.196
5. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale	478.425	568.615
6. Pierderea reportată	(4.266.304)	(4.008.884)
7. Rezerva legala	13.548	61.713
8. Repartizarea profitului	(13.548)	(48.165)
TOTAL PASIV	14.925.520	16.777.099

REZULTATUL FINANCIAR

Veniturile și cheltuielile înregistrate de administrator pe parcursul anului 2012 sunt detaliate în continuare:

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2012
Cifra de afaceri (venituri din activitatea de exploatare)	5.743.550	7.810.106
Alte venituri din exploatare	16.798	16.819
Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	(90.722)	(65.493)
Cheltuieli cu personalul	(2.668.160)	(3.227.692)
Cheltuieli privind prestațiile externe	(2.633.494)	(2.655.156)
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	(760.888)	(1.221.351)
Cheltuieli privind provizioanele	1.065.965	711.067
Venituri din provizioane	757.070	732.527
Alte cheltuieli de exploatare	(8.738)	(13.619)
PROFIT/PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	(927.191)	511.602
Venituri financiare	1.333.876	1.396.250
Cheltuieli financiare	(138.467)	(151.427)
PROFITUL FINANCIAR	1.195.409	1.244.823
PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ	268.218	1.756.425
Cheltuiala cu impozitul pe profit	2.750	-
PIERDEREA NETĂ A EXERCITIULUI FINANCIAR	270.968	1.756.425

Analiza **veniturilor administratorului** pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2012) în Anexa nr. 11a.

În cadrul anexeii sunt prezentate distinct veniturile din comisioanele de administrare din contribuțiile brute, din activul net și din penalitățile aplicate în caz de transfer al participanților înainte de perioada de 2 ani de când a aderat la fondul de pensii administrat de către administrator.

Analiza **cheltuielilor administratorului** pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie- decembrie 2012) în Anexa nr. 11b. În cadrul anexeii sunt prezentate distinct cheltuielile cu comisioanele agenților de marketing împărțite în funcție de tipul agentului (persoană fizică sau juridică), cheltuielile cu taxele de administrare către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cheltuielile cu onorariile de audit și comisioanele depozitarului, cheltuielile cu personalul și taxele aferente, chiriile și servicii executate de terți.

Informații privind toate categoriile de provizioane constituite de către administrator la 31 decembrie 2012 sunt prezentate în anexa nr. 12.

b. Informații referitoare la Fond, Depozitar și Auditor

Fondul de Pensii Administrat Privat ALICO a fost constituit în baza contractului de societate civilă din data de 7 august 2007, ca fond de pensii administrat privat, în conformitate cu prevederile Legii nr. 411/2004 privind pensiile administrate privat, dispozițiile Codului Civil referitoare la societatea civilă și ale Normei 4/2007 privind autorizarea fondului de pensii administrat privat. Fondul a fost autorizat de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private prin Decizia nr. 04/28.08.2007. Fondul este înregistrat în Registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu numărul FP2-96.

Gradul de risc al Fondului în conformitate cu prospectul acestuia este mediu.

Depozitarul - 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.

Auditorul - Administratorul are încheiat contract de audit cu Deloitte Audit SRL, cu sediul în București, Sos Nicolae Titulescu, nr. 4-8, etaj 3 sector 1, înscrisă în registrul Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ca auditor cu nr. AUD-RO-7769271, prin Aviz nr. 49/1.08.2007.

c. Informații privind evoluția numărului de participanți

La 31.12.2012 Fondul de Pensii Administrat Privat Alico are un număr de 386.912 de participanți (la 31.12.2011 - 358.284 participanți).

Numărul de participanți este calculat în conformitate Norma 4/2012 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii administrate privat.

Evoluția numărului de participanți la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico este prezentat în Anexa nr. 9 "Informații privind participanții în perioada ianuarie-decembrie 2012" întocmită în conformitate cu Norma 1/2013 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale pentru entități autorizate, reglementate și supravegheate de CSSPP.

d. Informații cu privire la situația financiară a Fondului de Pensii Administrat Privat

ALICO

Activele fondului de pensii cuprind instrumente financiare în care fondul poate investi în conformitate cu Legea 411/2004, Norma 11/2011 și prospectul fondului. Principalele categorii de instrumente financiare clasificate după gradul de risc sunt detaliate în continuare:

Active	Valoarea actualizată la 31 decembrie 2011 (lei)	Valoarea actualizată la 31 decembrie 2012 (lei)
Active cu risc scăzut (procent ponderare a valorii ajustate la risc=100%)		
Obligațiuni de stat	297.148.963	501.047.722
Instrumente de piață monetară (certIFICATE de trezorerie)	-	7.358.130
Forward	(387.580)	(574.203)
Active cu risc ridicat (procent de ponderare a valorii ajustate la risc <100%)		
Creanțe	67.252.992	-
Conturi curente	159	1.552
Depozite bancare	49.518.505	52.219.286
Obligațiuni corporative cu risc ridicat	57.333.192	40.842.248
Obligațiuni municipale	4.062.869	-
Acțiuni	44.889.210	81.808.116
OPVCM	2.021.366	22.947
Total active	454.586.378	682.725.796

Datoriile fondului de pensii la 31 decembrie 2012 sunt prezentate în Anexa nr.10a. Analiza veniturilor fondului de pensii pe categorii de venituri este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie - decembrie 2012) în Anexa nr. 10b.

Analiza cheltuielilor fondului de pensii pe categorii de cheltuieli este detaliată pentru fiecare lună a perioadei de raportare (ianuarie-decembrie 2012) în Anexa nr. 10c.

e. Analiza respectării regulilor de investire conținute în declarația privind politica de investiții, modificările survenite în timpul anului și motivele care au determinat

Portofoliul investițional al Fondului de Pensii Administrat Privat ALICO respectă în mod consecvent și unitar regulile de investire conținute în declarația privind politica de investiții a fondului.

Astfel, politica investițională pentru Fondul de Pensii Administrat Privat Alico urmărește să atingă gradul de siguranță corespunzător al Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat

Alico, maximizarea rentabilității investiției în condițiile gradului de risc asumat. Activitățile de investiții sunt desfășurate în așa fel încât să ducă la dobândirea unei creșteri stabile a valorii unității de fond pe termen lung, dar și la menținerea unei alocări optime a Activelor Fondului de Pensii Administrat Privat Alico.

Prospectul fondului de Pensii și Declarația privind politica de Investiții au fost schimbate în decursul anului 2012, ca urmare a intrării în vigoare a Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private. Astfel, unele dintre limitele de investiții au fost schimbate conform cu această Normă de Investiții. De asemenea, au fost introduse noi opțiuni de investiție (exchange trade funds, metale prețioase, alte organisme de plasament colectiv). Un capitol special a fost dedicat riscurilor aferente structurii portofoliului. Acestea au fost împărțite în două: financiare și non-financiare. Riscurile financiare includ: riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul de credit, riscul suveran/riscul de credit de țară. Riscurile non-financiare includ: riscul de decontare (contrapartidă), riscul operațional, riscul de reglementare/juridic, precum și alte riscuri: riscul politic, riscul de taxare.

f. Activitatea privind marketingul în domeniul pensiilor private

Marketingul fondului de pensii administrat privat, așa cum este definit în Norma nr.25/2007 privind marketingul fondului de pensii administrat privat, a fost desfășurat în anul 2012 prin intermediul a 1.558 de agenți de marketing autorizați, dintre care autorizați în 2012, 103 de agenți. În cursul anului 2012 a avut loc analiza activității și productivității tuturor agenților de marketing. În urma analizei s-a decis retragerea avizului pentru un număr de 7.344 agenți de marketing neproductivi.

