



ING FOND DE PENSII SA
CUI 21772089.

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
privind activitatea de administrare a fondului de pensii administrat privat
la data de 31.12.2008

1. DATE INFORMATIVE

Societatea ING FOND DE PENSII S.A. are sediul social in Bucuresti, Str Costache Negri, numarul 1-5, etaj 1, sector 5, inregistrata la Oficiul Registrului Comerțului de pe langa Tribunalul Bucuresti sub numarul 140/9776/2007, cod unic de inregistrare 21772089..

Structura capitalului social subscris si varsat de catre actionari la data de 31.12.2008 este urmatoarea:

- ING Continental Europe Holdings BV cu 99,9999996%
- ING Asigurari de Viata SA detine 0,0000004% din capitalul social total al Societatii;

Capitalul social subscris la ING Fond de Pensii SA este de 232.000.000 RON

2. CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETATII

Conducerea si administrarea Societatii revine:

- 2.1. Adunarii Generale a Actionarilor
- 2.2. Consiliului de Administratie si Comitetului Director
- 2.3. Directorului General si Directorilor Executivi

2.1 Adunarii Generale a Actionarilor

- 2.1.1. *Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor*
- 2.1.2. *Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor*

2.2 Consiliului de Administratie si Comitetului Director

2.3. Directorului General si Directorilor Executivi

Componenta Consiliului de Administratie: Aurelia Coman – Presedinte al Consiliului de Administratie, Bram Boon – Administrator, si Gilbert Emiel de Graef - administrator

3. OBIECTUL DE ACTIVITATE

ING Fond de pensii are ca obiect unic de activitate administrarea fondurilor de pensii private.

Societatea a fost infiintata si functioneaza in conformitate cu Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata.

Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității de administrare pensii private, activitate desfășurată în România.

De asemenea, Societatea desfasoara activitati de colectare a contributiilor si de administrarea a fondurilor de pensii private conform hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, legislativei în vigoare si aprobarii Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Obiectul principal de activitate al Societatii este reprezentat de "activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)", Cod CAEN 6530.

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: 140/9776/2007
Cod Unic de Inregistrare: 21772089
Capital social subscris și varsat la 22.06.2007: 232.000.000 RON

4. INFORMATII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA DESFASURATA IN ANUL 2008

Bilanțul contabil încheiat la data de 31.12.2008 a fost întocmit pe baza balanței de verificare, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr.82/2001 și a Reglementărilor contabile specifice domeniului asigurărilor armonizate cu directivele europene, a Normei nr 1/2009 și Normei nr 2 privind încheierea depunerii situațiilor financiare ale exercițiului financiar 2008 pentru societățile din domeniul pensiilor .

Activitatea de administrare a fondului de pensii administrat privat ING, se reflectă în aceste situații financiare în conformitate cu Norma nr.1 /2009 și a Normei nr.2/2009 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către entitățile reglementate și supravegheate de către CSSPP pentru exercițiul financiar 2008, Norma nr.14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și având în vedere prevederile din Legea nr.411/2004 privind pensiile administrate privat.

Situațiile financiare cuprind bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar, situația modificărilor capitalului propriu, politicile contabile și notele explicative la acestea.

Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei având la baza principiul costului istoric.

Activitatea desfășurată în anul 2008 s-a înscris în coordonatele planului de afaceri și ale bugetului de venituri și cheltuieli aferente anului 2008, documente care au avut în vedere lansarea unui nou segment de activitate, respectiv administrarea fondului de pensii administrat privat ING .

Prezentăm în continuare un extras al situațiilor financiare aferente acestui segment de activitate – Administrarea fondului de pensii administrat privat ING la data de 31.12.2008.

BILANȚ la data de 31 decembrie 2008

| Denumire indicator | Sold la | Sold la |
|--|---------------------|---------------------|
| | începutul anului | sfârșitul anului |
| A | 1 | 2 |
| A. ACTIVE IMOBILIZATE | | |
| I. IMOBILIZĂRI NECORPORALE | | |
| 1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801) | 2,600,402 | 2,043,247 |
| 2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903) | 0 | |
| 3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros(ct. 205+208-2805-2808-2905-2908) | 115,383,061 | 518,648 |
| TOTAL: (rd. 01 la 05) | 117,983,463 | 2,561,895 |
| II. IMOBILIZĂRI CORPORALE | | |
| 1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912) 07 | | |
| 2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213-2813-2913) 08 | 35,459 | 212,273 |
| 3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214-2814-2914) 09 | 26,524 | 0 |
| 4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231+232-2931) | | |
| TOTAL: (rd. 07 la 10) | 61,983 | 212,273 |
| III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE | | |
| 5. Investiții deținute ca imobilizări (ct.265-2964) 16 | | 35,548,075 |
| 6. Alte împrumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*) 17 | | |

| | | | |
|--|--|-------------|-------------|
| TOTAL: (rd. 12 la 17) | | 0 | 35.548,075 |
| ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 18) | | 118.045,446 | 38.322,244 |
| B. ACTIVE CIRCULANTE | | | |
| I. STOCURI | | | |
| 1. Materiale consumabile (ct. 302+303-392) | | 490,209 | 4,781 |
| 2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri (ct. 4091) | | 490,209 | 4,781 |
| TOTAL: (rd. 20 la 21) 22 | | | |
| II. CREANȚE | | | |
| 4. Alte creanțe (ct.425+4282+431**+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+445**+446**+447**+4482+4582+461+473**_496+5187) | | 7,089 | 149,281 |
| TOTAL: (rd. 23 la 27) 28 | | 7,089 | 149,281 |
| III. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT | | | |
| 2. Alte investiții financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+513+5114-595-596-598) 30 | | 117,368,957 | 30,708,904 |
| TOTAL: (rd. 29 la 30) 31 | | 117,368,957 | 30,708,904 |
| IV. CASA ȘI CONTURILE LA BĂNCI (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542) | | 72,932 | 63,130 |
| ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+28+31+32) | | 117,939,187 | 30,926,096 |
| C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471) | | 4,251 | 7,262 |
| D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA UN AN | | | |
| 2. Sume datorate instituțiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198) 36 | | | 22,418,235 |
| 3. Avansuri încasate de la clienți (ct. 419) 37 | | | |
| 4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408) 38 | | 7,331,246 | 596,529 |
| 8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale | | 25,207,719 | 1,718,995 |
| TOTAL: (rd. 35 la 42) 43 | | 32,538,965 | 24,733,759 |
| E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 33 + 34 - 43 - 59.2) 44 | | 85,404,473 | 6,199,598 |
| F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19 + 44 - 59.1) 45 | | 203,449,919 | 44,521,842 |
| G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE UN AN | | | |
| TOTAL: (rd. 46 la 53) 54 | | | 0 |
| H. PROVIZIOANE | | | |
| 3. Alte provizioane (ct.1511+1512+1514+1518) 57 | | | 322,050 |
| TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 55 + 56 + 57) 58 | | | 322,050 |
| I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 59.1 + 59.2) din care: 59 | | | |
| J. CAPITAL ȘI REZERVE | | | |
| I. CAPITAL din care: | | | |
| 1. Capital subscris vărsat (ct. 1012) 60 | | 232,000,000 | 232,000,000 |
| 2. Capital subscris nevărsat (ct. 1011) 61 | | | |
| TOTAL CAPITAL (rd.60+61) 62 | | 232,000,000 | 232,000,000 |
| II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104) 63 | | | |
| III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105) | | | |
| Sold C 64 | | | |
| IV. REZERVE | | | |
| TOTAL REZERVE (rd. 65 la 69) 70 | | | 0 |
| V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATĂ | | | |
| (ct. 117) | | | |
| Sold C 74 | | | |

| | | |
|---|--------------------|-------------------|
| Sold D 75 | | 28,550,081 |
| VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121) | | |
| Sold C 76 | | |
| Sold D 77 | 28,550,081 | 159,250,127 |
| Repartizarea profitului (ct. 129) 78 | | |
| VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 62 + 63 + 64 +70- 71 + 72-73+74 - 75 + 76-77-78) 79 | 203,449,919 | 44,199,792 |

