



NN ASIGURARI DE VIATA SA Administrator de fonduri de pensii facultative

P3/FIN/CTB/202166/11.04.2024

Registratura ASF: RG-10646/11.04.2024

NN Asigurari de Viata S.A.

Situatii financiare anuale individuale ale NN Asigurari de Viata S.A. in calitate de administrator de fonduri de pensii facultative intocmite in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare

**Pentru exercitiul financiar incheiat la data de
31 decembrie 2023**

CUPRINS :

Declaratia administratorului

Opinia auditorului extern

Situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii la data de 31.12.2023

Situatia veniturilor si cheltuielilor la data de 31.12.2023

Politici contabile semnificative

Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

Raport Anual al consiliului de administratie

Hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor privind aprobarea situatiilor financiare anuale

Balanta de verificare sintetica a societatii la data de 31.12.2023

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

In conformitate cu Art. 10, alin. (1) si Art. 30 din Legea Contabilitatii nr.82/1991, republicata cu modificarile si completarile ulterioare:

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2023 pentru:

Entitate: NN ASIGURARI DE VIATA SA

Judetul: 40--MUN.BUCURESTI

Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 5, str. COSTACHE NEGRI NR 1-5, tel. 0214028580

Numar din registrul comertului: J40/475/1997

Forma de proprietate: 34--Societati comerciale pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6511—Activitati de asigurari de viata

Cod unic de inregistrare: 9100488

Reprezentat prin urmatoarele persoane:

Ramona Livinti – Director Executiv Financiar

Anca Mihalache – Manager Financiar

Persoanele mai sus mentionate isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2023 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2023 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile;
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a tuturor celorlalte informatii privind activitatea desfasurata;
- c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Ramona Livinti
Director Executiv Financiar



Anca Mihalache
Manager Financiar





Raportul auditorului independent

Către acționarii societății NN Asigurări de Viață S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale societății **NN Asigurări de Viață S.A.** („Societatea”), cu sediul social în Str. Costache Negri nr. 1-5, Sector 5, București, România, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/475/1997 și codul de identificare fiscală RO9100488, în calitate de administrator de fonduri de pensii facultative, care cuprind Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la data de 31.12.2023, Situația veniturilor și cheltuielilor pentru exercițiul financiar încheiat la data respectivă, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative, întocmite în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările ulterioare („Norma ASF 14/2015”) și Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările ulterioare (“Norma ASF 7/2017”). Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri: 29.955.851 lei,
- Profitul net al exercițiului financiar: 9.955.851 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31.12.2023, și performanța sa financiară aferentă exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
Provizionul tehnic și activele financiare care acoperă provizionul tehnic	
<p>Așa cum este prezentat în bilanț, Societatea înregistrează în conformitate cu cerințele Normei 26/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară ("ASF") privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative cu modificările și completările ulterioare ("Norma 26/2015"), un provizion tehnic corespunzător riscurilor generate de angajamente financiare obligatorii prevăzute de Legea 204/2006 privind pensiile facultative.</p> <p>Valoarea provizionului tehnic constituit la 31.12.2023 este de 24.282.965 lei. Valoarea înregistrată de Societate în cursul anului este în conformitate cu decizia comunicată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în data de 16.05.2023.</p> <p>Așa cum este prezentat în bilanț și în Nota 2.i) la situațiile financiare anexate, Societatea a alocat active financiare pentru acoperirea provizionului tehnic în valoare de 36.493.865 lei la 31.12.2023.</p> <p>Societatea este obligată să evalueze distinct în contabilitate aceste active financiare care corespund provizionului tehnic.</p> <p>Evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic trebuie efectuată la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate, în conformitate cu Norma CSSPP nr. 11/2011, privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>Având în vedere specificul provizionului tehnic, precum și ponderea semnificativă a provizionului tehnic în totalul</p>	<p>Procedurile de audit realizate au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am obținut o înțelegere detaliată a procesului de calcul a provizionului tehnic și a ipotezelor semnificative utilizate de conducere; • Am revizuit comunicarea primită de la Autoritatea de Supraveghere Financiară care face referire la provizionul tehnic constituit în anul financiar 2023; • Am observat modul de calcul privind provizionul tehnic; • Am obținut scrisoarea de confirmare de la depozitarul Societății și am validat existența activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; • Am evaluat clasificarea și evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic, pentru a determina dacă acestea respectă cerințele normelor relevante; • Am validat din surse externe independente prețul de închidere la 31.12.2023 al activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; • Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative în original aferente achizițiilor și vânzărilor / maturităților activelor financiare ale Societății care acoperă provizionul tehnic.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
datoriilor Societății, respectiv a activelor financiare care acoperă acest provizion tehnic în totalul activelor, considerăm acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit.	

Alte aspecte

5. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.
6. Situațiile financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 06.04.2023 o opinie fără rezerve asupra acelor situații financiare.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de

eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă individuale, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații efectuate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Societății și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții ulterioare raportului de audit pot determina Societății să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
12. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre altele aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele Normei ASF 14/2015, articolele 425-428, a unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 35 și nu face parte din situațiile financiare ale Societății.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Societății la 31.12.2023, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolele 425-428;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2023 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității Raportului Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale cu situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1, litera f) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Societății la 31.12.2023, noi am citit Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1, litera f).

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății

Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Societății, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății numai pentru scopul descris în secțiunea "*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare*" din raportul nostru de audit cu privire la situațiile financiare ale Societății. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății, care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare, altele decât observațiile referitoare la controlul intern care, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o "Scrisoare către conducerea Societății".

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți auditorii Societății de Adunarea Generală a Acționarilor Societății („AGA”) din data de 06.09.2022 în vederea auditării situațiilor financiare statutare ale Societății pentru exercițiile financiare 2023-2025. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis la data de 22.03.2024 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Societate servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Societate alte servicii care nu sunt de audit și care nu au fost prezentate în situațiile financiare.