Activitatea condusă de administrator a fost orientată către respectarea obligației legale a administratorului de acordare a dreptului de a adera la fond oricărei persoane care îndeplinește condițiile legale pentru aderare și solicită semnarea unui act individual de aderare.

Activitatea condusă de administrator a fost orientată către menținerea registrului existent de participanți la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico și către informarea corespunzătoare a persoanelor repartizate aleatoriu lunar la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico cu scopul asigurării unei rate de transfer de la fond cât mai mică.

În îndeplinirea scopului mai sus menționat, cât și în scopul creșterii gradului de informare a participanților și potențialilor participanți la fond cu privire la prevederile legale din domeniul pensiilor administrate privat, administratorul a participat la campania de informare sprijinită de CSSPP prin includerea în conținutul Scrisorii anuale pentru anul 2012 a unei informări cu privire la principalele motive și avantaje ale reformei sistemului de pensii din România.

g. Strategiile privind marketingul în domeniul pensiilor private

Strategia de marketing a Societății constă în:

- Oferirea unui nivel competitiv al compensației acordată agenților de marketing, pentru semnarea unui act individual de aderare validat de către CNPP;
- Oferirea unor servicii de calitate participanților la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico.

Obiectivele de marketing vizează:

- creșterea numărului de persoane care devin participanți la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico prin semnarea unui act individual de aderare;
- menținerea registrului actual de participanți și fidelizarea participanților la Fondul de Pensii Administrat Privat Alico.

h. Managementul riscului investitional și metodele de evaluare a riscului

Până în prezent au fost identificate următoarele categorii de riscuri:

Riscul de credit - instrumentele cu venit fix expun Fondul la un risc de neplată (cupon sau/și principal), riscul de credit spread și riscul de downgrade. În momentul achiziționării instrumentelor, acestea sunt evaluate conform ratingului oferit de către agențiile de evaluare, în urma acestei analize apreciindu-se calitatea emitentului și a investiției. Pentru instrumentele românești, limitările investment grade / non-investment grade nu conferă unui emitent gradul de eligibilitate în portofoliu, conform legii.

- *Riscul de țară* - risc asociat riscului de credit, care este determinat de condițiile economice, sociale și politice ale țării de origine a debitorului;
- *Riscul de piață* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care apare din fluctuațiile pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar;

- o *Riscul de rată a dobânzii* – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii.

Riscul valutar – este riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să fluctueze din cauza variațiilor de curs valutar. Fondul este expus fluctuațiilor cursului de schimb valutar, întrucât deține instrumente financiare în altă monedă decât lei românești. În vederea minimizării riscului valutar, au fost încheiate contracte forward pe curs de schimb. Această strategie a permis fondului să minimizeze riscul valutar.

- o *Riscul referitor la variația prețurilor* - reprezintă riscul ca fluxurile de trezorerie viitoare să varieze datorită pieței financiare pe care Compania tranzacționează acțiuni.

- *Riscul de lichiditate* - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ce rezultă din imposibilitatea de a onora în orice moment obligațiile de plată pe termen scurt, fără ca aceasta să implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de administrator. În condițiile instrumentelor din portofoliu, riscul de lichiditate este dat atât de prezența unor cotații bid-ask foarte largi, al unui volum de tranzacționare redus în piață și de multe ori de imposibilitatea găsirii unei contrapărți. În scopul reducerii acestui risc, Fondul a ales să aibă expunerea pe acțiuni în special în cele care alcătuiesc indicele BET și BET-FI, având gradul de lichiditate cel mai ridicat de pe piață. Când privește tranzacționarea de instrumente cu venit fix, aceasta se realizează într-o mai mică măsură pe piața pe care este listat instrumentul (de multe ori nelichidă și fără cotații bid-ask), cât mai ales pe piața secundară bancară. Riscul de lichiditate la nivelul Fondului este considerat redus întrucât necesarul de disponibilități pentru efectuarea de plăți este redus. *Riscul reputațional* – riscul înregistrării de pierderi suplimentare, ca urmare a publicității negative care conduce la lipsa încrederii participanților în administratorul fondului de pensii.

În anul 2012, Fondul a optat pentru aplicarea prevederilor Normei nr. 3/2012 pentru modificarea temporară a limitei maxime aplicabile investițiilor fondurilor de pensii private în titluri de stat, astfel încât procentul din active dedicat titlurilor de stat a depășit 70%. În cazul investițiilor în depozite bancare se urmărește încadrarea în limitele de expunere aprobate pentru băncile agreeate ca parteneri în conformitate cu politica grupului. Investițiile în acțiuni sunt efectuate în principal în emitenți cuprinși în principalii indici bursieri. Pentru pozițiile în valută se urmărește încheierea de hedging-uri în vederea prevenirii reducerii valorii acestor poziții ca urmare a fluctuațiilor cursurilor valutare.

i. Managementul riscului operational

Riscul operațional reprezintă riscul înregistrării de pierderi suplimentare, determinat de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unor sisteme informatice necorespunzătoare etc.) sau de factori externi (condiții economice, schimbări în mediul financiar etc).

Politicile și procedurile de gestionare a riscului operațional sunt detaliate în politica de management al riscului, procedurile specifice întocmite de către fiecare departament operațional precum și în planul de recuperare în urma dezastrelor și de continuare a activității existente la nivelul societății.

Monitorizarea riscului operațional are loc prin intermediul unor evaluări periodice a sistemelor și proceselor de care dispune societatea efectuate de către managementul local precum și de către

specialiști în domeniu din cadrul societății mamă – Alico. Instrumentul de monitorizare a riscului folosit la nivel de fiecare departament îl reprezintă o “auto-evaluare a riscului operațional” Această evaluare a cuprins principalele riscuri operaționale ce pot afecta societatea și precum și a controalelor implementate pentru diminuarea efectelor acestor riscuri. Acest proces s-a derulat pe parcursul primului trimestru din anul 2013 pentru sfârșitul anului financiar 2012.

j. Conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății

Toate operațiunile desfășurate de societate se realizează în conformitate cu legislația în vigoare. În acest scop sunt întocmite proceduri interne în baza legilor și normelor în vigoare, precum și a politicilor de grup ale Alico. Sunt întocmite proceduri pentru:

- Activitățile financiar-contabile ale administratorului;
- Activitățile financiar-contabile ale fondului, inclusiv evaluarea activelor;
- Activitățile de investire ale activelor fondului;
- Activitățile de suport vânzări;
- Activitățile de administrare a conturilor;
- Activitățile de servicii pentru clienți;
- Activitățile de resurse umane;
- Activitățile de suport IT;
- Activitățile administrative;
- Activitățile de audit intern;
- Activitățile de risc și control intern.