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE la 31 decembrie 2008

| DENUMIRE INDICATOR NR. | Exercițiul financiar | | Curent |
|---|----------------------|------------|------------------|
| | rand | Precedent | |
| | B | 1 | 2 |
| VENITURI DIN EXPLOATARE | | | |
| 1. Cifra de afaceri netă (rd. 02 la 03) | 1 | | 8,540,468 |
| a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) | 2 | | 8,540,468 |
| b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741) | 3 | | |
| 2. Venituri din producția de imobilizări (ct. 721+722) | 4 | | |
| 3. Alte venituri din exploatare (ct. 758) | 5 | | 140 |
| VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05) 06 | 6 | 0 | 8,540,609 |
| CHELTUIELI DIN EXPLOATARE | | | |
| 4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10) | 7 | 1,732,490 | 880,431 |
| a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602) | 8 | 1,625,765 | 705,841 |
| b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604) | 9 | 93,008 | 76,073 |
| c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă) (ct. 605-741) | 10 | 13,717 | 98,517 |
| 5. Cheltuieli cu personalul (rd. 12+13) | 11 | 2,030,059 | 5,094,387 |
| a) Salarii (ct. 641+642) | 12 | 1,577,838 | 4,001,689 |
| b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială (ct. 645) 13 | 13 | 452,221 | 1,092,698 |
| 6. Ajustări | | | |
| a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și 14 necorporale (rd. 15 - 16) | 14 | 282,912 | 875,677 |
| a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813) 15 | 15 | 282,912 | 875,677 |
| a.2) Venituri (ct. 7813) 16 | 16 | | |
| b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 18 - 19) 17 | 17 | 0 | 0 |
| b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814) 18 | 18 | | |
| b.2) Venituri (ct. 754+7814) 19 | 19 | | |
| 7. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 21 la 23) 20 | 20 | 28,885,659 | 167,317,866 |
| a) Cheltuieli privind prestațiile externe(ct. 611+612+613 +614+621+622+623+624+625+626+627+628) | 21 | 28,869,237 | 165,130,959 |
| b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct. 635) | 22 | 15,922 | 1,026,429 |
| c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate (ct. 658) 23 | 23 | 500 | 1,160,478 |
| 8. Ajustări privind provizioanele (rd.25 - rd.26) 24 | 24 | | 322,050 |
| a) Cheltuieli (ct. 6812) 25 | 25 | | 322,050 |

| | | | |
|--|-----------|-------------------|--------------------|
| b) Venituri (ct. 7812) 26 | | | 26 |
| CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 14 + 17 + 20 + 24) | 27 | 32,931,120 | 174,490,410 |
| PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE | | | |
| - Profit (rd. 06 - 27) 28 | 28 | | |
| - Pierdere (rd. 27 - 06) 29 | 29 | 32,931,120 | 165,949,802 |
| VENITURI FINANCIARE | | | |
| 9. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613) | 30 | | 1,458,887 |
| din care, veniturile obtinute de la entitățile afiliate | 31 | | |
| 10. Venituri din alte investiții și împrumuturi care fac parte din activele imobilizate, (ct. 763) | 32 | | |
| - din care, veniturile obtinute de la entitățile afiliate | 33 | | |
| 11. Alte dobânzi de încasat și venituri similare (ct. 766) | 34 | 1,553,424 | 281,391 |
| - din care, veniturile obtinute de la entitățile afiliate | 35 | | |
| 12. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768) 36 | 36 | 2,889,039 | 5,661,534 |
| VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 30 + 32 + 34 + 36) 37 | 37 | 4,442,463 | 7,401,813 |
| CHELTUIELI FINANCIARE | | | |
| 13. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39- 40) | 38 | | 1 |
| Cheltuieli (ct. 686) 39 | 39 | | 1 |
| Venituri (ct. 786) 40 | 40 | | |
| 14. a) Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare (ct. 666) 41 | 41 | 60,434 | 588,812 |
| - din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate 42 | 42 | 3 | 588,812 |
| 15. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668) 43 | 43 | 990 | 113,326 |
| CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38 + 41 + 43) 44 | 44 | 61,424 | 702,138 |
| PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ: | | | |
| - Profit (rd. 37 - 44) 45 | 45 | 4,381,039 | 6,699,674 |
| - Pierdere (rd. 44 - 37) 46 | 46 | | |
| PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ | | | |
| - Profit (rd. 06 + 37 - 27 - 44) 47 | 47 | | |
| - Pierdere (rd. 27 + 44 - 06 - 37) 48 | 48 | 28,550,081 | 159,250,127 |
| 16. VENITURI EXTRAORDINARE (ct. 771) 49 | 49 | | 0 |
| 17. CHELTUIELI EXTRAORDINARE (ct. 671) 50 | 50 | | 0 |
| 18. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARĂ | | | |
| - Profit (rd. 49 - 50) 51 | 51 | | |
| - Pierdere (rd. 50 -49) 52 | 52 | | |
| VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37+ 49) 53 | 53 | 4,442,463 | 15,942,421 |
| CHELTUIELI TOTALE (rd. 27 + 44 + 50) 54 | 54 | 32,992,544 | 175,192,548 |
| PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă) | | | |
| - Profit (rd. 53 - 54) 55 | 55 | | |
| - Pierdere (rd. 54 - 53) 56 | 56 | 28,550,081 | 159,250,127 |
| 19. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691) 57 | 57 | | |

5. SITUATIA DETALIATA A CHELTUIELIILOR SI VENITURIILOR OBTINUTE DIN ACTIVITATEA DE ADMINISTRARE A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

Rezultatul activitatii de administrare a fondului de pensii administrat privat s-a concretizat intr-o pierdere in suma de 159.250.127,04 lei din care peste 72 % se datoreaza cheltuielilor cu agentii de marketing din perioada de aderare initiala, iar 28% costurilor de setare operationala a activitatii de administrare a pensilor administrate privat.

Cheltuielile totale in suma de 175,192,548.34 lei (175.2 m lei) cuprind in principal:

| | |
|---|---------------|
| - cheltuieli cu agentii de marketing -- | 152,5 mil lei |
| - cheltuieli reclama si publicitate - | 3.3 mil lei |
| - cheltuieli cu personalul - | 4.0 mil lei |
| - cheltuieli contributii sociale - | 1.1 mil lei |
| - cheltuieli postale si telefon - | 2.2 mil lei |
| - cheltuieli cu materiale consumabile - | 0.5 mil lei |
| - cheltuieli despag - | 1.2 mil lei |
| - cheltuieli cu chirii si utilitati | 1.7 mil lei |
| - cheltuieli financiare | 0.9 mil lei |
| - chelt cu provizioanele bonus | 0.3 mil lei |
| - cheltuii cu amortizarea | 0.8 mil lei |
| - alte cheltuieli cu servicii diverse terti | 3.3 mil lei |
| - taxa functionare CSSPP | 0.9 mil lei |
| - cheltuieli transport+cazare+diurna | 0.6 mil lei |
| - cheltuieli serv consultanta | 0.4 mil lei |
| - cheltuieli protocol | 0.2 mil lei |
| - comisioane bancare | 0.2 mil lei |
| - restul<0.1 | 1.1 mil lei |

In perioada 17 septembrie 2007-17 ianuarie 2008 a avut loc etapa de aderare initiala la fondurile de pensii administrate privat. Cheltuielile cu comisioanele agentilor de marketing efectuate in etapa de aderare initiala au fost semnificative (139 mil lei, din care 115 mil lei plătite in exercitiul financiar 2007) si au influentat rezultatele financiare ale anului 2008.

Veniturile totale obtinute din activitatea de administrare a fondului de pensii administrat privat in suma de 15,942,421 lei includ veniturile din dobanzi obtinute din plasamentele investitionale ale disponibilitatilor banesti 6,648,957 lei, venituri din comisioanele de administrare a fondului de pensii administrat privat in suma de 8,540,609 lei (comision din contributi si comision din activ net) precum si venituri din diferente de curs valutar aferente disponibilitatilor banesti aflate in sold la data de 31.12.2008 in suma de 752,856 lei.

In baza adresei CSSPP nr. 2465 din data de 27.02.2009, care aduce precizari privind ghidul de aplicarea a Normei nr.14/2007, societatea a procedat la modificarea metodei contabile privind inregistrarea cheltuielilor de marketing;

Aceasta modificare a generat o scadere a activului net la suma de 44.521.842 lei.

Se constata astfel ca la data de 31.12.2008 activul net se afla sub limita a jumătate din capitalul social, limita prevazuta de art.153^v24 din Legea 31/1990.

Societatea va proceda la elaborarea unui plan de masuri care sa conduca la respectarea acestei limite pana la sfarsitul exercitiului financiar 2009.

Administratori:

Aurelia Coman




ING FOND DE PENSII S.A.

Gilbert Emiel de Graef



ING Fond de Pensii S.A.
Str. Cosbuc Nr.1, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 Bucuresti, Romania
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comertului 14037362807
Cod Unic de Inregistrare: 21772089
Capital social subscris si versat
In 01.02.2009: 232.000.000 RON

**COMISIA DE SUPRAVEGHERE
A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE**
Registratură Generală

INTRARE Nr. 4438
IESIRE Ziua 15 luna 04 Anul 2009

63 YURATLISIGAR

Sector 5
Direcția Registratură și Arhivă
Hărnicăi Iași
Str. "V.N.V." - "F.F.V.V."