București, 28.03.2024

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Butucaru Răzvan**
Registru Public Electronic: **2680**

Răzvan Butucaru

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Mazars România S.R.L.**
Registru Public Electronic: **699**

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus. Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600

www.mazars.ro

**SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2023**

-RON-			
Identificarea indicatorului	Rând	Sold la 01.01.2023 (lei)	Sold la 31.12.2023 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X		
I.IMOBILIZARI NECORPORALE	X		
1. Cheltuieli de constituire	1	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	240.153	196.267
4. Fondul comercial	4	-	-
5. Avansuri	5	-	-
TOTAL: (rd. 01 la 05)	6	240.153	196.267
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții	7	-	-
2. Instalații tehnice și mașini	8	-	-
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	35.791	25.031
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	10	-	-
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	35.791	25.031
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	-	-
2. Imprumuturi acordate entităților afiliate	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun	14	-	-
4. Imprumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări	16	14.779.179	15.156.887
6. Alte imprumuturi	17	-	-
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	18	29.493.763	36.282.870
TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	44.272.942	51.439.757
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	44.548.886	51.661.055
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile	21	-	-
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	22	-	-
TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale*	24	-	-
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate	25	-	-

3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	26	-	-
4. Alte creante	27	3.272.326	4.268.502
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	3.272.326	4.268.502
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	30	-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt	31	7.082.541	2.532.174
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic	32	3.258.235	210.995
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	10.340.776	2.743.169
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI	34	3.621.458	3.232.227
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	17.234.560	10.243.898
C. CHELTUIELI IN AVANS (rd.37+38)	36	156.144	56.252
1. Sume de reluat într-o perioadă de pînă la un an	37	156.144	56.252
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	38	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	39	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit	40	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	42	2.754.541	2.835.422
5. Efecte de comert de platit	43	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate	44	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	46	1.078.336	1.869.604
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	3.832.877	4.705.026
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 + 37 - 47 -73-76)	48	13.557.827	5.595.124
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20 + 38 +48)	49	58.106.713	57.256.179
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	50	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit	51	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	53	-	-
5. Efecte de comert de platit	54	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate	55	-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	56	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	57	-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H. PROVIZIOANE			

1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (rd.60+61) din care:	59	24.282.965	24.282.965
1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2	60	-	-
1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3	61	24.282.965	24.282.965
1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupationale (ct. 1503)	61.1	-	-
2. Provizioane nespecifice (rd.63+69) din care:	62	2.242.145	3.017.363
2.1. Provizioane pentru litigii	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților	64	-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare	65	-	-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare. altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private	66	-	-
2.5. Provizioane pentru impozite	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului	68	-	-
2.7. Alte provizioane	69	2.242.145	3.017.363
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59 + 62)	70	26.525.110	27.300.328
I. VENITURI IN AVANS (rd. 72 + 75) din care:	71	-	-
1. Subvenții pentru investiții (rd. 73 + 74) din care:	72	-	-
1.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	73	-	-
1.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	74	-	-
2. Venituri înregistrate în avans (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	77	-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	-	-
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL din care:			
1. Capital subscris varsat	79	20.000.000	20.000.000
2. Capital subscris nevarsat	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii			
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-
TOTAL CAPITAL (rd.78 + 79 + 80 - 81)	83	20.000.000	20.000.000
II. PRIME DE CAPITAL	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE	85	-	-
IV. REZERVE			
1. Rezerve legale	86	-	-
2. Rezerve statutare sau contractuale	87	-	-
3. Alte rezerve	88	-	-
4. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	89	-	-
TOTAL REZERVE (rd. 85 la 88)	90	-	-
5. Acțiuni proprii	91	-	-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	92	-	-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	93	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA	X		
Sold C	94	-	-
Sold D	95	4.648.059	-

VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	X		-
<i>Sold C</i>	96	16.229.662	9.955.851
<i>Sold D</i>	97	-	-
Repartizarea profitului	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 82 + 83 + 84 + 89 - 90 + 91 - 92 + 93 - 94 + 95 - 96 -97)	99	31.581.603	29.955.851

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura



Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Manager Financiar

Semnatura



**SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR
la data de 31 decembrie 2023**

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		12.31.2022	12.31.2023
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	41.028.822	44.928.774
a) Venituri din activitatea de exploatare (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	41.028.822	44.928.774
a1) Venituri din servicii prestate (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	41.028.822	44.928.774
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3 +2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+ 2.1.2.4)	2.1.2	41.028.822	44.928.774
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	41.027.569	44.928.029
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3	2.1.2.1.1	4.581.435	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3	2.1.2.1.2	36.446.134	44.928.029
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3	2.1.2.2	1.253	745
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3	2.1.2.4	-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale,din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.1	-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale	2.1.3.2	-	-
a2) Venituri din studii și cercetări	2.2	-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	03	-	-
2. Venituri din productia de imobilizari	04	-	-
3. Alte venituri din exploatare	05	1.720	3.518
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06	41.030.542	44.932.292
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07	164.591	193.241
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	08	106.649	118.510

b) Alte cheltuieli cu materialele	09	14.891	19.580
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	10	43.051	55.151
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	11	3.058.386	3.724.533
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	13.633.297	16.434.548
a) Salarii și indemnizații	13	13.502.219	15.936.845
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	14	131.078	497.703
7. Ajustari	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	380.656	461.567
a.1) Cheltuieli	17	380.656	461.567
a.2) Venituri	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli	20	-	-
b.2) Venituri	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	14.008.135	16.576.359
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	23	14.000.635	16.546.409
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	24	7.500	7.000
c) Alte cheltuieli de exploatare	25	-	22.950
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	(5.324.258)	683.877
a) Cheltuieli	27	1.830.547	2.100.991
b) Venituri	28	7.154.805	1.417.114
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	25.920.807	38.074.125
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	15.109.735	6.858.167
Pierdere (29-6)	31	-	-
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare	32	-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare	34	2.135.682	2.443.533
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35	-	-
13. Alte venituri financiare	36	335.219	2.871.614
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	2.470.901	5.315.147
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
Cheltuieli	39	-	-
Venituri	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare	41	-	-
din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare	43	1.350.974	321.110
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	1.350.974	321.110
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
Profit (rd.37-44)	45	1.119.927	4.994.037
Pierdere (rd.44-37)	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	43.501.443	50.247.439
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	27.271.781	38.395.235
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
Profit (rd.47-48)	49	16.229.662	11.852.204

Pierdere (rd.48-47)	50	-	-
17. Impozitul pe profit	51	-	1.896.353
18. Alte impozite	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
Profit (rd.49-51-52)	53	16.229.662	9.955.851
Pierdere (rd.50+51+52)	54	-	-

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii



INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Manager Financiar

Semnatura



Note explicative

1 Aspecte generale

NN Asigurări de Viață S.A. ("Societatea") este o societate pe acțiuni înființată în 1997 cu sediul în București, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este înregistrată la Registrul Comerțului sub numărul J40/475/1997.

NN Asigurări de Viață S.A. este o societate de asigurări care operează în domeniul asigurărilor de viață în România. Societatea a fost autorizată de către Consiliul de Supraveghere a Asigurărilor să desfășoare activități de asigurări de viață în conformitate cu prevederile Legii nr.32/2000 prin Decizia nr.36 din data de 23.11.2001.

La data de 03.04.2007, Societatea și-a diversificat activitatea dobândind calitatea de administrator al fondurilor de pensii facultative prin Decizia nr. 2 emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (CSSPP) care înscrie Societatea în Registrul CSSPP cu codul SAA-RO-911925 ca administrator al fondurilor de pensii facultative.