Aceste proceduri se revizuiesc periodic, dacă apar modificări legislative sau activități noi. O parte din aceste proceduri au fost revizuite în urma controlului efectuat de către CSSPP la începutul anului 2012. Urmare a control au fost implementate și o serie de proceduri noi.

k. Informații cu privire la cheltuielile de administrare suportate de administrator și cheltuielile de administrare suportate de fond, detaliate pe fiecare componentă

Cheltuielile de administrare suportate de administrator aferente tranzacțiilor efectuate în numele fondului includ:

Tip cheltuială	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012 (lei)
Cheltuieli onorarii depozitar	219.828	317.745
Cheltuieli cu comisioanele bancare afereente conturilor deschise în numele fondului	3.408	6.163
Cheltuieli cu comisioanele de intermediere pentru tranzacțiile derulate de către fond	70.944	72.555

Cheltuielile de administrare suportate de către fond includ:

Tip cheltuiala	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2011 (lei)	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012 (lei)
Cheltuieli onorarii de audit	16.864	16.864
Cheltuieli cu comisionul de administrare din activul net	2.257.534	3.383.947

Comisionul de administrare din contribuțiile brute nu este recunoscut drept cheltuială a fondului. Suma reprezentând acest comision a fost de 4.424.463 lei pentru anul 2012 (3.484.900 lei pentru 2011).

I. Informații cu privire la plățile de disponibilități bănești care s-au efectuat din fondul de pensii administrat privat, detaliate pe tipuri de plăți

Pe parcursul anului 2012 din fondul de pensii s-au efectuat plăți reprezentând onorarii de audit, comisionul de administrare din activul net, transferuri către alte fonduri, plăți către beneficiari și pensii. Detalii referitoare la plățile efectuate sunt prezentate în continuare:

Tip plată	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2011 (lei)	Disponibilități virate pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2012 (lei)
Onorarii audit	16.864	16.864
Comision de administrare din activul net	2.185.088	3.383.847
Participanți transferați din fond în perioada 01.01-31.12.2012	271.383	615.971
Participanți declarați invalizi și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12.2012	-	371
Participanți declarați decedați și ieșiți din fond în perioada 01.01-31.12.2012	49.171	70.288
Participanți care au depus cerere de deschidere a dreptului de pensie și au ieșit din fond în perioada 01.01-31.12.2012	6.869	22.477

m. Analiza sesizărilor primite de la participanți, modul de soluționare al acestora și măsurile întreprinse

În anul 2012 s-au primit următoarele categorii de sesizări:

Categorie sesizare	Total
Aderare la fond - clarificare status acte semnate	1
Aderare la fond - proces verificare manifestare voință	119
Aderare la fond (sesizare aderare inițială)	1
Aderare la fond (sesizare aderare inițială) - solicitare date acces aplicație online	1
Agent de marketing - referitor prevederi contract de mandat	15
Caz erori operaționale - aderare inițială	3
Dorește închiderea contului	2
Dorește retragerea contribuțiilor	2
Repartizare aleatorie - închidere cont	2
Sesizare privind serviciile primite	4
Total	150

Din sesizările mai sus menționate 72 au fost soluționate, iar 78 sunt în curs de soluționare.

Status sesizări 2012	Total
Răspuns transmis petentului /în curs de soluționare	78
Sesizare Clasată	72
Total	150

Mod soluționare	Total
Act desființat prin decizie administrator	13
Actul nu a fost raportat spre validare	1
Atenționare agent de marketing;	1
Răspuns transmis petent; Actul nu a fost raportat spre validare;	1
Răspuns transmis petentului;	26
Răspuns transmis petentului; Act invalidat CNPP	1
Răspuns transmis petentului; Ca urmare a clarificării, actul de aderare a fost raportat și validat;	32
Răspuns transmis petentului; Cont închis	62
Răspuns transmis petentului; Cont închis. Adresa trimisa organelor competente;	8
Răspuns transmis petentului; S-au primit fișele fiscale și se așteaptă semnarea actului de aderare în vederea soluționării cazului.	3
Răspuns transmis petentului; Situație clarificată telefonic;	1
Transmitere informații solicitate (telefonic)	1
Total	150

Timpul de răspuns/soluționare

Transmiterea unui răspuns în scris către petent se face în termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data primirii sesizării /plângerii/ reclamației. Dacă soluționarea sesizării /plângerii /reclamației presupune un grad de complexitate, eventual solicitarea de completări / date și informații suplimentare de la petent, astfel încât nu este în mod obiectiv posibilă transmiterea unui răspuns final și complet către petent în termen de maxim 30 de zile calendaristice de la primirea sesizării /plângerii /reclamației, se transmite un răspuns către petent în maxim 30 de zile calendaristice de la data primirii sesizării /plângerii/reclamației, răspuns care conține statusul/stadiul investigației în curs.

Timpul de răspuns la sesizările /plângerile /reclamațiile primite de la instituții este cel prevăzut în documentele primite de la acestea.

n. Analiza desfășurării activității de audit intern și măsurile întreprinse

În cursul anului 2012 s-au efectuat următoarele misiuni de audit intern, realizate de către direcția de audit intern:

- Audit intern asupra rezolvării erorilor operaționale identificate în urma verificării actelor individuale de aderare rămase neprocesate și / sau invalidate în perioada de aderare inițială și până la data de 01.01.2010 pentru persoanele cu vârste între 35 și 45 ani;
- Audit asupra activității de administrare a pensiilor;
- Revizuirea cauzelor deficiențelor identificate în raportul de control al CSSPP cu privire la activitatea de marketing și utilizarea activului personal al participanților;
- Audit intern asupra activităților de prevenire a spălării banilor și anti-corupție.

Perioada auditată a fost ianuarie – decembrie 2012 (cu excepția misiunii de verificare a rezolvării erorilor operaționale identificate în urma verificării actelor individuale de aderare rămase neprocesate și/ sau invalidate în perioada de aderare inițială și până la data de 01.01.2010 pentru persoanele cu vârste între 35 și 45 ani, caz în care perioada verificată a fost ultimul trimestru al anului 2011).

Misiunile de audit intern au avut în principal ca obiective:

- Evaluarea eficienței și adecvării sistemului de control intern;
- Evaluarea aplicării și a eficacității procedurilor de management al riscurilor;
- Verificarea conformității cu legile, reglementările și procedurile interne;
- Verificarea funcționării și a eficienței luxurilor informaționale;
- Analiza relevanței și a integrității datelor furnizate de sistemele informatice;
- Verificarea integrității și credibilității rapoartelor.

Misiunile de audit asupra rezolvării erorilor operaționale identificate în urma verificării actelor individuale de aderare rămase neprocesate și / sau invalidate în perioada de aderare inițială și până la data de 01.01.2010 pentru persoanele cu vârste între 35 și 45 ani, respectiv misiunea de revizuire a cauzelor deficiențelor identificate în raportul de control al CSSPP cu privire la activitatea de marketing și utilizarea activului personal al participanților s-au desfășurat conform cerințelor specifice ale Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Ca o concluzie generală, pe baza testelor efectuate și ținând cont de limitările specific oricărui sistem de control intern, auditul intern a considerat că sistemul de control intern este proiectat adecvat și eficient și sistemul de managementul riscurilor este aplicat corespunzător și eficace.