6431615-04-09

0&100

JUDEȚUL 40
Municipiul București
ENTITATE
ING FOND DE PENSII SA..... sector 5
ADRESA: LOCALITATEA MUNICIPIUL BUCUREȘTI.....
(cu excepția c
Str.COSTACHE NEGRI..... nr.1-5
Bl. Ap. Sc.
TELEFON 0214028580
NUMAR DIN REGISTRUL COMERTIULUI 040/9766/2007

TIP SITUAȚIE FINANCIARA PP
FORMA DE PROPRIETATE 34
Societati comerciale pe actiuni
ACTIVITATEA PREponderenta
(denumire clasa CAEN)
Activitati ale fondurilor de pensii
COD CLASA CAEN
6530
COD UNIC DE INREGISTRARE
21772089

BILANT
la data de 31/12/2008

Pagina 1
Formularul : 10

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. rd. | SOLD LA INCEP. ANULUI | SOLD LA SF. ANULUI | A. ACTIVE IMOBILIZATE I. IMOBILIZARI NECORPORALE | |
|---|---------|-----------------------|--------------------|--|----|
| | | | | 1. | 2. |
| 1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801) | 1 | 2600402 | 2043247 | | |
| 2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903) | 2 | 0 | 0 | | |
| 3. Conces/brev.licente,marci com.,dr.si act.sim.... | 3 | 115383061 | 518648 | | |
| 4. Fondul comercial (ct. 2071-2807-2907) | 4 | 0 | 0 | | |
| 5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie (ct. 233+234-2933) | 5 | 0 | 0 | | |
| TOTAL: (rd. 01 la 05) | 6 | 117983463 | 2561895 | | |
| II. IMOBILIZARI CORPORALE | | | | | |
| 1. Terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912) | 7 | 0 | 0 | | |
| 2. Instalatii tehnice si masini (ct. 213-2813-2913) | 8 | 35459 | 212273 | | |
| 3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct. 214-2814-2914) | 9 | 26524 | 0 | | |
| 4. Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie (ct. 231+232-2931) | 10 | 0 | 0 | | |

Pagina 2
Formularul : 10

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. rd. | SOLD IA INCEP. ANULUI | SOLD IA SF. ANULUI |
|---|---------|-----------------------|--------------------|
| TOTAL: (rd. 07 la 10) | 11 | 619831 | 2122731 |
| III. IMOBILIZARI FINANCIARE detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961) | 12 | 01 | 01 |
| 1. Actiuni | 12 | 01 | 01 |
| 2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct. 2671+2672-2965) | 13 | 01 | 01 |
| 3. Interese de participare (ct. 263-2963) | 14 | 01 | 01 |
| 4. Imprumuturi acordate entitatilor de care ent. e legata in virt. int. de partic. (ct. 2675+2676-2967) | 15 | 01 | 01 |
| 5. Investitii detinute ca imobilizari (ct. 265-2964) | 16 | 01 | 355480751 |
| 6. Alte imprumuturi (ct. 2673**+2674**+2678**+2679**+2966**+2969**) | 17 | 01 | 01 |
| TOTAL: (rd. 12 la 17) | 18 | 01 | 355480751 |
| ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06+11+18) | 19 | 1180454461 | 383222431 |
| B. ACTIVE CIRCULANTE I. STOCURI | 20 | 4902091 | 47811 |
| 1. Materiale consumabile (ct. 302+303-392) | 20 | 4902091 | 47811 |
| 2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091) | 21 | 01 | 01 |
| TOTAL: (rd. 20 la 21) | 22 | 4902091 | 47811 |
| II. CREANTE 1. Creante comerciale (ct. 2673**+2674**+2678**+2679**+2966**+2969**+4092+411+413+418-491) | 23 | 01 | 01 |
| 2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**+4951*) | 24 | 01 | 01 |
| 3. Sume de incasat de la entitatile de care soc. e legata in virt. int. de participare (ct. 453-4952) | 25 | 01 | 01 |
| 4. Alte creante (ct. 425+4282+431**+437**+4382**+441**+4424+4428**+444**+445+...+473**+496+5187) | 26 | 70891 | 1492811 |
| 5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953) | 27 | 01 | 01 |

Pagina 3
Formularul : 10

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. rd. | SOLD IA INCEP. ANULUI | SOLD IA SF. ANULUI |
|--|---------|-----------------------|--------------------|
| TOTAL: (rd. 23 la 27) | 28 | 70891 | 1492811 |
| III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT | 29 | 01 | 01 |
| 1. Actiuni detinute la entit. afiliate (ct. 501-591) | 29 | 01 | 01 |
| 2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598) | 30 | 1173689571 | 307089041 |
| TOTAL: (rd. 29 la 30) | 31 | 1173689571 | 307089041 |
| IV. CASA SI CONTURI LA BANCI (ct. 5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542) | 32 | 729321 | 631301 |
| ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+28+31+32) | 33 | 1179391871 | 309260961 |
| C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471) | 34 | 42511 | 72621 |
| D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PER. DE UN AN | 35 | 01 | 01 |
| 1. Imprumuturi din em. de oblig. (ct. 1614+...-169) | 35 | 01 | 01 |

| | | | |
|---|----|-----------|----------|
| 2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198) | 36 | 0 | 22418235 |
| 3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419) | 37 | 0 | 0 |
| 4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408) | 38 | 7331246 | 596529 |
| 5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405) | 39 | 0 | 0 |
| 6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511****+4518****) | 40 | 0 | 0 |
| 7. Sume datorate ent.de care societ.este legata in virtutea int.de part.c.(ct. 1663+1686+2692+453****) | 41 | 0 | 0 |
| 8. Alte dat.,incl.dat.fisc.si dat.pt.asig.sociale (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+...+5197) | 42 | 25207719 | 1718995 |
| TOTAL: (rd. 35 la 42) | 43 | 32538965 | 24733759 |
| E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 33+34-43-59.2) | 44 | 85404473 | 6199599 |
| F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 19+44-59.1) | 45 | 203449919 | 44521842 |

Pagina 4
Formularul : 10

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | NR. rd. | SOLD LA INCEP. ANULUI | SOLD LA SF. ANULUI |
|---|------------|--------------------------|-----------------------|
| G. DAT.CE TREBUIE PLAT.INTR-O PER.MAI MARE DE 1 AN 1. Imprumuturi din em.de oblig.(ct. 1614+...-169) | 46 | 0 | 0 |
| 2. Sume datorate institutiilor de credit(ct. 1621+ +1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198) | 47 | 0 | 0 |
| 3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419) | 48 | 0 | 0 |
| 4. Datorii comerciale - furnizori(ct. 401+404+408) | 49 | 0 | 0 |
| 5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405) | 50 | 0 | 0 |
| 6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511****+4518****) | 51 | 0 | 0 |
| 7. Sume dat.ent.de care soc.e legata in virt.int. de participare (ct. 1663+1686+2692+453****) | 52 | 0 | 0 |
| 8. Alte datorii, incl.dat.fisc.si dat.pt.asig.soc. (ct.1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+...+5197) | 53 | 0 | 0 |
| TOTAL: (rd. 46 la 53) | 54 | 0 | 0 |
| H. PROVIZIUNAE | 55 | 0 | 0 |
| 1. Proviz.pt.pensii si oblig.similare (ct.1515) | 56 | 0 | 0 |
| 2. Provizioane pentru impozite (ct. 1516) | 56 | 0 | 0 |
| 3. Alte provizioane (ct. 1511+1512+1514+1518) | 57 | 0 | 322050 |
| TOTAL PROVIZIUNAE: (rd. 55+56+57) | 58 | 0 | 322050 |
| I. VENITURI IN AVANS (rd. 59.1 + 59.2), din care: | 59 | 0 | 0 |
| 1. Subventii pentru investitii (ct. 131+132+133+134+138) | 59.1 | 0 | 0 |
| 2. Venituri inregistrate in avans (ct. 472) | 59.2 | 0 | 0 |
| J. CAPITAL SI REZERVA I. CAPITAL, din care: | 60 | 232000000 | 232000000 |
| 1. Capital subscris varsat (ct. 1012) | 61 | 0 | 0 |