2. Politici contabile semnificative

a) Bazele întocmirii situațiilor financiare

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Norma nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare, în vigoare începând cu anul 2016 și în conformitate cu Legea Contabilității nr. 82/1991 cu modificările ulterioare. Norma nr. 7/2017 a Autorității de Supraveghere Financiară privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private. Societatea, prin reprezentanții săi legali își asumă responsabilitatea pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare.

Situațiile financiare cuprind situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii și situația veniturilor și cheltuielilor.

Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în RON având la bază principiul costului istoric. Pentru prezentare sumele au fost rotunjite la întreg. Activele și pasivele monetare au fost evaluate în RON la data întocmirii bilanțului, utilizând cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României corespunzător ultimei zi din anul financiar.

Planul de conturi utilizat de către Societate respectă cerințele reglementărilor contabile mai sus menționate cu privire la structura conturilor sintetice.

Tranzacțiile care au stat la baza completării situațiilor financiare anuale au fost înregistrate cu respectarea următoarelor principii contabile:

- Continuitatea activitatii

Situatiile financiare au fost intocmite in baza principiului continuitatii activitatii care presupune ca Societatea isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil, fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

- Permanenta metodelor

Metodele de evaluare sunt aplicate in mod consecvent de la un exercitiu la altul.

- Principiul prudentei

Situatiile financiare au fost intocmite avand in vedere includerea tuturor datoriile aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia si prin luarea in considerare a tuturor deprecierilor indiferent daca rezultatul exercitiului este pierdere.

- Principiul independentei exercitiului financiar

Veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar sunt prezentate in situatiile financiare indiferent de data incasarii sau platii acestora.

- Principiul evaluarii separate a activelor si datoriilor

Componentele elementelor de activ sau de datorii sunt evaluate separat.

- Principiul intangibilitatii

Balanta de deschidere pentru fiecare exercitiu financiar corespunde cu balanta de inchidere a anului precedent.

- Principiul necompensării

Orice compensare între elementele de activ și de datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă.

Eventualele compensări între creanțe și datorii ale entității față de același agent economic pot fi efectuate, cu respectarea prevederilor legale, numai după înregistrarea în contabilitate a veniturilor și cheltuielilor la valoarea integrală.

- Principiul prevalentei economicului asupra juridicului

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se face ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate și nu numai de forma juridică a acestora .

- Principiul pragului de semnificatie

Elementele de bilanț și de cont de profit și pierdere care sunt precedate de cifre arabe pot fi combinate dacă:

- a) acestea reprezintă o sumă ne semnificativă în înțelesul pct 12 care menționează „Situțiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului sau pierderii entităților”.
- sau
- b) o astfel de combinație oferă un nivel mai mare de claritate, cu condiția ca elementele astfel combinate să fie prezentate separat în notele explicative.

b) Conversii valutare

Tranzacțiile realizate în valută sunt transformate în RON la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în valută la data întocmirii bilanțului sunt transformate în RON utilizând cursurile de schimb valabile la sfârșitul perioadei. Castigurile sau pierderile rezultate din aceste conversii valutare sunt incluse în contul de profit și pierdere ca parte a veniturilor sau cheltuielilor financiare.

Principalele cursuri de schimb folosite pentru conversia soldurilor exprimate la 31 decembrie 2023 în valută au fost :

	31 decembrie 2023
Dolar (USD)	1: 4.4958
Euro (EUR)	1: 4.9746
Zlot polonez (PLN)	1: 1.1444
GBP	1: 5.7225

c) Situații comparative

În situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2023 au fost aplicate modificările survenite ca urmare a publicării noilor reglementări contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau reasigurare menționate în Norma nr. 14/2015. Trecerea de la reglementările contabile din Norma 14/2007 la noile reglementări contabile nu a determinat schimbări de metoda contabilă privind recunoașterea activelor și obligațiilor înregistrate de către Societate. Urmare a acestei tranziții s-au efectuat doar modificări în planul de conturi analitice fără impact în planul de conturi sintetice.

d) Imobilizări corporale

Mijloacele fixe sunt prezentate în situațiile financiare la costul istoric mai puțin ajustările de depreciere. Societatea neaplicând reevaluările permise de lege sau ajustarea la inflație.

IMOBILIZARI CORPORALE	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Alte instalații, utilaje și mobilier	35.791	25.031
Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	-	-
TOTAL:	35.791	25.031

In Registrul de inventar al mijloacelor fixe este prezentata atat amortizarea contabila cat si cea fiscala, diferenta dintre acestea fiind considerata cheltuiala nedeductibila sau venit neimpozabil (dupa caz) la calculul impozitului pe profit.

Amortizarea a fost calculata folosind metoda amortizarii liniare pe intreaga durata de viata a activelor:

	Depreciere contabila	Depreciere fiscala (limite / utilizata)
	Ani	Ani
Calculatoare si echipamente	3	3
Mijloace de transport	4	4
Mobilier si echipamente de birou	5	9
Imbunatatiri cladiri	Perioada chiriei	Perioada chiriei

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

e) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale sunt prezentate in bilant la valoare de intrare, mai putin ajustarile cumulate de valoare.

Imobilizarile necorporale sunt scoase din evidenta la cedare sau atunci cand niciun beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sau cedarea sa.

In cazul scoaterii din evidenta a unei imobilizari necorporale, sunt evidentiatae distinct veniturile din vanzare, cheltuielile reprezentand valoarea neamortizata a imobilizarii si alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

In scopul prezentarii in contul de profit si pierdere, castigurile sau pierderile care apar odata cu incetarea utilizarii sau iesirea unei imobilizari necorporale se determina ca diferenta intre veniturile generate de iesirea activului si valoarea sa neamortizata, inclusiv cheltuielile ocazionate de cedarea acestuia si sunt prezentate ca valoare neta.

Imobilizarile corporale in curs de executie reprezinta investitiile neterminate efectuate in regie proprie sau in antrepriza. Acestea se evalueaza la costul de productie sau costul de achizitie, dupa caz.

Imobilizarile corporale in curs de executie se trec in categoria imobilizarilor finalizate dupa receptia, darea in folosinta sau punerea in functiune a acestora, dupa caz.

Costurile aferente achizitionarii de imobilizari necorporale sunt capitalizate si amortizate pe baza metodei liniare pe durata a 3 ani de durata utila de viata. Imobilizarile necorporale au fost inregistrate la valoarea istorica in RON.

IMOBILIZARI NECORPORALE	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Concesiuni, licente, drepturi si active similare	240.153	196.267
Avansuri	0	0
TOTAL	240.153	196.267

f) Numerar si echivalente numerar

Disponibilitatile banesti sunt formate din numerar si cuprind: conturile la banci, casieria, avansurile spre decontare, sume aflate in decontare interbancara.

g) Depozite

Societatea clasifica depozitele cu maturitate cuprinsa intre 1 zi si un an ca fiind depozite pe termen scurt. Depozitele sunt evaluate la cost amortizat incluzand dobanda de incasat aferenta perioadei.

h) Creante comerciale

Creantele comerciale sunt inregistrate la valoarea anticipata de realizare (cost, mai putin provizioanele aferente) si includ creante din operatiuni privind pensiile private, creante din operatiuni cu intermediari, creante in legatura cu bugetul statului.