Nu au fost identificate deficiențe semnificative. Toate deficiențele identificate au fost deja remediate sau sunt în curs de remediere conform planului agreat cu conducerea societății.

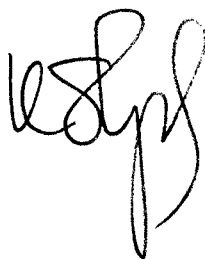
MIHAI COCA-COZMA,
ADMINISTRATOR EXECUTIV



CIPRIAN LADUNCĂ,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



KRZYSZTOF STUPNICKI,
ADMINISTRATOR NON-EXECUTIV



B Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in ultima zi a lunii

Nr. crt.	Luna	Numarul participantilor				S4*	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
		S0*	S1*	S2*	S3*			
1	Ianuarie	70	-	17	1	361.036	15.170099	31.288.895.487548
2	Februarie	57	-	27	1	364.351	15.393903	32.152.943.709753
3	Martie	22	3	16	1	367.240	15.677278	33.046.773.158506
4	Aprilie	18	-	14	1	370.695	15.718420	33.938.351.108113
5	Mai	-	1	13	1	372.049	15.631063	34.877.334.579078
6	Iunie	6	3	19	2	373.360	15.715498	35.816.657.257230
7	Iulie	18	1	21	8	374.529	15.896431	36.743.436.779943
8	August	14	1	16	3	376.248	16.004440	37.680.702.163904
9	Septembrie	43	-	37	5	378.089	16.143493	38.612.352.959282
10	Octombrie	53	3	20	3	380.391	16.303312	39.521.672.355986
11	Noiembrie	117	3	29	3	383.117	16.316441	40.453.165.104433
12	Decembrie	92	3	27	1	386.912	16.485790	41.366.607.228342

* Unde: S0 = numar participantii care au aderat in luna respectiva

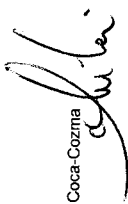
S1 = numar participantii care au intrat prin transfer in luna respectiva

S2 = numar participantii care au iesit prin transfer in luna respectiva

S3 = numar de participantii la care a fost inchis contul (decese, invaliditati permanente, intrare in drepturile de plata a pensiei)

S4 = numar de participantii existenti la sfarsitul lunii

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma
 Calitatea Director General



Semnatura

INTOCMIT,
 Numele si prenumele Mihaela Stroia
 Calitatea Director General Adjunct



Semnatura

Stampila unitatii

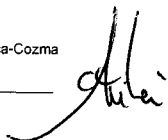


Denumire administrator Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA
 Cod administrator inreg in reg. CSSPP SAP-RO-22093254
 Denumire depozitar Raiffeisen Bank Romania SA
 Cod depozitar inreg in reg. CSSPP DEP-RO-374199
 Denumire fond de pensii Fondul de Pensii Administrat Privat Alico
 Cod fond de pensii inreg in reg. CSSPP FP2-96

Informatii privind datoriile fondului la 31 decembrie 2012

Codul instrumentului	Denumirea elementului de pasiv al fondului	Contul contabil	LEI		
			Valoarea contabila la 31.12.2012	Din care: pe termen scurt	Pe termen lung
col.1	col.2	col.3	col.3	col.4	col.5
5.1.	Comision de administrare		334.070	334.070	-
5.1.1	-din activ net	4624.02	334.070	334.070	
5.1.2.	-din contributi brute	4624.01	0	0	
5.2.	Taxe de audit	4623.01	16.864	16.864	
5.3.	Alte datorii		1.237.256	1.237.256	-
5.3.2.	-contracte forward	4628.02.CITI	1.237.256	1.237.256	-
	TOTAL OBLIGATII (5.1.+5.2.+5.3.)		1.588.190	1.588.190	-

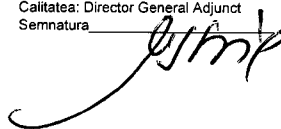
ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele Mihai Coca-Cozma
 Calitatea: Director General
 Semnatura _____



Stampila unitatii



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



Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat
 SAP-RO-22093254
 Raiffeisen Bank Romania SA
 DEP-RO-374199
 Fondul de Pensii Administrat Privat Alico
 FF2-96

Denumire administrator
 Cod administrator inreg in reg. CSSPP
 Denumire depozitar
 Cod depozitar inreg in reg. CSSPP
 Denumire fond de pensii
 Cod fond de pensii inreg in reg. CSSPP

Analiza veniturilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2012

Descriere a elementului de venit al fondului	Contul contabil	LEI												
		Luna ianuarie 2012	Luna februarie 2012	Luna martie 2012	Luna aprilie 2012	Luna mai 2012	Luna iunie 2012	Luna iulie 2012	Luna august 2012	Luna septembrie 2012	Luna octombrie 2012	Luna noiembrie 2012	Luna decembrie 2012	Total Ianuarie-decembrie 2012
	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 pe termen scurt - dividende	762.01	-	-	524.417	3.443.981	38.267	438.828	14.794	38.880	14.794	-	-	-	4.699.107
Venituri din creante immobilizate - obligatiuni de stat RON	763.1	111.638	111.608	110.680	71.406	65.749	46.301	44.538	47.788	47.944	52.086	54.199	56.128	820.064
Venituri din creante immobilizate - obligatiuni de stat valuta	763.3	2.890	4.971	13.349	13.262	13.983	13.510	7.720	898	855	1.656	1.656	2.183	75.854
Venituri din immobilizari financiare cedate RON si valuta	7641.01	-	328.007	7.376.317	-	1.361.276	-	2.180.527	-	1.725.722	1.114.536	-	1.016.608	15.102.994
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - certificate trezorerie RON si	7642.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291.225
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - actiuni RON si valuta	7642.1	-	16.171	2.709	63.500	-	172.433	-	-	5.716	-	-	-	275.713
Castiguri din investitii pe termen scurt cedate - titluri de participare	7642.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.994
Venituri din diferente de curs valutare	765.1	2.271.053	1.902.989	3.212.906	3.287.440	6.102.235	4.979.745	10.520.299	10.966.706	7.172.183	6.145.925	6.045.715	9.246.808	71.854.003
Venituri din dobanda - depozite termene scurte RON	766.1	106.562	51.396	47.975	55.608	80.114	135.586	133.649	139.148	101.288	95.992	112.760	139.608	1.219.685
Venituri din dobanda - obligatiuni municipale RON	766.11	29.984	28.049	29.984	29.016	29.984	29.016	29.984	29.984	20.311	-	-	-	256.311
Venituri din dobanda - depozite termene scurte valuta	766.2	11.417	17.063	14.454	4.561	-	-	2	17	6.119	-	-	-	94.480
Venituri din dobanda - obligatiuni de stat RON	766.5	1.731.543	1.670.007	1.566.367	1.643.067	1.849.470	1.803.961	1.876.688	1.968.370	2.183.700	2.254.534	2.056.203	2.137.658	22.681.567
Venituri din dobanda - obligatiuni de stat valuta	766.51	87.947	144.947	265.605	285.254	310.584	303.210	325.088	319.028	322.227	369.385	448.369	469.122	3.653.766
Venituri din dobanda - conturi bancare	766.7	3.352	1.502	790	4.938	4.026	1.792	2.018	3.028	1.705	8.038	4.431	1.502	37.123
Venituri din dobanda - obligatiuni corporative	766.8	393.229	337.509	361.864	348.095	360.826	340.504	299.514	274.100	265.224	278.170	265.272	275.266	3.796.574
Alte venituri financiare - actiuni RON	768.1	7.707.724	9.299.608	7.070.100	4.220.944	4.703.889	6.273.844	8.283.929	5.811.334	4.789.234	7.249.981	4.408.717	7.355.348	77.154.652
Alte venituri financiare - actiuni valuta	768.11	1.452.998	981.810	1.070.535	863.810	889.506	1.340.040	1.001.030	974.401	1.211.532	1.270.410	1.180.945	1.141.598	13.377.987
Alte venituri financiare - obligatiuni corporative	768.5	1.042	974	1.042	1.008	1.042	1.042	1.042	1.042	1.008	1.042	1.008	-	12.298
Alte venituri financiare - Drepturi de preferinta	768.5	-	-	-	-	-	21.718	-	-	-	-	-	-	21.718
Alte venituri financiare - UF valuta	768.6	346.142	672.464	357.045	294.281	218.714	346.242	479.957	313.136	425.509	349.086	114.803	4.562	3.921.939
Alte venituri financiare - certificate de trezorerie RON	768.8	-	-	-	-	-	35.174	126.469	144.396	25.242	18.880	19.338	37.290	406.810
Alte venituri financiare - depreciere obligatiuni Non IG	768.9	-	-	-	-	-	-	1.270.814	-	1.078.828	-	-	-	2.289.641
TOTAL		14.257.320	15.508.448	21.501.722	11.713.597	19.435.277	15.882.351	26.942.115	21.052.248	19.399.142	19.216.178	15.036.493	21.904.626	221.849.518