12. Capital subscris nevarsat (ct. 1011) | 61 | 01 | 01

Pagina 5
Formularul : 10

- lei -

| | NR. rd. | SOLD LA INCEP. ANULUI | SOLD LA SF. ANULUI |
|--|---------|-----------------------|--------------------|
| TOTAL CAPITAL (rd. 60+61) | 62 | 232000001 | 232000001 |
| II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104) | 63 | 01 | 01 |
| III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105) ----- Sold C | 64 | 01 | 01 |
| IV. REZERVE | 65 | 01 | 01 |
| 1. Rezerve legale (ct. 1061) | | | |
| 2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063) | 66 | 01 | 01 |
| 3. Rezerve reprezentand surplus realizat din rezerve de reevaluare (ct. 1065) | 67 | 01 | 01 |
| 4. Alte rezerve (ct. 1068) | 68 | 01 | 01 |
| 5. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fd. de pensii private (ct. 1069) | 69 | 01 | 01 |
| TOTAL REZERVE (rd. 65 la 69) | 70 | 01 | 01 |
| 6. Actiuni proprii (ct. 109) | 71 | 01 | 01 |
| 7. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141) | 72 | 01 | 01 |
| 8. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149) | 73 | 01 | 01 |
| V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTAT (A) (ct. 117) | 74 | 01 | 01 |
| ----- Sold C | 75 | 01 | 28550081 |
| VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121) ----- Sold C | 76 | 01 | 01 |
| ----- Sold D | 77 | 28550081 | 159250127 |
| Repartizarea profitului (ct. 129) | 78 | 01 | 01 |
| VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 62+63+64+70-71+72-73+74-75+76-77-78) | 79 | 203449919 | 44199792 |

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
AURELIA ACVILINA COMAN
Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele
FLORINA PITULICE
Calitatea contabil-sef
Semnatura
Nr. de inregistrare in organismul profesional

Stampila unitatii

ING
ING FOND DE PENSII S.A.
4

JUDEFUL 40
Municipiul Bucuresti
ENTITATE
ING FOND DE PENSII SA.....
ADRESA: LOCALITATEA MUNICIPIUL BUCURESTI..... sector 5
(cu exceptia c
STR.COSTACHE NEGRU..... nr.1-5
Bl. AP. SC.
TELEFON 0214028580
NUMAR DIN REGISTRUL COMERTIULUI 340/9766/2007

TIP SITUATIE FINANCIARA PP
FORMA DE PROPRIETATE 34
Societati comerciale pe actiuni
ACTIVITATEA PREPONDERENTA
(denumire clasa CAEN)
Activitati ale fondurilor de pensii

COD CLASA CAEN
6530

COD UNIC DE INREGISTRARE

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31/12/2008

Pagina 6
Formularul : 20

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. Id. | EXERCITIUL FINANCIAR | |
|--|---------|----------------------|---------|
| | | PRECEDENT | CURENT |
| VENITURI DIN EXPLOATARE | 1 | 0 | 8540469 |
| 1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03) | | | |
| a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) | 2 | 0 | 8540469 |
| b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741) | 3 | 0 | 0 |
| 2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722) | 4 | 0 | 0 |
| 3. Alte venituri din exploatare (ct. 758) | 5 | 0 | 140 |
| VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+04+05) | 6 | 0 | 8540609 |
| CHELTUIELI DIN EXPLOATARE | 7 | 1732490 | 880431 |
| 4. Chelt.cu mat.si alte chelt.externe(rd.08 la 10) | | | |
| a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602) | 8 | 1625765 | 705841 |
| b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604) | 9 | 93008 | 76073 |
| c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741) | 10 | 13717 | 98517 |

Pagina 7
Formularul : 20

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. Id. | EXERCITIUL FINANCIAR | |
|---|---------|----------------------|-----------|
| | | PRECEDENT | CURENT |
| 5. Cheltuieli cu personalul (rd. 12+13) | 11 | 2030059 | 5094387 |
| a) Salarii (ct. 641+642) | 12 | 1577838 | 4001689 |
| b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct. 645) | 13 | 452221 | 1092698 |
| 6. Ajustari a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 15-16) | 14 | 282912 | 875677 |
| a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813) | 15 | 282912 | 875677 |
| a.2) Venituri (ct. 7813) | 16 | 0 | 0 |
| b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 18-19) | 17 | 0 | 0 |
| b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814) | 18 | 0 | 0 |
| b.2) Venituri (ct. 754+7814) | 19 | 0 | 0 |
| 7. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 21 la 23) | 20 | 28885659 | 167317865 |
| a) Cheltuieli privind prestatiile externe (ct. 611 +612+613+614+621+622+623+624+625+626+627+628) | 21 | 28869237 | 165130959 |

| | | | |
|--|----|-----------|-----------|
| b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635) | 22 | 159221 | 1026428 |
| c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si cedate (ct. 658) | 23 | 5001 | 1160478 |
| 8. Ajustari privind provizioanele (rd. 25-26) | 24 | 01 | 322050 |
| a) Cheltuieli (ct. 6812) | 25 | 01 | 322050 |
| b) Venituri (ct. 7812) | 26 | 01 | 01 |
| CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL | 27 | 329311201 | 174490410 |
| (rd. 07+11+14+17+20+24) | | | |
| PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE - Profit (rd. 06-27) | 28 | 01 | 01 |

Pagina 8
Formularul : 20

- lei -

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. rd. | EXERCITIUL FINANCIAR | |
|---|------------|----------------------|-----------|
| | | PRECEDENT | CURENT |
| - Pierdere (rd. 27-06) | 29 | 329311201 | 165949801 |
| VENITURI FINANCIARE | 30 | 01 | 1458887 |
| 9. Venituri din interese de partic.(ct. 7611+7613) | | | |
| - din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate | 31 | 01 | 01 |
| 10. Venituri din alte investitii si imprumuturi care fac parte din activele imobilizate (ct. 763) | 32 | 01 | 01 |
| - din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate | 33 | 01 | 01 |
| 11. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766) | 34 | 1553424 | 281391 |
| - din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate | 35 | 01 | 01 |
| 12. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768) | 36 | 28890391 | 5661534 |
| VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 30+32+34+36) | 37 | 4442463 | 7401812 |
| CHELTUIELI FINANCIARE 13. Ajustarea valorii imob. fin. si a inv. fin. det. ca active circ. (rd. 39-40) | 38 | 01 | 1 |
| Cheltuieli (ct. 686) | 39 | 01 | 1 |
| Venituri (ct. 786) | 40 | 01 | 01 |
| 14.a) Dobanzi de platit si alte cheltuieli similare (ct. 666) | 41 | 60434 | 588812 |
| - din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate | 42 | 31 | 588812 |
| 15. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668) | 43 | 9901 | 113325 |
| CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43) | 44 | 61424 | 702138 |


Pagina 9
Formularul : 20

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. rd. | EXERCITIUL FINANCIAR | PRECEDENT | CURENT |
|--|---------|----------------------|-----------|-----------|
| PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A) : | 45 | 4381039 | | 6699674 |
| - Profit (rd. 37-44) | | | | |
| - Pierdere (rd. 44-37) | 46 | 0 | | 0 |
| PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA : | 47 | 0 | | 0 |
| - Profit (rd. 06+37-27-44) | | | | |
| - Pierdere (rd. 27+44-06-37) | 48 | 28550081 | | 159250127 |
| 16. VENITURI EXTRAORDINARE (ct. 771) | 49 | 0 | | 0 |
| 17. CHELTUIELI EXTRAORDINARE (ct. 671) | 50 | 0 | | 0 |
| 18. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA EXTRAORDINARA - Profit (rd. 49-50) | 51 | 0 | | 0 |
| - Pierdere (rd. 50-49) | 52 | 0 | | 0 |
| VENITURI TOTALE (rd. 06+37+49) | 53 | 4442463 | | 15942421 |
| CHELTUIELI TOTALE (rd. 27+44+50) | 54 | 32992544 | | 175192548 |
| PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A) : | 55 | 0 | | 0 |
| - Profit (rd. 53-54) | | | | |
| - Pierdere (rd. 54-53) | 56 | 28550081 | | 159250127 |
| 19. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691) | 57 | 0 | | 0 |
| 20. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR: - Profit (rd. 55-57) | 58 | 0 | | 0 |
| - Pierdere (rd. 56+57) sau (rd. 57-55) | 59 | 28550081 | | 159250127 |

Pagina 10
Formularul : 20

| DENUMIRE INDICATOR | Nr. rd. | EXERCITIUL FINANCIAR | PRECEDENT | CURENT |
|--------------------|---------|----------------------|-----------|--------|
| | | | | |

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
AURELIA ACVILINA COMAN
Semnatura



Stampila unitatii

INTOCMIT,
Numele si prenumele
FLORINA PITULICE
Calitatea contabil-sef
Semnatura
Nr. de inregistrare in organismul profesional



DATE INFORMATIVE
la data de 31/12/2008

Pagina 11
Formularul : 30

- lei -

| I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT | Nr. rd. | NR.UNITATI | SUME |
|--|---------|------------|-----------|
| Unitati care au inregistrat profit | 1 | 0 | 0 |
| Unitati care au inregistrat pierdere | 2 | 1 | 159250127 |