Creantele nerecuperabile sunt trecute pe cheltuieli in perioada in care au fost identificate.

i) Instrumente financiare

Actiunile financiare aferente activitatii de administrare a pensiilor facultative sunt formate din numerar, depozite la termen, obligatiuni de stat si certificate de trezorerie cu discount.

Actiunile financiare la data intrarii sunt recunoscute la cost de achizitie cu exceptia activelor financiare incadrate in categoria investitiilor, caz in care acestea sunt recunoscute la valoare justa.

Dupa evaluarea initiala, investitiile financiare disponibile in vederea vanzarii sunt evaluate astfel :

- evaluarea obligatiunilor se efectueaza la cost amortizat utilizand rata efectiva a dobanzii de la momentul cumpararii.
- Certificatele de trezorerie cu discount (cu scadenta mai mica de un an) se evalueaza la cost amortizat utilizand rata efectiva a dobanzii de la momentul cumpararii

Numerarul si echivalentul in numerar sunt depozitate la banci din Romania. Conducerea considera ca institutiile financiare la care sunt plasate investitiile Societatii sunt stabile din punct de vedere financiar si in consecinta riscul de credit este redus fata de aceste investitii.

Actiunile financiare sunt evaluate periodic pentru a constata daca exista pierderi permanente de valoare. Atunci cand se constata pierderi permanente de valoare pentru imobilizarile financiare se fac ajustari pentru pierderea de valoare in contul de profit si pierdere.

Actiunile corespunzatoare provizionului tehnic sunt evidentiata distinct in contabilitatea administratorilor, conform reglementarilor contabile in vigoare.

Investirea activelor corespunzatoare provizionului tehnic se realizeaza conform naturii si duratei platilor viitoare asteptate, in urmatoarele clase de instrumente financiare:

- a) titluri emise de autoritati ale administratiei publice centrale din Romania;
- b) titluri cotate cu rating maxim de catre cel puțin două agenții de rating, emise de autorități ale administratiei publice centrale din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia;
- c) obligatiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții;

d) conturi, depozite și certificate de depozit la o instituție de credit, persoană juridică română, sau la o instituție de credit străină care nu se află în procedură de supraveghere specială ori administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă.

Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza regulilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Conform prevederilor Normei nr. 11/2011 cu modificările și completările ulterioare, evaluarea titurilor de stat (inclusiv certificatele de trezorerie) și obligatiunilor (supranationale, emise de stat, municipale și corporatiste), tranzactionate pe o piață reglementată sau pe piața secundară bancară financiară se efectuează, prin folosirea cotației bid afișată de furnizorii de cotații Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectivă sau, în lipsa acesteia, folosind pretul de închidere. În cazul în care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de închidere sau cotații, acestea sunt evaluate utilizând cel mai recent pret de închidere sau cea mai recentă cotație folosită la calculul activului.

În conformitate cu prevederile Normei 26/2015, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru Fondul NN Optim provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora la 31 decembrie 2023 fiind de **36.493.865 RON** (31 decembrie 2022: 32.751.998 RON).

Structura activelor care acoperă provizionul tehnic este prezentată mai jos:

Active constituite în acoperirea provizionului tehnic	31 decembrie 2022 (RON)	31 decembrie 2023 (RON)
Titluri de stat	29.493.763	36.282.870
Depozite	3.258.235	210.995
Total	32.751.998	36.493.865

j) Obligatii comerciale

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

k) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Societatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil să fie necesară o ieșire de resurse sau o diminuare de creanțe care să afecteze beneficiile economice pentru a onora obligația respectivă sau pentru recuperarea creanței și poate fi realizată o bună estimare a valorii obligației. Societatea a inclus în categoria provizioanelor bonusul de performanță al angajaților, provizionul pentru concedii de odihnă neefectuate, provizionul pentru litigii precum și provizionul tehnic pentru fondul de pensii facultative NN OPTIM urmând a garantați prevăzute în prospectul schemei de pensii facultative a acestui fond.

Calculul și evidența provizioanelor tehnice pentru administratorul fondului de pensii facultative NN Optim se efectuează conform reglementărilor prevăzute de Norma 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative.

Provizioanele tehnice se constituie corespunzător riscurilor generate de angajamentele financiare obligatorii, prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicată, cu modificările și

completarile ulterioare („Legea 204/2006”) precum și de angajamentele financiare suplimentare, asumate prin prospectele schemei de pensii administrate. Calculul provizionului tehnic este efectuat conform modelului standard descris în norma menționată mai sus. Valoarea calculată a provizionului tehnic este transmisă către Autoritatea de Supraveghere Financiară sub forma raportului actuarial, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la efectuarea calculului.

Compania are constituit în evidențele contabile la 31 decembrie 2023 un provizion tehnic de 24.282.965 RON pentru acoperirea căruia au fost alocate resurse financiare, constând în titluri de stat și depozite în lei a căror valoare totală la 31 decembrie 2023 este de 36.493.865 RON.

Valoarea provizionului tehnic pentru fondul NN Optim rezultată din calculul efectuat în ianuarie 2023 (9.023.809 lei, în scadere în raport cu nivelul anterior), este explicată prin creșterea semnificativă a ratelor de actualizare utilizate în estimare, în conformitate cu prevederile Normei ASF nr 26/2015.

Potrivit Adresei ASF nr. 3820/16.05.2023 și Deciziei ASF nr. 776/29.06.2022, valoarea provizionului tehnic aferent anului 2023 pe care Administratorul trebuie să o constituie este cea menționată mai sus, respectiv 24.282.965 RON.

l) Pensii

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Societatea efectuează plăți către statul român în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Societății sunt incluși în planul de pensii al statului român. Societatea nu operează nici o altă schemă de pensii sau plan de beneficii post-pensionare și în consecință, nu are nici o obligație suplimentară în ce privește pensiile, altă decât cea care îi revine prin contractul colectiv de muncă la nivel de unitate, respectiv obligația de a plăti 2 salarii la data pensionării. În plus, Societatea nu are obligația de a furniza beneficii suplimentare foștilor sau actualilor salariați.

m) Activitatea de administrare pensii private

Veniturile aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative sunt înregistrate în categoria venituri de exploatare și cuprind:

- (i) venituri din comisionul de administrare din activul net al fondului de pensii facultative, stabilit prin prospectul schemei de pensii private;
- (ii) venituri din comisionul de administrare din contribuțiile fondului de pensii facultative, conform prospectului schemei de pensii private;
- (iii) venituri din penalități de transfer, conform prospectului schemei de pensii private;

În cursul anului 2023, NN Asigurări de Viață SA a realizat o cifră de afaceri de 44.928.774 RON (2022: 41.028.822 RON) provenind din comisionul de administrare din activele fondurilor de pensii facultative și penalitățile de transfer.