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele: Mihai Coca-Cozma
 Calitatea: Director General

Mihai Coca-Cozma

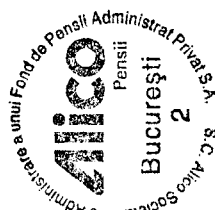
Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,
 Numele si prenumele: Mihaela Stoica
 Calitatea: Director General Adjunct

Semnatura

Mihaela Stoica



Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA
 SAP-RO-22093254
 Raiffeisen Bank Romania SA
 DEP-RO-374199
 Fondul de Pensii Administrat Privat Alico
 FP2-96

Denumire administrator
 Cod administrator inreg in reg. CSSPP
 Denumire depozitar
 Cod depozitar inreg in reg. CSSPP
 Denumire fond de pensii
 Cod fond de pensii inreg in reg. CSSPP

Analiza cheltuielilor fondului de pensii private la 31 decembrie 2012

Descriere a elementului de cheltuita a fondului	LEI													
	Contul contabile	Luna ianuarie 2012	Luna februarie 2012	Luna martie 2012	Luna aprilie 2012	Luna mai 2012	Luna iunie 2012	Luna iulie 2012	Luna august 2012	Luna septembrie 2012	Luna octombrie 2012	Luna noiembrie 2012	Total ianuarie-decembrie 2012	
	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
Cheltuieli privind onorariile de audit	6223	1.428	1.336	1.428	1.382	1.428	1.428	1.428	1.428	1.382	1.428	1.428	1.428	16.864
Cheltuieli privind comisionanele administratorului (din activul net)	6224	230.123	240.772	250.864	260.496	267.821	275.041	284.619	295.163	305.684	315.182	324.111	334.070	3.383.947
Pierderi din creante legate de participatii - obligatiuni de stat	663.1	254.173	215.951	177.611	176.818	182.712	176.818	198.449	254.754	326.085	323.446	241.229	251.449	2.779.496
Pierderi din creante legate de participatii - obligatiuni de stat valuta	663.3	2.406	2.257	3.982	11.465	12.461	12.498	19.713	29.434	35.768	76.033	95.313	94.737	396.066
Cheltuieli din imobilizari financiare cedate RON si valuta	6641.01	0	0	0	0	0	0	360.000	0	1.040.000	0	0	0	1.400.000
Pierderi din investitii pe termen scurt cedate RON	6642.03	0	1.450	6.071	0	0	3.694	0	0	0	9.098	3.636	0	23.948
Cheltuieli din diferente de curs valutar	665.1	2.142.409	1.925.260	2.763.918	3.121.041	6.684.248	4.813.923	9.611.161	11.456.185	6.189.420	6.130.319	7.102.358	10.534.417	72.464.659
Alte cheltuieli financiare - actiuni RON	668.1	2.333.486	4.456.099	7.178.364	5.219.986	13.272.659	6.409.578	6.021.834	3.852.642	5.245.392	4.511.902	5.868.779	2.785.323	67.156.065
Alte cheltuieli financiare - actiuni valuta	668.11	774.360	1.140.664	1.415.860	1.139.667	1.325.724	964.946	1.326.131	892.885	772.523	1.292.454	723.275	501.151	12.269.660
Alte cheltuieli financiare - dividende actiuni	668.12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61	0	0	0
Alte cheltuieli financiare-obligatiuni corporative	668.2	64.767	59.701	63.784	61.727	63.784	58.905	46.290	46.290	44.797	46.290	44.797	46.290	647.424
Alte cheltuieli financiare - Drepturi de preferinta	668.5	0	0	0	0	0	5.765	0	0	0	0	0	0	5.765
Alte cheltuieli financiare - UF valuta	668.6	160.554	415.425	364.268	297.999	612.287	185.138	282.388	251.000	190.202	325.002	99.069	616	3.183.947
Alte cheltuieli financiare - deprecieri obligatiuni Non IG	668.8	0	0	0	0	0	0	2.278.035	7.496	4.111	0	0	0	2.289.642
TOTAL		5.963.707	8.458.916	12.216.190	10.290.581	22.423.123	12.907.689	20.430.050	17.087.278	14.155.363	13.031.215	14.503.950	14.549.420	166.017.482

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele: Mihai Coca-Cozma
 Calitatea: Director General

Mihai Coca-Cozma

Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,
 Numele si prenumele: Mihaela Stroia
 Calitatea: Director General Adjunct

Mihaela Stroia
 Semnatura

Analiza cheltuielilor administratorului privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2012