- lei -

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

Pagina 12
Formularul : 30

- lei -

| II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE | Nr. rd. | TOTAL (COL.2+3) | DIN CARE: | |
|-----------------------------------|---------|--------------------|-----------------------|------------------------------|
| | | | PENTRU ACT.CURENTA | PENTRU ACT. DE INVESTITII |
| | | | | |

| | 1 | 2 | 3 |
|--|----|---|---|
| - alte datorii sociale | 13 | 0 | 0 |
| Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri | 14 | 0 | 0 |
| Obligatii restante fata de alti creditorii | 15 | 0 | 0 |
| Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat | 16 | 0 | 0 |
| Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale | 17 | 0 | 0 |
| Credite bancare nerambursate la scadenta - total (rd. 19 la 21), din care: | 18 | 0 | 0 |
| - restante dupa 30 de zile | 19 | 0 | 0 |
| - restante dupa 90 de zile | 20 | 0 | 0 |
| - restante dupa 1 an | 21 | 0 | 0 |
| Dobanzi restante | 22 | 0 | 0 |

| | Nr. rd. | 31 dec.2007 | 31 dec.2008 |
|-------------------------------|---------|-------------|-------------|
| III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI | | | |
| Numar mediu de salariati | 23 | 92 | 89 |

- lei -

| | Nr. rd. | SUME |
|---|---------|--------|
| IV. TICHETE DE MASA | | |
| Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor | 24 | 127684 |

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
AURELIA ACVILINA COMAN
Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele
FLORINA PITULICE
Calitatea contabil-sef
Semnatura
Nr. de inregistrare in organismul profesional



SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE
la 31/12/2008

Pagina 13
Formularul : 40

- lei -

| SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE - VALORI BRUTE ELEMENTE DE IMOBILIZARI | Nr. rd. | SOLD INITIAL | CRESTERI | R E D U TOTAL | C E R I DIN CARE: DEZMEMBRARI SI CASARI | SOLD FINAL (COL.5=1+2-3) |
|--|------------|-----------------|-----------|------------------|--|-----------------------------|
| | | 1 (1) | 2 (2) | 3 (3) | 4 (4) | 5 (5) |
| Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare | 1 | 2789450 | 900 | 0 | X | 2790350 |
| Alte imobilizari | 2 | 115453127 | 37435926 | 152157936 | X | 731117 |
| Avansuri si imobilizari necorporale in curs | 3 | 0 | 0 | 0 | X | 0 |
| TOTAL (rd. 01 la 03) | 4 | 118242577 | 37436826 | 152157936 | X | 3521467 |
| Imobilizari corporale Terenuri | 5 | 0 | 0 | 0 | X | 0 |
| Constructii | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instalatii tehnice si masini | 7 | 36208 | 332579 | 48896 | 0 | 319891 |
| Alte instalatii, utilaje si mobilier | 8 | 48727 | 41825 | 0 | 0 | 90552 |
| Avansuri si imobilizari corporale in curs | 9 | 0 | 0 | 0 | X | 0 |
| TOTAL (rd. 05 la 09) | 10 | 84935 | 374404 | 48896 | 0 | 410443 |
| Imobilizari financiare | 11 | 0 | 16066963 | 125121888 | X | 35548075 |
| ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 04+10+11) | 12 | 118327512 | 198481193 | 277328720 | 0 | 39479985 |

- lei -

| SITUATIA AMORTIZARII ACTIVEI IMOBILIZATE ELEMENTE DE IMOBILIZARI | Nr. rd. | SOLD INITIAL | AMORTIZARE IN CURSUL ANULUI | AMORTIZARE AFERENTA IMOBILIZARILOR SCOASE DIN EVIDENTA | AMORTIZARE LA SFARSITUL ANULUI (COL.9=6+7-8) |
|---|------------|-----------------|-----------------------------------|--|--|
| | | 6 (1) | 7 (2) | 8 (3) | 9 (4) |
| | | 6 (1) | 7 (2) | 8 (3) | 9 (4) |

Pagina 14
Formularul : 40

- lei -

| SITUATIA AMORTIZARII ACTIVEI IMOBILIZATE ELEMENTE DE IMOBILIZARI | Nr. rd. | SOLD INITIAL | AMORTIZARE IN CURSUL ANULUI | AMORTIZARE AFERENTA IMOBILIZARILOR SCOASE DIN EVIDENTA | AMORTIZARE LA SFARSITUL ANULUI (COL.9=6+7-8) |
|--|------------|-----------------|-----------------------------------|--|--|
| | | 6 (1) | 7 (2) | 8 (3) | 9 (4) |
| Imobilizari necorporale Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare | 13 | 189048 | 558055 | 0 | 747103 |

| | | | | | |
|--------------------------------------|----|--------|--------|---|---------|
| Alte imobilizari | 14 | 70066 | 142403 | 0 | 212469 |
| TOTAL (rd. 13+14) | 15 | 259114 | 700458 | 0 | 959572 |
| Imobilizari corporale | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Terenuri | | | | | |
| Constructii | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Instalatii tehnice si masini | 18 | 749 | 106869 | 0 | 107618 |
| Alte instalatii, utilaje si mobilier | 19 | 22203 | 68349 | 0 | 90552 |
| TOTAL (rd. 16 la 19) | 20 | 22952 | 175218 | 0 | 198170 |
| AMORTIZARI - TOTAL (rd. 15+20) | 21 | 282066 | 875676 | 0 | 1157742 |

- lei -

| SITUATIA PROVIZIOANELOR PENTRU DEPRECIERE ELEMENTE DE IMOBILIZARI | Nr. rd. | SOLD INITIAL | PROVIZIOANE CONSTITUITE IN CURSUL ANULUI | PROVIZIOANE RELUATE LA VENITURI | SOLD FINAL (C.13=10+11-12) |
|--|------------|-----------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|
| | | 10(1) | 11(2) | 12(3) | 13(4) |
| Imobilizari necorporale | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cheltuieli de constituire si chelt. de dezvoltare | | | | | |
| Alte imobilizari | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Avansuri si imobilizari necorporale in curs | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL (rd. 22 la 24) | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Imobilizari corporale | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Terenuri | | | | | |

Pagina 15
Formularul : 40

- lei -

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

Pagina 16
Formularul : 40

- lei -

| SITUATIA PROVIZIOANELOR PENTRU DEPRECIERE ELEMENTE DE IMOBILIZARI | Nr. rd. | SOLD INITIAL | PROVIZIOANE CONSTITUITE IN CURSUL ANULUI | PROVIZIOANE RELUATE LA VENITURI | SOLD FINAL (C.13=10+11-12) |
|--|------------|-----------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|
| | | 10(1) | 11(2) | 12(3) | 13(4) |

ADMINISTRATOR,
Numele si prenumele
AURELIA ACVILINA COMAN
Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,
Numele si prenumele
FLORINA PITULICE
Calitatea contabil-sef
Semnatura
Nr. de inregistrare in organismul profesional



>>>> SFARSIT LISTARE <<<<<

ING 
ING FOND DE PENSII S.A.



Entitate ING FOND DE PENSII SA

Cod clasa CAEN ___ |61910

Număr din registrul comerțului J40/9766/21.05.2007

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
la data de 31 decembrie 2008

| Nr. Crt | Denumirea Elementului | Sold la începutul exercițiului financiar | Creșteri | | Reduceri | | Sold la sfârșitul exercițiului financiar |
|---------|---|--|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--|
| | | | Total: din care | prin transfer | Total: din care | Prin transfer | |
| | | 232,000,000 | | | | | 232,000,000 |
| 1 | Capital subscris | | | | | | |
| 2 | Prime de capital | | | | | | |
| 3 | Rezerve din reevaluare | | | | | | |
| 4 | Rezerve legale | | | | | | |
| 5 | Rezerve statutare sau contractuale | | | | | | |
| 6 | Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare | | | | | | |
| 7 | Alte rezerve | | | | | | |
| 8 | Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private | | | | | | |
| 9 | Acțiuni proprii | | | | | | |
| 10 | Câștiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii | | | | | | |
| 11 | Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii | | | | | | |
| 12 | Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită | Sold creditor | | | | | 28,550,081 |
| | | Sold debitor | 28,550,081 | | | | |
| 13 | Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile | Sold creditor | | | | | 0 |
| | | Sold debitor | | 0 | | | |
| 14 | Rezultatul exercițiului financiar | Sold creditor | | | | | 159,250,127 |
| | | Sold debitor | | | | | |
| 15 | Repartizarea profitului | | | | | | |
| 16 | Total capitaluri proprii | 203,449,919 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44,199,792 |

ADMINISTRATOR,
Nume si prenume
Bunea Emilia Mihaela

ING
ING FOND DE PENSII S.A.

PRESEDINTE CONS. ADMIN.