Venituri din activitatea de administrare (RON)

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Comision de administrare din contribuții brute	4.581.435	0
Comision de administrare din activul total al fondurilor	36.446.134	44.928.029
Penalitate de transfer	1.253	745
Total venituri din activitatea de administrare	41.028.822	44.928.774

Incepand cu data de 15.12.2022, urmare a intrarii in vigoare a Ordonantei de urgenta nr 174 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative a fost eliminat.

Venitul din comisionul de administrare din activul net a crescut in 2023 cu 9,5% fata de 2022 ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului total.

Penalitățile de transfer sunt în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond.

n) Impozite si taxe

Societatea calculeaza impozit pe profit curent conform reglementarilor fiscale in vigoare; cota de impozit aplicata in anii 2022 si 2023 este de 16%.

Datoriile fata de bugetul statului, reprezentand atat impozitele si taxele legate de salarii (impozitul pe salarii, contributia la asigurari sociale, fond de sanatate, fond de somaj, fond de risc pentru boala si accident profesional, fond solidaritate pentru persoanele cu handicap), precum si taxele specifice sectorului de administrare a pensiilor facultative, au fost varsate la termen pe tot parcursul anului 2023. Incepand cu anul 2023 impozitul pe profit aferent profitului realizat pentru activitate de administrare a pensiilor facultative este calculat si recunoscut in situatiile financiare aferente Administratorului. Valoarea cheltuielilor cu impozitului pe profit, aferent activitatii de administrare a fondurilor de pensii, inregistrate in anul 2023 este de 1.896.353 RON.

o) Administrarea riscului

- a) **Riscul de piață:** este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă. ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
- (i) riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;
 - (ii) riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;
 - (iii) riscul de preț este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței. chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul de schimbare a credibilitatii financiare a emitentilor de active. a partenerilor de afaceri (de ex. reasiguratori) sau a intermediarilor catre care Societatea are expunere financiara. Exista trei tipuri de risc de credit:

- Risc de incapacitate de plata
- Risc de schimbare a nivelului credibilitatii financiare (rating-ului), fara a intra in incapacitate de plata
- Riscul aferent primei de risc de credit: riscul ca piata sa perceapa diferit pretul riscului unei obligatiuni corporative pentru un partener care nu schimba nivelul rating-ului.

Riscul de credit este calculat centralizat. la nivelul grupului. pe baza datelor aferente activelor detinute de societatile din grup.

Riscul de business

Riscul de business priveste riscurile la care este expusa compania de asigurare ca urmare a faptului ca desfasoara activitati comerciale. In aceasta categorie. principalele riscuri a caror evolutie este atent monitorizata sunt riscul de reziliere (riscul ca detinatorii de polite de asigurare sa le rezilieze intr-un procent mai mare decat cel preconizat) si riscul de cheltuieli (riscul ca nivelul cheltuielilor in raport cu volumul de business sa inregistreze evolutii adverse fata de cele preconizate).

p) Cheltuieli de administrare a pensiilor facultative

Cheltuielile de administrare a fondurilor de pensii facultative includ cheltuieli privind activitatea de administrare a fondului de pensii suportate de administrator, cheltuieli cu serviciile executate de terți, cheltuieli cu personalul (salariile, asigurările și protecția socială și alte cheltuieli cu personalul), suportate de entitate, cheltuieli cu materialele consumabile, alte cheltuieli de exploatare.

Cheltuielile cu comisioanele platite agentilor de marketing pentru intermedierea contractelor de pensii sunt in suma de 9.527.516 RON pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 (2022: 8.747.162 RON) si reprezinta cheltuielile de achizitie a actelor individuale de aderare platite atat agentilor de marketing persoane fizice, cat si agentilor de marketing persoane juridice. Cheltuielile de marketing si cheltuielile cu comisioanele platite agentilor de marketing pentru intermedierea contractelor de pensii au fost considerate cheltuieli ale perioadei.

CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Cheltuieli cu materialele consumabile	106.649	118.510
Alte cheltuieli cu materialele	14.891	19.580
Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	43.051	55.151
Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	3.058.386	3.724.533
Cheltuieli de natura salariala	13.502.219	15.936.845
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	131.078	497.703
Ajustari de valoare privind imobiliarile corporale si necorporale	380.656	461.567
Cheltuieli privind prestațiile externe	14.000.635	16.569.359
Cheltuieli cu alte impozite. taxe și vărsăminte asimilate	7.500	7.000
Ajustari privind provizioanele	-5.324.258	683.877
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	25.920.807	38.074.125

Cheltuielile si veniturile aferente activitatii de administrare a pensiilor facultative se regasesc evidentiate distinct in contabilitatea Societatii.

r. Alte informații

Numărul de angajați

În anul 2023 Societatea a avut un număr mediu de 395 angajați (în 2022: 372) din care 80 alocați pe activitatea de administrare a pensiilor facultative. Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 31 decembrie 2023 este de 475 salariați din care 353 de angajați au cel puțin o ora de lucru alocată pentru activitatea de pensii facultative.

Organigrama companiei este prezentată în Anexa 1 la situațiile financiare.

Administratori și directori

Volumul total al salariilor directorilor și administratorilor, excluzând taxele plătibile de către Societate, a fost în anul 2023 în suma totală de 15.171.917 RON din care aferent activității de administrare a pensiilor facultative 2.470.725 RON

La 31 decembrie 2023, Societatea nu are obligații referitoare la beneficii post-pensionare față de foștii administratori sau directori. Nu s-au acordat împrumuturi către administratori sau directori. Societatea nu a constituit garanții și nu are alte obligații față de administratori sau directori.

Cheltuieli salariale

Cheltuielile totale cu personalul în anul 2023 au fost în cuantum de 16.434.548 RON (2022: 13.633.297 RON) și includ cheltuielile cu salariile și indemnizațiile acordate (2023: 15.936.845 RON), inclusiv cheltuielile cu asigurațiile sociale și protecția socială (2023: 497.703).

În categoria cheltuielilor cu salariile și indemnizațiile acordate nu sunt incluse cheltuielile cu contribuția asiguratorie pentru muncă și fondul de handicap în sumă de 470.913 RON (2022: 371.195 RON). Cheltuielile cu salariile brute includ bonusurile, beneficiile flexibile și beneficiile acordate sub formă de acțiuni care sunt obținute în urma îndeplinirii anumitor criterii de performanță stabilite a priori.

Contribuția asiguratorie pentru munca datorată de societate a fost în suma de 384.976 RON (2022: 315.077).