LEI

Descrierea elementului de cheltuieli al administratorului	Contul contabilit	ianuarie	februarie	martie	aprilie	mai	iunie	iulie	august	septembrie	octombrie	noiembrie	decembrie	Total lunar-noiembrie-decembrie 2012	
		Ca.3	Ca.4	Ca.5	Ca.6	Ca.7	Ca.8	Ca.10	Ca.11	Ca.12	Ca.13	Ca.14	Ca.15	Ca.16	
Cheltuieli comisioane agenti de marketing/pescuare juridice	622.DA10, 622.DA14, 622.DA17, 622.DA3, 622.DA18	531	333	103	280	346	103	545	502	549	91	463	250	4.094	
Cheltuieli cu taxele de administrare CSSFP	6358.04, 6358.05, 6358.06	55.154	58.549	362.451	63.038	65.005	66.045	69.035	71.096	71.529	74.317	72.095	72.726	1.101.039	
Cheltuieli cu costurile de audit	622.OP2	7.378	7.378	7.378	7.601	7.378	7.378	7.378	7.378	7.378	7.378	7.378	7.378	81.381	
Cheltuieli comisioane depozitarului	622.O1	26.243	22.675	26.519	23.356	23.808	23.892	26.885	26.209	28.828	30.845	31.087	27.697	317.745	
Cheltuieli cu impozitul pe profit minim	631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cheltuieli cu combustibilul	6022.O1	1.001	972	1.117	1.394	1.485	959	980	814	1.153	1.257	1.181	1.435	13.757	
Cheltuieli cu materialele consumabile	6024.O1, 6028.OP1, 6028.OP12, 6028.OP22, 6028.OP3, 6028.OP4, 6028.OP5, 6028.OP6, 604.OP22, 604.OP3	1.993	1.948	1.127	5.130	8.117	234	645	4.121	1.206	122	1.212	4.208	30.083	
Cheltuieli cu taxa locale	6351.O1, 6358.02, 6358.03, 6358.05	148	145	148	145	150	145	150	150	145	150	145	146	1.764	
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	6451.O1, 6452.O1, 6452.O2, 6453.O1, 6453.O2, 6458.O1, 6458.O2	11.908	7.560	12.851	189.289	8.845	27.162	15.320	9.100	5.159	181.772	8.064	14.939	118.548	
Cheltuieli cu decontari participanti	681.01	49.757	49.807	105.345	50.474	50.616	50.473	51.080	50.366	50.899	57.097	47.982	64.328	677.324	
Cheltuieli cu amortizarea imobilizator	6811.O1, 6811.O2, 6811.O3, 6811.O4, 6811.O5, 6811.O6, 6811.O7	21.032	21.032	21.130	21.130	21.276	21.128	21.128	15.128	15.128	11.982	11.982	12.002	214.077	
Cheltuieli cu provizionale	6812.O1, 6812.O2, 6812.O3, 6812.O4, 6812.O5, 6812.O6, 6812.O8, 6814.O3, 6814.O5	60.487	60.100	63.011	55.385	112.763	41.950	48.071	53.277	54.287	55.142	49.884	56.791	711.088	
Cheltuieli cu obiectele de inventar	6039.02, 6039.03	281	225	130	201	246	286	246	246	244	246	241	231	30.069	
Cheltuieli cu energia si apa calduta	605.O1	1.380	675	3.826	2.492	(784)	(541)	3.519	3.678	2.171	426	1.545	1.808	20.167	
Cheltuieli de intrabire	611.O1, 611.O3, 611.O4	2.158	2.268	5.823	3.250	3.768	1.545	6.354	2.379	427	1.458	2.769	1.376	33.555	
Cheltuieli cu chirie	621.OP1	34.101	34.281	34.325	34.592	34.717	35.242	35.123	17.301	2.888	37.714	36.506	37.418	374.557	
Cheltuieli cu asigurările	613.O1, 613.O2, 613.O5, 613.O6	2.992	2.971	2.305	2.421	2.464	2.286	2.466	2.460	2.442	2.465	2.415	2.381	30.069	
Cheltuieli cu comisiunile venitor de marketing persoane fizice	622.DA1, 622.DA2, 622.DA4, 622.DA5, 622.DA6	20.163	19.827	13.314	7.694	11.612	6.362	9.952	12.461	9.000	12.162	13.814	23.857	160.219	
Cheltuieli cu alte onorarii	622.OP1, 622.OP3, 622.OP4, 622.OP5, 622.OP8	24.523	18.777	46.593	47.291	63.200	111.220	31.679	14.034	(38.124)	205.617	25.690	28.613	572.113	
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	623.OP11, 623.OP12	2.448	482	2.373	2.550	689	708	218	1.259	21.933	273	768	6.724	40.425	
Cheltuieli cu transportul	623.OP2, 623.OP2	1.148	1.148	1.101	1.027	1.055	1.073	1.097	1.092	1.165	1.199	1.171	1.055	13.329	
Cheltuieli cu deplasari, delegari si transferari	625.OP11, 625.OP12, 625.OP13, 625.OP211, 625.OP212, 625.OP213, 625.OP214, 625.OP215, 625.OP216, 625.OP217, 625.OP218, 625.OP219, 625.OP220, 625.OP221, 625.OP222, 625.OP223, 625.OP224, 625.OP225, 625.OP226, 625.OP227, 625.OP228, 625.OP229, 625.OP230, 625.OP231, 625.OP232, 625.OP233, 625.OP234, 625.OP235, 625.OP236, 625.OP237, 625.OP238, 625.OP239, 625.OP240, 625.OP241, 625.OP242, 625.OP243, 625.OP244, 625.OP245, 625.OP246, 625.OP247, 625.OP248, 625.OP249, 625.OP250, 625.OP251, 625.OP252, 625.OP253, 625.OP254, 625.OP255, 625.OP256, 625.OP257, 625.OP258, 625.OP259, 625.OP260, 625.OP261, 625.OP262, 625.OP263, 625.OP264, 625.OP265, 625.OP266, 625.OP267, 625.OP268, 625.OP269, 625.OP270, 625.OP271, 625.OP272, 625.OP273, 625.OP274, 625.OP275, 625.OP276, 625.OP277, 625.OP278, 625.OP279, 625.OP280, 625.OP281, 625.OP282, 625.OP283, 625.OP284, 625.OP285, 625.OP286, 625.OP287, 625.OP288, 625.OP289, 625.OP290, 625.OP291, 625.OP292, 625.OP293, 625.OP294, 625.OP295, 625.OP296, 625.OP297, 625.OP298, 625.OP299, 625.OP300	3.794	3.794	-	3.616	3.139	7.285	3.981	-	-	5.830	5.890	(4.023)	2.742	32.254
Cheltuieli cu servicii bancare	627.11, 627.12, 627.13, 627.21, 627.31, 627.4, 627.41	4.232	1.429	618	739	1.703	699	1.205	1.866	511	616	699	484	14.799	
Alte cheltuieli cu servicii executate de tertii	628.O1, 628.OP02, 628.OP03, 628.OP031, 628.OP032, 628.OP033, 628.OP034, 628.OP08, 628.OP10, 628.OP11, 628.OP12, 628.OP13, 628.OP14, 628.OP15, 628.OP16, 628.OP17, 628.OP18, 628.OP19, 628.OP20, 628.OP21, 628.OP22, 628.OP23, 628.OP24, 628.OP25, 628.OP26, 628.OP27, 628.OP28, 628.OP29, 628.OP30, 628.OP31, 628.OP32, 628.OP33, 628.OP34, 628.OP35, 628.OP36, 628.OP37, 628.OP38, 628.OP39, 628.OP40, 628.OP41, 628.OP42, 628.OP43, 628.OP44, 628.OP45, 628.OP46, 628.OP47, 628.OP48, 628.OP49, 628.OP50, 628.OP51, 628.OP52, 628.OP53, 628.OP54, 628.OP55, 628.OP56, 628.OP57, 628.OP58, 628.OP59, 628.OP60, 628.OP61, 628.OP62, 628.OP63, 628.OP64, 628.OP65, 628.OP66, 628.OP67, 628.OP68, 628.OP69, 628.OP70, 628.OP71, 628.OP72, 628.OP73, 628.OP74, 628.OP75, 628.OP76, 628.OP77, 628.OP78, 628.OP79, 628.OP80, 628.OP81, 628.OP82, 628.OP83, 628.OP84, 628.OP85, 628.OP86, 628.OP87, 628.OP88, 628.OP89, 628.OP90, 628.OP91, 628.OP92, 628.OP93, 628.OP94, 628.OP95, 628.OP96, 628.OP97, 628.OP98, 628.OP99, 628.OP100	42.772	48.421	45.785	40.978	103.924	43.504	49.955	74.523	183.816	184.795	208.214	170.692	227.072	653.131
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	665.O1, 665.O2, 668.1	180.760	482.482	182.541	182.541	182.541	182.541	184.703	183.816	184.795	208.214	170.692	227.072	2.550.368	
Cheltuieli privind utilitatile	665.01, 665.02, 666.41, 666.41	7.347	287	1.026	896	7.113	1.510	15.089	1.734	10.752	4.160	802	155	50.851	
Cheltuieli postale si de curierat	628.O3, 628.O4, 628.O5	515	510	502	497	491	489	479	482	462	460	452	439	5.777	
Alte cheltuieli de exploatare	654.OP01	4.054	6.088	4.634	6.421	253.462	3.840	3.780	4.848	13.873	17.139	4.416	4.888	327.444	
Pierderi create si debitor diversi	654.OP01	10	42	24	12	10	785	29	52	19	24	51	11.746	12.804	
Decontari, amenzii si penalitati participanti	683.1	8.442	7.898	8.442	8.170	8.442	8.170	8.442	8.442	8.170	8.006	5.987	6.187	94.799	
TOTAL		603.811	560.381	1.254.460	762.567	987.949	645.976	599.256	588.654	494.350	639.975	565.250	630.108	8.259.883	