AURELIA COMAN

INTOCMIT,
Nume si prenume
Pitulice Florina

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 București, România
T+ 40 21 402 85 80 F+ 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de Înregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 231.000.000 RON



Județul București(40) Forma de proprietate _____|3|4

EntitateaING FOND DE PENSII SA

Activitatea preponderentă(denumire clasă CAEN) Activ ale Caselor de Pensii
(cu exc celor din sistemul public de asigurari sociale)

Cod clasa CAEN _____|6|9|9|0

Adresa: localitatea Bucuresti sectorul 5, str. Costache Negri nr. 1-5,
Telefon 0214028580, fax 0214028581 Cod unic de înregistrare 211717121018191

Număr din registrul comerțului J40/9766/21.05.20071

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
la 31 decembrie 2008

| | |
|--|--------------------|
| Flux de numerar din activitatea de exploatare: | |
| Pierdere | -159,250,127 |
| Ajustari pentru: | |
| Amortizarea activelor corporale si necorporale | 875,677 |
| (Venituri) din dobanzi | -4,285,055 |
| (Venituri) din reevaluarea titlurilor | -1,700,248 |
| Profit/pierdere din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului de lucru | -164,359,754 |
| Modificari in active si pasive | |
| (Crestere)/descrestere alte creante | -142,192 |
| (Crestere)/descrestere cheltuieli in avans | -3,011 |
| (Crestere)/descrestere stocuri | 485,428 |
| (Crestere)/descrestere sume reprezentand comisiioane de marketing pentru aderarea initiala | 115,376,652 |
| Crestere/(descrestere) alte datorii | -29,851,679 |
| Crestere/(descrestere) sume datorate societatiior din cadrul grupului | |
| Numerar net rezultat din activitatea de exploatare | -78,494,555 |
| Flux de numerar rezultat din investitii: | |
| Achizitionare de active corporale si necorporale | -1,030,762 |
| Incasari reprezentand dobanzi primite | 4,364,579 |
| Plati nete reprezentand investitii in obligatiuni | -33,864,254 |
| Incasari din depozite | 86,887,950 |
| Numerar net din (utilizat in) investitii | 56,357,512 |
| Flux de numerar din activitati financiare: | |
| Incasari reprezentand imprumuturi atrase | 22,418,235 |
| Rambursari de dobanzi referitoare la imprumuturi | -290,995 |
| Numerar net rezultat din activitati financiare | 22,127,240 |
| Total flux de numerar | -9,802 |
| Numerar si conturi asimilate la inceputul anului | 72,932 |
| Numerar si conturi asimilate la sfarsitul anului | 63,130 |

ADMINISTRATOR,

Nume si prenume

Bunea Emilia



PREȘEDINTE
CONS. ADMIN.

INTOCMIT,
Nume si prenume
Pitulice Florina

ING FOND DE PENSII S.A.

S.C. ING Fond de Pensii S.A.

Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. I, Sector 5
050552 București, România

T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de înregistrare: 21172089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007: 2000.000 RON



Generalitati

Ing Fond de pensii SA este o societate pe actiuni infiintata in 2007, si are sediul in Bucuresti, str Costache Negri nr.1-5, etaj 1, sector 5. Societatea este inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul J40/9766/21.07.2007.

ING Fond de pensii are ca obiect unic de activitate administrarea fondurilor de pensii private.

Societatea a fost infiintata si functioneaza in conformitate cu Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata.

Din 17 septembrie 2007-17 ianuarie 2008 a avut loc etapa de aderare initiala la fondurile de pensii administrate privat. Cheltuielile cu comisiunile agentilor de marketing efectuate in etapa de aderare initiala au fost semnificative si au influentat rezultatele financiare ale anului 2008.

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 Bucuresti, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9766/2007
Cod Unic de Înregistrare: 21.772089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007: 232.000.000 RON

Administrator de fond de pensii administrat privat: ING Fond de Pensii S.A.
 CUI Administrator 21772089

NOTA 1
Provizioane

În anul 2008 societatea a constituit provizion pentru bonus de performanta în sold la 31.12.2008 în suma de 322.050,12 lei.

| Denumirea provizionului* | Sold la începutul exercitiului financiar | Transferuri** în cont | Transferuri** din cont | Sold la sfârșitul exercitiului financiar |
|--------------------------------|--|-----------------------|------------------------|--|
| | 1 | 2 | 3 | 4=1+2-3 |
| Provizion bonus de performanta | 0 | 322,050 | | 322,050 |


Valoarea provizionul tehnic este zero, în consecința nu s-au evidențiat activele admise să acopere provizionul tehnic conform Normei nr. 1/2008 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat.

ADMINISTRATOR,
 Nume și prenume

Bunea Emiția Mihaela

ÎNTOCMIT,
 Nume și prenume

Pitulice Florina
 Contabil Șef

Stampila tehnică

 ING FOND DE PENSII S.A.

PREȘEDINTE CONȘ. ADMIN
 AURELIA CORNĂ



Administrator de fond de pensii administrat privat: ING Fond de Pensii S.A.
CUI Administrator 21772089

NOTA 2

Repartizarea profitului

In anul 2008 societatea a inregistrat o pierdere de 159.250.127 lei, determinata in proportie de peste 72% de cheltuielile efectuate cu agentii de marketing din perioada de aderare initiala, cheltuieli care au fost recunoscute in intregime in cheltuielile anului 2008. In anul 2007 si inceputul anului 2008 a avut loc etapa de aderare initiala la fondul de pensii administrat privat ceea ce a generat cheltuieli importante in vederea atingerii unei cote de piata ridicata, fara a inregistra venituri din comisioane de administrare pana in mai 2008. Pierderea se reporteaza urmand a fi acoperita in cursul exercitiilor financiare viitoare.

Principalele cheltuieli ocazionate in anul 2008 sunt detaliate in Nota 3.

ADMINISTRATOR,
Nume si prenume:

Bunea Emilia Mihaela

INTOCMIT,
Nume si prenume:

Pitulice Florina
Contabil Sef

Stampila unității

ING FOND DE PENSII S.A.
4

Președinte CONS. ADMIN.

AURELIA CORHAN

Administrator de fond de pensii administrat privat: ING Fond de Pensii S.A.
 CUI Administrator 21772089

NOTA 3
 Analiza rezultatului din exploatare

| DENUMIRE INDICATOR | Exercitiul financiar | | |
|---|----------------------|--------------------|------------------|
| | Precedent | Curent | 2 |
| VENITURI DIN EXPLOATARE | 0 | 1 | 2 |
| 1. Cifra de afaceri netă | | 0 | 8,540,468 |
| a) Venituri din activitatea curentă | | 0 | 8,540,468 |
| b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete | | | |
| 2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii | | | |
| 3. Alte venituri din exploatare | | 0 | 140 |
| VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL | 0 | 0 | 8,540,609 |
| CHELTUIELI DIN EXPLOATARE | | | |
| 4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe | | 1,732,490 | 880,431 |
| a) Cheltuieli cu materialele consumabile | | 1,625,765 | 705,841 |
| b) Alte cheltuieli cu materialele | | 93,008 | 76,073 |
| c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă) | | 13,717 | 98,517 |
| 5. Cheltuieli cu personalul | | 2,030,059 | 5,094,387 |
| a) Salarii | | 1,577,838 | 4,001,689 |
| b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială | | 452,221 | 1,092,698 |
| 6. Ajustări | | 282,912 | 875,677 |
| a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale | | 282,912 | 875,677 |
| a.1) Cheltuieli | | 282,912 | 875,677 |
| a.2) Venituri | | | |
| b) Ajustarea valorii activelor circulante | | | |
| b.1) Cheltuieli | | | |
| b.2) Venituri | | | |
| 7. Alte cheltuieli de exploatare | | 28,885,659 | 167,317,866 |
| a) Cheltuieli privind prestațiile externe | | 28,869,237 | 165,054,692 |
| b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate | | 15,922 | 1,026,429 |
| c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate | | 500 | 1,160,478 |
| 8. Ajustări privind provizioanele | | | 322,050 |
| a) Cheltuieli | | 0 | 322,050 |
| b) Venituri | | 0 | 0 |
| CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL | 32,931,120 | 174,414,144 | |

1. Cifra de afaceri Neta de 8.540.609 lei este formata din venituri din comisiioanele de administrare a fondului de pensii administrat privat 7.940.478 lei, comisionul de administrare active de 599.052 lei, sumele incasate din penalizati transfer de 939 lei si alte venituri de exploatare in suma de 140 lei

2. Alte cheltuieli de exploatare cuprind:

| | |
|-----------------|------------|
| Intalnire HO+B0 | 295,820,39 |
|-----------------|------------|