Repartizarea profitului

Profitul net aferent anului 2023 și propunerea de repartizare a profitului net aferent anului 2023 sunt prezentate în următorul tabel:

Repartizarea profitului	31 decembrie 2022 (RON)	31 decembrie 2023 (RON)
Acoperirea pierderii ramase aferente perioadei anterioare	4.648.059	0
Dividende	11.581.603	9.955.851
Rezultat ramas nedistribuit	-	-
TOTAL	16.229.662	9.955.851

s) Evenimentele ulterioare

Nu exista evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale Societatii aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023.

Director Financiar Executiv

Numele si Prenumele:

Ramona Livinti

Semnatura:

Stampila Unitatii

**INTOCMIT,**

Numele si Prenumele:

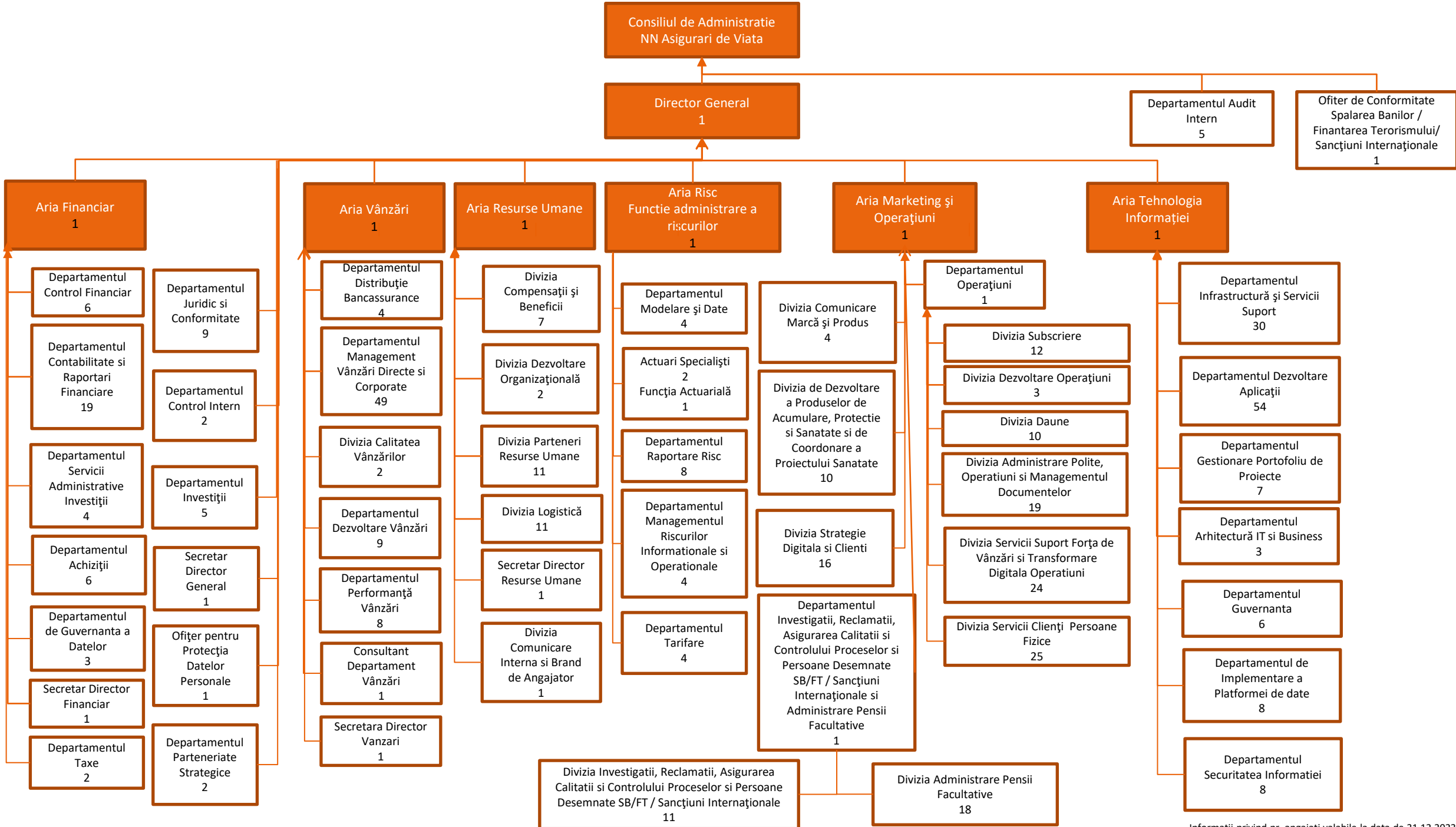
Anca Mihalache

Calitatea:

Manager Financiar

Semnatura:





	Bucuresti		
Denumirea entității	NN ASIGURARI DE VIATA SA		
Cod de înscriserie atribuit de ASF	SAA-RO-9112925		
Numele și prenumele persoanei care a întocmit raportarea	Anca Mihalache		
Data la care se face referire	31/12/2023		
BILANȚ			
la data de 31 decembrie 2023			
COD 10			
Denumire indicator	Nr. rând	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	31/12/2023 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X		
I. IMOBILIZARI NECORPORALE	X		
1. Cheltuieli de constituire	1	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	240,153	196,267
4. Fondul comercial	4	-	-
5. Avansuri	5	-	-
TOTAL IMOBILIZARI NECORPORALE: (rd. 01 la 05)	6	240,153	196,267
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții	7	-	-
2. Instalații tehnice și mașini	8	-	-
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	35,791	25,031
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	10	-	-
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE: (rd. 07 la 10)	11	35,791	25,031
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	-	-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun	14	-	-
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări	16	14,779,179	15,156,887
6. Alte împrumuturi	17	-	-
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	18	29,493,763	36,282,870
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE: (rd. 12 la 18)	19	44,272,942	51,439,757
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	44,548,886	51,661,055
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile	21	-	-
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	22	-	-
TOTAL STOCURI: (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale*	24	-	-
2. Sume de încasat de la entitățile afiliate	25	-	-
3. Sume de încasat de la entitățile de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare	26	-	-
4. Alte creante	27	3,272,326	4,268,502
5. Creante privind capitalul subscris și neversat	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	3,272,326	4,268,502
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Acțiuni deținute la entitățile afiliate	30	-	-
2. Alte investiții financiare pe termen scurt	31	7,082,541	2,532,174
3. Investiții pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic	32	3,258,235	210,995
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	10,340,776	2,743,169
IV. CASA ȘI CONTURI LA BANCI	34	3,621,458	3,232,227
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	17,234,560	10,243,898
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (rd.37+38)	36	156,144	56,252
1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	37	156,144	56,252
2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	38	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADA DE PÎNA LA UN AN	X		
obligatiuni convertibile	39	-	-
2. Sume datorate instituțiilor de credit	40	-	-
3. Avansuri încasate de la clienți	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	42	2,754,541	2,835,422
5. Efecte de comerț de plată	43	-	-
6. Sume datorate entităților afiliate	44	-	-
7. Sume datorate entităților de care societatea este legată în virtutea intereselor de participare	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale și datorii pentru asigurările sociale	46	1,078,336	1,869,604
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	3,832,877	4,705,026
ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 +37-47-73-76)	48	13,557,827	5,595,124
TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+38+48)	49	58,106,713	57,256,179
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE ÎNTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN	X		
1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni, prezentându-se separat împrumuturile din emisiunea de obligațiuni convertibile	50	-	-
2. Sume datorate instituțiilor de credit	51	-	-
3. Avansuri încasate de la clienți	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	53	-	-
5. Efecte de comerț de plată	54	-	-