IN DOCUM.
 Numele si prenumele MIHAELA STROM
 Calitatea: Director General Adjunct
 Semnatura:

ADMINISTRATOR,
 Numele si prenumele MIHAELA COZMA
 Calitatea: Director General
 Semnatura:

Analiza veniturilor administratorului obtinute din activitatea de administrare a fondurilor de pensii private la 31 decembrie 2012

LEI

Descriere a elementului de venit al administratorului	Contul contabil	Luna												Total Ianuarie-decembrie 2012
		Januarie 2012	Februarie 2012	Martie 2012	Aprilie 2012	Mai 2012	Iunie 2012	Iulie 2012	August 2012	Septembrie 2012	Octombrie 2012	Noiembrie 2012	Decembrie 2012	
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.15
Venituri comision din contribuții brute	704.20	313.608	337.467	354.852	357.799	376.850	378.441	377.891	388.729	383.082	380.135	390.357	385.452	4.424.463
Venituri comision din activități nete	704.21	230.123	240.772	250.864	250.486	267.821	275.041	284.819	285.163	305.884	315.162	324.111	334.070	3.383.947
Venituri penalizante de transfer	704.22	69	42	79	71	185	338	31	54	186	97	200	274	1.696
Venituri din dobânzi	766.1, 766.11, 766.2, 766.3, 766.4, 766.41, 766.412, 766.5, 766.51, 766.512, 766.52, 766.6, 766.61, 766.612, 766.62, 766.7, 766.9, 766.91, 766.92, 766.93	113.383	105.856	116.188	112.512	114.796	110.857	114.298	115.029	111.023	108.160	84.808	90.501	1.297.421
Venituri din provizioane	7812.01, 7812.02, 7812.03, 7812.04, 7812.09, 7814.01, 7814.03, 7814.04	4.121	4.959	378.532	176.785	58.948	63.855	4.591	4.939	3.726	15.674	5.219	71.784	793.132
Alte venituri financiare	763.4, 763.5, 765.01, 765.02, 767, 768.1	2.672	1.927	2.049	2.000	2.569	2.866	4.373	12.515	3.721	11.099	22.252	30.687	98.829
Alte venituri din exploatare	7582.01, 7588.01, 7588.02, 7588.03, 7588.04	39	6	3.092	5	145	3.107	83	63	3.225	110	89	6.855	16.819
TOTAL		864.026	691.028	1.105.635	909.667	821.324	834.604	785.747	816.493	810.648	830.457	827.035	919.623	10.018.308

ADMINISTRATOR,

Numele si prenumele MIHAELA COZMA

Calitatea: Director General

Semnatura

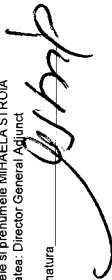


INTOCMIT,

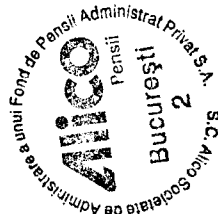
Numele si prenumele MIHAELA STROIA

Calitatea: Director General Adjunct

Semnatura



Stampila entitatii



Denumire administrator
 Cod administrator inreg in reg. CSSPP
 Denumire depozitar
 Cod depozitar inreg in reg. CSSPP
 Denumire fond de pensii
 Cod fond de pensii inreg in reg CSSPP

Alico Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA
 SAP-RO-22093254
 Raiffeisen Bank Romania SA
 DEP-RO-374199
 Fondul de Pensii Administrat Privat Alico
 FP2-96

Anexa nr. 12

Informatii privind constituirea provizioanelor la 31 decembrie 2012

Col.1 Descriere a elementului de provizion	Col.2 Cont contabil	Col.3 Valoarea soldului la 01.01.2012	Col.4 valoarea transferurilor in cont	Col.5 Valoarea transferurilor din cont	Col.6 Valoarea soldului la 31.12.2012
Provizion pentru cheltuieli salariale-bonusuri angajati	1518.01,1518.06,1518.07	452.728	482.866	557.359	378.235
Provizion Fond Garantare	1518.05	454.525	228.201	175.168	507.558
Provizion pentru stocuri	3921	6.760	0	0	6.760
Provizion pentru agenti de marketing debitori - avansuri persoane juridice	491.01	15.860	0	4.141	11.719
Provizion pentru debit taxa avizare agenti de marketing-persoane fizice	496.01	63.049	0	8.097	54.952
Provizion pentru agenti de marketing debitori - avansuri persoane fizice	496.03	342.894	0	48.368	294.526
TOTAL		1.335.816	711.067	793.133	1.253.750

ADMINISTRATOR,

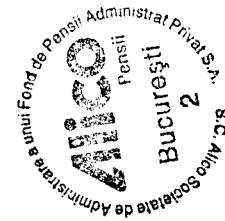
Numele si prenumele MIHAI COCA -COZMA

Calitatea: Director General
 Semnatura _____

INTOCMIT,

Numele si prenumele MIHAELA STROIA

Calitatea: Director General Adjunct
 Semnatura _____





COMISIA DE SUPRAVEGHERE
A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

Registratură Generală

INTRARE
IEȘIRE

Nr.