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
 Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
 050552 București, România
 T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: 140/9776/2007
 Cod Unic de Inregistrare: 21772089
 Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 **239**000.000 RON

| | |
|-----------------------------|--------------------|
| Intretinere masini | 18,672.34 |
| Intretinere hard-soft | 62,812.37 |
| Intretinere telefon, coplat | 44,105.48 |
| Chirie HO+BO | 1,302,862.60 |
| Chirie echipamente | 139,170.22 |
| Ch prime asigurare | 45,252.55 |
| Ch cu studiile de piata | 22,272.58 |
| comision | 152,564,137.95 |
| Cheltuieli de protocol | 226,835.53 |
| Cheltuieli reclama si pub | 3,311,510.40 |
| Ch sponsorizare | 121,322.50 |
| Cheltuieli transport | 407,889.76 |
| Cheltuieli cazare | 160,848.29 |
| Cheltuieli diurna | 17,018.48 |
| Ch postale si teler | 2,191,979.62 |
| Comisioane bancare | 118,625.87 |
| Training | 29,037.53 |
| Ch servicii consultanta | 214,257.95 |
| Servicii curierat | 7,366.35 |
| Ch abonamente | 10,666.26 |
| Costizatii asoc profes | 3,671.60 |
| Alte servicii executate | 3,307,680.91 |
| Serv medicina nunci | 33,974.22 |
| Serv consultanta lng Asse | 283,727.10 |
| Ch cu serv audit admnistr | 115,173.41 |
| Ch impozite, taxe locale | 103.99 |
| Ch alte taxe si impozite | 160,368.11 |
| Tx functionare(csspp) | 865,956.49 |
| Cheltuieli cu depozitari | 76,267.00 |
| Despag, amenzi, penaliti | 1,160,478.32 |
| total | 167,317,866 |

Cheltuielile ridicate cu posta si telefoanele reprezinta costul trimiterii de scrisori de informare si multumire a clientilor care au aderat la fondul de pensii administrat privat.

Totalul onorariilor de audit aferente exercițiului financiar este de 115.173,41 lei.

Tipul si cuantumul comisioanelor de administrare a fondului:

- comision de administrare suportat din contributi (2,5% din contributiile platite de participanti) 7.940.478 lei
- comision de administrare 0.05% pe luna aplicat la media activului net total al fondului, suportat de catre fond 599.052 lei

Tipul si cuantumul comisioanelor aferente activității de depozitare,

- comision de depozitare si comision de custodie in suma de 76.266,56 lei

Total taxe si comisioane datorate catre CSSPP in anul 2008 sunt in suma de 905.881,49 lei din care 865.956,49 lei taxa de administrare platita lunar catre CSSPP si 39.925 lei taxe avizare agenti/numire/modificare date.

ADMINISTRATOR,

PREȘEDINTE **CORV. ADMIN. INTOCMIT,**

Nume si prenume:

MESIA CORNU

Nume si prenume:

Pitulea Florina
Contabil Sef

Banrea Emilia Mircea
Ștampila unității

ING FOND DE PENSII S.A.

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de Înregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 **222** 000.000 RON

Administrator de fond de pensii administrat privat: ING Fond de Pensii S.A.
 CUI Administrator 21772089

NOTA 4
 Situația creanțelor și datorțiilor

LEI

| Creanțe | Sold la sfârșitul exercițiului financiar | TERMEN DE LICHIDITATE | | |
|-----------------------------|--|-----------------------|------------|--|
| | | Sub 1 an | Peste 1 an | |
| 0 | 1=2+3 | 2 | 3 | |
| 46101 debitori diversi | 1,703,73 | 1,703,73 | | |
| 46103 debitori comision amf | 147,576,52 | 147,576,52 | | |
| TOTAL, din care | 149,280,25 | 149,280,25 | | |

| Datorii*) | Sold la sfârșitul exercițiului financiar | TERMEN DE EXIGIBILITATE | | | |
|------------------------------------|--|-------------------------|---------|-------------|--|
| | | Sub 1 an | 1-5 ani | Peste 5 ani | |
| 0 | 1=2+3+4 | 2 | 3 | 4 | |
| 40101 furnizori interni | 380,761 | 380,761 | | | |
| 40110 furnizori asigurari de Viata | 270 | 270 | | | |
| 40801 furnizori facturi nesosite | 136,197 | 136,197 | | | |
| 40802 furnizori facturi nesosite | 79,302 | 79,302 | | | |
| salarii si aslm | 10 | 10 | | | |
| sume datorate tertii | 342,612 | 342,612 | | | |
| datorii sociale | 213,660 | 213,660 | | | |
| alte fonduri | 7,206 | 7,206 | | | |
| datorii fiscale | 117,070 | 117,070 | | | |
| sume dat actionari | 10 | 10 | | | |
| alti creditori | 740,610 | 740,610 | | | |
| credite ts | 22,716,051 | 22,716,051 | | | |
| | 24,733,760 | 24,733,760 | | | |

ADMINISTRATOR,
 Numele și prenumele: Buna Emilia Mihaela
 Semnătura _____

ÎNTOCMIT,
 Numele și prenumele: Pîrliuce Florina
 Contabil Șef
 Semnătura _____

Ștampila unității

PREȘEDINTE CONS. ADM. _____

AURELIA CORHAN

ING
 ING FOND DE PENSII S.A.
 4

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
 Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
 050552 București, România
 T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
 Cod Unită de înregistrare: 21772089
 Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 **232** 000.000 RON

Administrator de fond de pensii administrat privat: ING Fond de Pensii S.A.
CUI Administrator 21772089

Nota 5
Situatia activelor imobilizate

| Denumirea elementului de imobilizare* | Valoarea Brută**) | | | | Ajustări de valoare***) (amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare) | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|--|--|----------------------|---------------------|
| | A | Creșteri****) | Cedări, transferuri și alte reduceri | B | A | Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar | Reduceri sau reluări | B |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4=1+2-3 | 5 | 6 | 7 | 8=5+6-7 |
| Imobilizări necorporale | | | | | | | | |
| Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare | 2,789,450 | 900 | | 2,790,350 | 189,047.60 | 558,055.00 | 0.00 | 747,102.60 |
| Alte imobilizări | 115,453,127 | 37,435,926 | 152,157,937 | 731,117 | 70,065.81 | 142,403.17 | 0.00 | 212,468.98 |
| Avansuri și imobilizări necorporale în curs | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total (rd.01 la 03) | 118,242,577 | 37,436,826 | 152,157,937 | 3,521,467 | 259,113.41 | 700,458.17 | 0.00 | 959,571.58 |
| Imobilizări corporale | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Terenuri | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Construcții | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Instalații tehnice și mașini | 36,208 | 332,579 | 48,895 | 319,892 | 748.71 | 106,869.05 | 0.00 | 107,617.76 |
| Alte instalații, utilaje și mobilier | 48,727 | 41,825 | | 90,552 | 22,202.82 | 68,349.31 | 0.00 | 90,552.13 |
| Avansuri și imobilizări necorporale în curs | | | | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total (rd.05 la 09) | 84,935 | 374,403 | 48,895 | 410,443 | 22,952 | 175,218 | 0 | 198,170 |
| Imobilizări financiare | | 160,669,963 | 125,121,888 | 35,548,075 | | | | |
| ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11) | 118,327,512 | 198,481,193 | 277,328,720 | 39,479,986 | 282,064.94 | 875,676.53 | 0.00 | 1,157,741.47 |

Costurile ocazionale de infintarea societatii ca si administrator de pensii private obligatorii au fost considerate cheltuieli de constituire fiind imobilizate si amortizate pe o perioada de 5 ani. Detalierea acestora este:

Cheltuielile de constituire administrator (80.000 Ron)
Cheltuielile autorizare administrator (500.000 Ron)
Cheltuielile autorizare prospect (30.000 Ron)
Cheltuielile avizare fond de pensii (30.000 Ron)
Cheltuielile autorizare agenti de marketing in suma de 2.349.450 Ron (48.378 agenti)

In anul 2007 cheltuielile cu comisioane agenti au fost cuprinse in alte imobilizari necorporale. Imobilizarile comisioane agenti marketing reprezinta comisioanele agentilor de vanzari din perioada de aderare initiala care au fost considerate active si imobilizate intrucat societatea nu a obtinut venituri in aceasta perioada. Ca urmare se intentiona amortizarea lor pe o perioada de 10 ani, incepand cu prima luna de incasari contributi luna mai 2008.

In septembrie 2008 au fost trecute in cheltuieli anticipate iar la sfarsitul anului 2008, urmare precizarilor expruse ale CSSPP in data de 26.02.2009 prin adresa de inaintare la Ghidul de aplicare a Normei 14/2007 - au fost recunoscute ca si cheltuieli ale perioadei 2008.

Imobilizarile necorporale au fost inregistrate la valoarea istorica in RON.

Mijloacele fixe sunt prezentate in situatiile financiare la costul istoric, societatea neaplicand reevaluarile permise de lege.