6. Sume datorate entitatilor afiliate	55	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	56	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	57	-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H. PROVIZIOANE	X		
1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private, (rd. 60+61+61.1) din care:	59	24,282,965	24,282,965
1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 2	60	-	-
1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private – Pilon 3	61	24,282,965	24,282,965
1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupationale	61.1	-	-
2. Provizioane nespecifice, (rd. 63 la 69) din care:	62	2,242,145	3,017,363
2.1. Provizioane pentru litigii	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garantii acordate clienților	64	-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare	65	-	-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private	66	-	-
2.5. Provizioane pentru impozite	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului	68	-	-
2.7. Alte provizioane	69	2,242,145	3,017,363
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59+62)	70	26,525,110	27,300,328
I. VENITURI ÎN AVANS (rd. 72 + 75 + 78) din care:	71	-	-
1. Subvenții pentru investiții (rd. 73+74) din care:	72	-	-
1.1 Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	73	-	-
1.2 Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	74	-	-
2. Venituri înregistrate în avans (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	77	-	-
Fond comercial negativ	78	-	-
J. CAPITAL SI REZERVE	X		
I. CAPITAL din care:	X		
1. Capital subscris varsat	79	20,000,000	20,000,000
2. Capital subscris nevarsat	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii			
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-
TOTAL CAPITAL (rd.79+80+81-82)	83	20,000,000	20,000,000
II. PRIME DE CAPITAL	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE	85	-	-
IV. REZERVE	X		
1. Rezerve legale	86	-	-
2. Rezerve statutare sau contractuale	87	-	-
4. Alte rezerve	88	-	-
5. Alte rezerve specifice activității administratorilor fondurilor de pensii private	89	-	-
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90	-	-
6. Actiuni proprii	91	-	-
7. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	92	-	-
8. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	93	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA	X		
Sold C	94	-	-
Sold D	95	4,648,059	-
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
Sold C	96	16,229,662	9,955,851
Sold D	97	-	-
Repartizarea profitului	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99	31,581,603	29,955,851

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR
Ramona Livinti

Intocmit,
Anca Mihalache
Manager financiar

DATE DE IDENTIFICARE			
Judet	Bucuresti		
Denumirea entității	NN ASIGURARI DE VIATA SA		
Cod de inregistrare atribuit de ASF	SAA-RO-9112925		
Numele si prenumele persoanei care a intocmit raportarea	Anca Mihalache		
Data la care se face referire	31/12/2023		

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
la data de 31decembrie 2023

COD 20

Denumire indicator	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercițiul financiar precedent (lei)	31/12/2023 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	1	41,028,822	44,928,774
a) Venituri din activitatea de exploatare (ct. 704+705+706+708) (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	41,028,822	44,928,774
a1) Venituri din servicii prestate (ct. 704) (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	41,028,822	44,928,774
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (ct. 7041) (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (ct. 70411) (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2	41,028,822	44,928,774
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	41,027,569	44,928,029
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3	2.1.2.1.1	4,581,435	-
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3	2.1.2.1.2	36,446,134	44,928,029
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3	2.1.2.2	1,253	745
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3	2.1.2.4	-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale,) din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.1	-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale	2.1.3.2	-	-
a2) Venituri din studii și cercetări	2.2	-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	3	-	-
2. Venituri din producția de imobilizări	4	-	-
3. Alte venituri din exploatare	5	1,720	3,518
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6	41,030,542	44,932,292
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7	164,591	193,241
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	8	106,649	118,510
b) Alte cheltuieli cu materialele	9	14,891	19,580
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apa)	10	43,051	55,151
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	11	3,058,386	3,724,533
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	13,633,297	16,434,548
a) Salarii și indemnizații	13	13,502,219	15,936,845
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	14	131,078	497,703
7. Ajustări	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	380,656	461,567
a.1) Cheltuieli	17	380,656	461,567
a.2) Venituri	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli	20	-	-
b.2) Venituri	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	14,008,135	16,576,359
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	23	14,000,635	16,546,409
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	24	7,500	7,000
c) Alte cheltuieli de exploatare	25	-	22,950
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	(5,324,258)	683,877
a) Cheltuieli	27	1,830,547	2,100,991
b) Venituri	28	7,154,805	1,417,114
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	25,920,807	38,074,125
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	15,109,735	6,858,167
Pierdere (29-6)	31	-	-
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare	32	-	-
din care, veniturile obtinute de la entitățile afiliate	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare	34	2,135,682	2,443,533
din care, veniturile obtinute de la entitățile afiliate	35	-	-
13. Alte venituri financiare	36	335,219	2,871,614
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	2,470,901	5,315,147
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
Cheltuieli	39	-	-
Venituri	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare	41	-	-
din care, cheltuieli in relatie cu entitățile afiliate	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare	43	1,350,974	321,110
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	1,350,974	321,110
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA	X		
Profit (rd.37-44)	45	1,119,927	4,994,037
Pierdere (rd.44-37)	46	-	-
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	43,501,443	50,247,439
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	27,271,781	38,395,235
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (A)	X		
Profit (rd.47-48)	49	16,229,662	11,852,204
Pierdere (rd.48-47)	50	-	-

17. Impozitul pe profit	51	-	1,896,353
18. Alte impozite	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
<i>Profit (rd.49-51-52)</i>	53	16,229,662	9,955,851
<i>Pierdere (rd.50+51+52)</i>	54	-	-

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR
Ramona Livinti

Intocmit,
Anca Mihalache
Manager financiar

Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale**1 Metodologia de calcul și evidenta a provizioanelor tehnice constituite de NN Asigurari de Viata SA**

Calculul și evidenta provizioanelor tehnice pentru administratorul fondului de pensii facultative NN Optim se efectuează conform reglementărilor prevăzute de Norma 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative.

Provizioanele tehnice se constituie corespunzător riscurilor generate de angajamentele financiare obligatorii, prevăzute de Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicată, cu modificările și completările ulterioare („Legea 204/2006”) precum și de angajamentele financiare suplimentare, asumate prin prospectele schemei de pensii administrate. Calculul provizionului tehnic este efectuat conform modelului standard descris în norma menționată mai sus. Valoarea calculată a provizionului tehnic este transmisă către Autoritatea de Supraveghere Financiară sub forma raportului actuarial, în termen de maximum 10 zile lucrătoare de la efectuarea calculului.