3007

Ziua

16

Luna

04

Anul

2013

DATE DE IDENTIFICARE

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO
Cod de inregistrare al fondului de pensii atribuit de C.S.S.P.P.	FP2-96
Denumirea administratorului	ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de C.S.S.P.P.	SAP-RO-22093254
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	MIHAELA STROIA
Data la care se face referire	12/31/2012

BILANȚ
la data de 31 decembrie 2012

COD 10

Denumirea indicatorului	Nr. rând.	Sold la	
		1/1/2012	12/31/2012
A	B	1	2
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri immobilizate (ct.265)	01	-	-
2. Creanțe immobilizate (ct. 267)	02	297.148.963,00	501.047.722,00
TOTAL (rd. 01 la 02)	03	297.148.963,00	501.047.722,00
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE			
1. Clienți (ct.411)	04	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	05	-	-
3. Creanțe - furnizori debitori (ct. 409)	06	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	07	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446**+461+473**+5187)	08	67.252.993,00	663.051,00
TOTAL (rd. 04 la 08)	09	67.252.993,00	663.051,00
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	157.825.142,00	182.250.726,00
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)			
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	11	159,00	1.552,00
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	12	225.078.294,00	182.915.329,00
D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN	13		
1. Avansuri încasate(ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**)	17	148,00	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	67.879.026,00	1.588.190,00
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	67.879.174,00	1.588.190,00
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	157.199.120,00	181.327.139,00
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	454.348.083,00	682.374.861,00
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452**)	25	-	-
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27		
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28		
I. CAPITAL ȘI REZERVE			
I. CAPITALUL FONDULUI			
- capital privind unitățile de fond (ct.1017)	29	392.394.784,00	564.702.552,00
II. PRIMELE FONDULUI			
- prime aferente unităților de fond (ct.1045)	30	-	-
III. REZERVE			
- rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	31	-	-
IV. REZULTAT REPORTAT			
1. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Sold C	32	49.983.768,00	61.840.273,00
Sold D	33	-	-
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Sold C	34	-	-
Sold D	35	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
Sold C	36	11.969.531,00	55.832.036,00
Sold D	37	-	-
VI. Repartizarea profitului (ct.129)	38		
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31+32+33+34+35+36-37-38)	39	454.348.083,00	682.374.861,00

ADMINISTRATOR,

MIHAI COCA-COZMA
Ștampila entității

Alico
Pensii
București

Intocmit,
Calitatea: Director General Adjunct
MIHAELA STROIA

M. Stroia

DATE DE IDENTIFICARE

Judet	BUCURESTI
Denumirea fondului de pensii	FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT ALICO
Cod de inregistrare al fondului de pensie atribuit de CSSPP	FP2-96
Denumirea administratorului	ALICO Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Admini
Cod de inregistrare al administratorului atribuit de CSSPP	SAP-RO-22093254
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	MIHAELA STROIA
Data la care se face referire	12/31/2012

SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR
la data de 31 decembrie 2012

COD 20

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		12/31/2011	12/31/2012
A	B	1	2
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	-	-
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	1,762,021.00	4,499,107.00
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	984,508.00	895,919.00
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	2,406,262.00	15,675,927.00
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	24,380,142.00	31,739,516.00
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	104,265,894.00	169,039,049.00
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	-	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	133,798,827.00	221,849,518.00
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	157,925.00	1,423,948.00
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	119,396,950.00	161,192,723.00
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	2,274,421.00	3,400,811.00
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	-	-
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 10 la 17)	18	121,829,296.00	166,017,482.00
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19.1	11,969,531.00	55,832,036.00
- pierdere (rd.18-09)	19.2	-	-
D. VENITURI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ (ct.771)			
E. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ (ct.671)			
F. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ			
- profit (rd. 20-21)	22.1	-	-
- pierdere (rd. 21-20)	22.2	-	-
G. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	23	133,798,827.00	221,849,518.00
H. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	24	121,829,296.00	166,017,482.00
I. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
-profit (23-24)	25.1	11,969,531.00	55,832,036.00
-pierdere (24-23)	25.2	-	-

ADMINISTRATOR,

MIHAI COCA-COZMA
Ștampila entitățiiIntocmit,
Calitatea: Director General Adjunct
MIHAELA STROIA

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

Propunere de distribuire a profitului contabil aferent exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2012

Fondul de Pensii Administrat Privat Alico a realizat la sfarsitul anului 2012 un profit net contabil in suma de 55,832,036 lei.

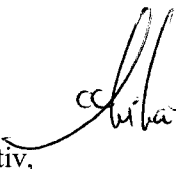
Propunem ca acest profit sa se reporteze in anul 2013 fiind evidentiat in contul de rezultat reportat alaturi de profitul realizat in exercitiile financiare anterioare 2008-2011.

Profitul total cumulata aferent perioadei 2008 -2011 este in suma de 61,840,273 lei.

Cu stima,

Mihai Coca- Cozma

Administrator executiv,



Ciprian Ladunca

Administrator neexecutiv,



Krzysztof Stupnicki

Administrator neexecutiv,



Data: 08.04.13

HOTARAREA NR.01 din 12.04.2013

A ADUNARII GENERALE ORDINARE A ACTIONARIILOR

S.C. 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, avand codul unic de inregistrare 22080817 („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 domnul Theodor Alexandrescu;

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, Przemyslowa 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, Stanik Zbigniew, membrii Consiliului de Administratie ai Amplico Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia ;

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


1. Sa renunte, in conformitate cu prevederile Legea nr. 31/1990 privind societatile comerciale si cu prevederile Actului 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 situatiile financiare ale companiei, aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2012, in forma atasata prezentei hotarari;
3. Sa aprobe situatiile financiare anuale ale fondului de pensii administrat privat, aferente exercitiului financiar 2012;
4. Sa aprobe raportul administratorilor si raportul auditorului independent cu privire la exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012;
5. Sa aprobe descarcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administratie pentru gestiunea aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2012;
6. Sa aprobe bugetul de venituri si cheltuieli al societatii pentru anul 2013, in forma atasata prezentei hotarari;
7. Sa aprobe propunerea Consiliului de Administratie de distribuire a profitului net inregistrat de catre Societate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012, in suma de 1.756.425 lei, dupa cum urmeaza: 48.165 lei la rezerva legala (5% din profitul contabil) si 1.708.260 lei la rezultatul reportat, pentru acoperirea pierderilor reportate inregistrate de catre Societate;

Alico Societate de Administrare a unui
Fond de Pensii Administrat Privat S.A.


8. Sa autorizeze pe dl. Mihai Coca Cozma, cetatean roman, domiciliat in Sold. Florea Neagu nr 2, sector 2, Bucuresti, Romania, nascut la data de 12.01.1968 in Bucuresti, cod numeric personal 1680112410014, identificat cu Pasaport seria 11572150, eliberat de Bucuresti la data de 14 aprilie 2006 si valabil pana la data de 14 aprilie 2016, pentru a semna, in numele si pe seama Societatii, oricare sau toate documentele necesare si pentru a indeplini oricare sau toate formalitatile cerute de legea romana pentru ca aceasta Hotarare sa-si produca efectele inaintea CSSPP, Registrului Comertului si/sau oricarei alte institutii, privata si/sau publica ori inaintea oricarei persoane fizice sau juridice, precum si pentru a imputernici orice persoana sa indeplineasca intocmai cele mentionate mai sus.

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 intre cele doua versiuni, versiunea in limba romana va prevala.

Alico Asigurari Romania S.A.

Prin: 
dl. Theodor Alexandrescu

Amplico Services Spolka z ograniczona odpowiedzialnoscia

Prin: 
dl. Norbert Rawa

dl. Sylvester Kociniak

dl. Stanik Zbigniew