Amortizarea a fost calculata folosind metoda de amortizare liniara pe intreaga durata de viata a activelor.

| | Depreciere contabila | Depreciere fiscala (limite/utilizata) |
|-----------------------------|----------------------|--|
| Calculatoare si echipamente | 3 | 2-4/ 3 |
| Mijloace de transport | 4 | 4-6/ 4 |
| Mobilier si echipamente | 5-10 | 2-24/5-10 |

Cheltuielile cu intretinerea si repararea mijloacelor fixe sunt incluse in contul de profit si pierdere pe masura ce au fost efectuate; in cazul imbunatatirilor care ar mari in mod semnificativ durata de viata a activelor, capacitatea de productie a acestora sau performantele tehnice, acestea se capitalizeaza.

ADMINISTRATOR,
Nume si prenume:

INTOCMIT,
Nume si prenume:

~~BING FONDA DE PENSII S.A.~~

Pitulice Florina
Contabil Sef

Ștampila unității

PREȘEDINTE
AL
CONS. ADMIN
AL
TUTELIA
COMPANII

S.C. ING Fond de Pensii S.A.

Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de înregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 **22000.000 RON**

Nota 6
Principii, politici si metode contabile

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare ale ING Fond de pensii SA au fost întocmite în conformitate cu Norma nr.14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice, Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, Norma 1/2009 (pentru modificarea și completarea Normei nr. 14/2007 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților economice autorizate, autorizate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private) și Norma 2/2009 (privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru exercițiul financiar 2008) și având în vedere prevederile din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata

Situațiile financiare cuprind bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar, situația modificării capitalurilor proprii și notele explicative.

Situațiile financiare reflecta poziția financiară, performanța financiară, fluxul de numerar și modificările capitalurilor proprii.

b) Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valuta sunt înregistrate în RON la cursul de schimb valabil la data tranzacției.

c) Stocuri

Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate în situațiile financiare la costul de achiziție. Stocul de materiale consumabile din sold la 31 decembrie 2008 reprezintă formulare de aderare.

e) Numerar și echivalent numerar

Disponibilitățile banesti reprezintă numerar și cuprind: conturile la bancă, casieria, avansuri spre decontare.

f) depozitele cu maturitate între 1 luna si un an sunt considerate depozite pe termen scurt

g) Continuitatea activității

Situațiile financiare au fost întocmite având la baza principiul continuității activității

h) In baza adresei CSSPP nr. 2465 din data de 27.02.2009, care aduce precizari privind ghidul de aplicarea a Normei nr.14/2007, societatea a procedat la modificarea metodei contabile privind înregistrarea cheltuielilor de marketing. Aceasta modificare a generat o scadere a activului net la suma de 44.521.842 lei.



Se constata astfel ca la data de 31.12.2008 activul net se afla sub limita a jumatate din capitalul social, limita prevazuta de art.153^v24 din Legea 31/1990. Societatea va proceda la elaborarea unui plan de masuri care sa conduca la respectarea acestei limite pana la sfarsitul exercitiului financiar 2009.

ADMINISTRATOR,

Nume si prenume:

INTOCMIT,

Nume si prenume:

~~Bunea Emilia Mihaela~~

~~PRESEDINTE COS. ADMIN.~~

~~AURELIA COMAN~~

Pitulice Florina
Contabil Sef

Ștampila unității



ING FOND DE PENSII S.A.

4

Administrator de fond de pensii administrat privat: ING Fond de Pensii S.A.

CUI Administrator 21772089

Nota 7

Informatii privind salariati si membrii organelor de administrare, conducere si de supraveghere

Actionarii

Actionarii ING Fond de pensii SA sunt

ING Continental Europe Holdings BV cu 99.9999996%
ING Asigurari de Viata SA cu 0.0000006%

Administratori

Societatea este administrata de un consiliu de Administratie format din 3 Administratori, persoane fizice, al caror mandat este temporar si revocabil.

Componenta Consiliului de administratie:

Aurelia Acvilina Coman- Presedinte al Consiliului de Administratie
Bram Boon – Administrator
Gilbert Emiel de Graef – Administrator

Nu s-a acordat imprumuturi catre administratori sau directori. Societatea nu a constituit garanții si nu are alte obligatii fara de administratori sau directori.

Depozitarul fondului de pensii administrat privat

Depozitarul fondului de pensii administrate privat este BRD –Groupe Societe Generale SA, o institutie bancara din Romania, autorizata de Banca Nationala a Romaniei conform autorizatiei numarul A 000001 din data de 01.07.1994,numar de inregistrare in registrul Bancar RB-PJR_40_007/18.02.1999, avand sediul social in Bulevard Ion Mihalache nr 1-7 sector 1, Bucuresti, telefon 021/301 68 41 fax 021/301 68 43 adresa web:www.brd.ro, adresa de mail titluri@brd.ro avizata de CSSPP cu avizul numarul 21 din 21.06.2007 si cod de inregistrare DEP-RO-373958.

Salariati

Numarul mediu de salariati la 31 decembrie 2008 a fost de 89, din care 14 cu contract partial de munca.

S.C. ING Fond de Pensii S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 București, Romania
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: 140/9776/2007
Cod Unic de Inregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 **222**000.000 RON

ING

Cheltuielile cu salariile plătite angajaților în anul 2008 au fost de 4,001,688.77 lei, cheltuielile cu asigurările sociale 1.011.340,68 lei, iar alte cheltuieli legate de salarii (contribuția unității la fondul pentru ajutor de somaj, fondul de solidaritate pentru persoanele cu handicap și comisionul la camera de muncă) au totalizat 81.357,56 lei

Primele de asigurare pentru personal plătite în 2008 au fost de 5.061 ron, iar contribuția companiei pentru pensiile voluntare a fost de 40.650 ron.

ADMINISTRATOR,
Nume și prenume:

Bunea Emilia Mihaela

Ștampila unității

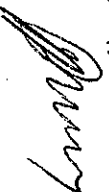
ING
ING FOND DE PENSII S.A.

ÎNTOCMIT,
Nume și prenume:

Pitulițe Florina
Contabil Sef

PREȘEDINTE CONS. ADMIN.

AURELIA CORHAN



S.C. ING Fond de Pensii S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 1, Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de înregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.06.2007 **232** 000.000 RON

Participanti si surse de finantare

Capitalul social subscris al ING Fond de Pensii SA este de 232.000.000 RON impartit in 232.000.000 actiuni fiecare avand o valoare nominala de 1 RON, fiind platit in totalitate de catre actionari.

ADMINISTRATOR,
Nume si prenume:

Bunea Emilia Mirabela

Ștampila unității

ING
ING FOND DE PENSII S.A.
4

ÎNTOCMIT,
Nume si prenume:

Pitulice Florina
Contabil Sef

PREȘEDINTE
ALEZILOR CONSILIULUI ADMINISTRATIV

[Signature]

In anul 2008 cheltuielile de audit au fost de 115.173,41 lei.

Relatii intre companii ale aceleiasi grup

Societatea isi desfasoara activitatea pe teritoriul Romaniei intrand in relatii cu entitati din cadrul grupului.

- ING Continental Europe Holding BV, cu sediul in Strawinskylaan 2631,1077 ZZ Amsterdam,, Olanda - actionar principal al Societatii;
- NNL Lease SRL, cu sediul in Bucuresti, str Costache Negri, nr. 1-5 -- servicii de inchiriere spatii si utilitati
- ING Bank Amsterdam sucursala Bucuresti cu sediul in Bd Kiseleff nr 13, sector 1 Bucuresti -- contract bancasurante
- ING Asigurari de Viata Romania SA -- servicii asigurari de viata si pensii voluntare

Datoria la sfarsitul perioadei de raportare a fost catre ING Asigurari de Viata Romania SA de 452.196,46 lei.

Intre ING Asigurari de Viata si ING Fond de Pensii SA exista un contract prin care se stabileste ca ING Asigurari de Viata a contractat bunuri si servicii care vor fi folosite si de ING Fond de Pensii.

Procedura de alocare a costurilor stabilita de catre parti prin acest contract este:

| Serviciul contractat | ING Asigurari de viata | ING Asigurari de viata sedii secundare |
|---|------------------------|--|
| Intretinere si dezvoltare infrastructura IT | 30% | 15% |
| Asistenta telefonica si retea de comunicatii | 15% | 15% |
| Parc auto | 15% | 15% |
| Sedii secundare (inchirieri, utilitati curatenie) | 15% | 15% |
| Servicii de securitate | 15% | 15% |
| Copiere documente (inclusiv servicii de mentenanta) | 15% | 15% |

Pentru implementarea acestui contract a fost obtinut avizul Ministerului de Finante pentru alocarea costurilor.

ADMINISTRATOR,
Nume si prenume:

Bunea-Emilia Mihaela

Ștampila unității

ÎNTOCMIT,
Nume si prenume:

Pitulice Florina
Contabil Sef

ING FOND DE PENSII S.A.
4

PREȘEDINTE
ALEXIA CORAN