Provizionul tehnic, a fost constituit inițial în baza deciziei ASF nr 752/28.03.2016 și a fost diminuat cu suma de 5.654.782,25RON deciziei ASF nr. 776/29.06.2022. Valoarea totală a provizionului tehnic aferent anului 2023 este în valoare de 24.282.965 RON. Valoarea provizionului tehnic pentru fondul NN Optim rezultată din calculul efectuat în ianuarie 2023 (9.023.808,85lei, în scadere în raport cu nivelul anterior), este explicată prin creșterea semnificativă a ratelor de actualizare utilizate în estimare, în conformitate cu prevederile Normei ASF nr 26/2015. Potrivit Adresei ASF nr.SP-DG 3820/16.05.2023 și Deciziei ASF nr. 776/29.06.2022, valoarea provizionului tehnic aferent anului 2023 pe care Administratorul trebuie să o constituie este cea menționată mai sus, respectiv 24.282.965 RON.

În luna ianuarie a anului 2023 s-a efectuat calculul valorii provizionului tehnic având la bază datele de la finalul anului 2022 pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim. Valoarea totală a provizionului rezultată în urma calculului se ridică la valoarea de 9.023.808,85 RON.

2 Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului

În conformitate cu prevederile Normei 26/2015, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru Fondul NN Optim provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora la 31 decembrie 2023 fiind de 36.493.865RON.

Investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic pentru Fondul Facultativ NN Optim la 31 decembrie 2023 a fost realizată conform naturii și duratei plăților viitoare așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

Instrumente financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	Valoare în sold la 31.12.2023
	RON
Titluri de stat	36.282.870
Depozite	210.995
Cont banca	0
Valoarea totală la 31.12.2023	36.493.865

3 Regulile de diversificare pentru activele admise să acopere provizioanele tehnice constituite

În legatură cu diversificarea activelor care acopera provizionul tehnic constituit pentru Fondul Facultativ NN Optim, Norma 26/2015 nu prevede cerințe privind regulile de diversificare ale acestora.

Activele corespunzătoare provizionului tehnic sunt evidențiate distinct în contabilitatea administratorilor, conform reglementărilor contabile în vigoare.

Investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează conform naturii și duratei plăților viitoare

așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

- a) titluri emise de autorități ale administrației publice centrale din România;
- b) titluri cotate cu rating maxim de către cel puțin două agenții de rating, emise de autorități ale administrației publice centrale din state membre ale Uniunii Europene sau aparținând Spațiului Economic European, Statele Unite ale Americii, Canada, Japonia;
- c) obligațiuni emise de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca Europeană de Investiții;
- d) conturi, depozite și certificate de depozit la o instituție de credit, persoană juridică română, sau la o instituție de credit străină care nu se află în procedură de supraveghere specială ori administrare specială sau a cărei autorizație nu este retrasă.

Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza regulilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.

Structura activelor care acopera provizionul tehnic este prezentată la punctul 2 de mai sus.

4 Calculul și evidența comisioanelor privind activitatea de marketing

NN Asigurari de Viata SA a aplicat reglementările prevăzute de Norma 16/2013 privind activitatea de marketing a fondului de pensii facultative, cu modificările și completările ulterioare în desfășurarea activității de marketing a fondurilor de pensii facultative NN Activ și NN Optim.

Cheltuielile cu comisioanele plătite agenților de marketing pentru intermedierea contractelor de pensii sunt în suma de 9.527.516 RON pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 (2022: 8.747.162 RON) și reprezintă cheltuielile de achiziție a actelor individuale de aderare plătite atât agenților de marketing persoane fizice, cât și agenților de marketing persoane juridice.

5 Calculul și evidența veniturilor administratorului

În cursul anului 2023, NN Asigurari de Viata SA a realizat o cifră de afaceri de 44.928.774 RON (2022: 41.028.822 RON) provenind din comisionul de administrare din active nete și penalitățile de transfer.

Comision de administrare din activul net	44.928.029
Penalitate de transfer	745
Total venituri din activitatea de administrare	44.928.774

6 Practicile și procedurile controlului și auditului intern ale societății

Controlul activității Societății se desfășoară în conformitate cu cadrul general privind sistemul de control intern și management al riscului, în linie cu guvernarea corporativă a companiei. Astfel, în ceea ce privește Sistemul de control intern, guvernarea corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, care are la bază modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Acest model asigură existența unui cadru de guvernare corporativă solidă, prin implementarea unui sistem de management al riscului financiar și non-financiar solid, bazat pe trei nivele distincte de gestionarea riscului, cu roluri și responsabilități de execuție și de supraveghere.

Departamentele cu responsabilități de supraveghere și control verifică respectarea tuturor cerințelor legislative, a regulilor interne și a celor mai bune practici din domeniu referitor la separarea sarcinilor, aplicând principiul dublei verificări, transparența în raportare și asumarea răspunderii managementului. Principiile directe ale Societății aferente sistemului de control se reflectă și în structura Societății:

- a) **prima linie de apărare**, reprezentată de conducerea Societății, managementul departamentelor operaționale, care iau în mod colectiv decizii de afaceri și au responsabilitatea primară în execuția operațională a proceselor, în implementarea și aplicarea controalelor. Aceștia sunt responsabili pentru conformitatea cu legile aplicabile, cu politicile și standardele de grup și cu implementarea și executarea unor activități de monitorizare prin care să se asigure de eficacitatea controalelor importante din procese. În prima linie de apărare sunt plasate funcția cheie de Investiții și toate funcțiile critice;
- b) **cea de-a doua linie de apărare**, reprezentată de departamentele sau funcțiile de control (Departamentul Juridic și Conformitate, Departamentul Managementul Riscurilor Operationale și Informaționale, Funcția actuarială și Departamentul Control Financiar) care au rol de suport și monitorizare a politicilor și procedurilor. Cea de-a doua linie de apărare include funcțiile cheie de Management al Riscurilor de Conformitate/Control Intern și Funcția Actuarială. Astfel, funcțiile de control:
 - dezvoltă politici și proceduri aferente zonei specifice de risc;
 - oferă suport primei linii în implementarea sistemului de control intern și o opinie independentă a eficacității acestuia prin derularea de activități independente de testare a controalelor importante;
 - ghidează prima linie de apărare în luarea de decizii aliniate cu expunerea la risc asumată de Societate;
- c) **cea de-a treia linie de apărare**, reprezentată de funcția de Audit Intern, cunoscut și sub denumirea de Serviciul Corporatist de Audit („CAS”). CAS furnizează opinii independente cu privire la eficiența

activității și proceselor Societății, incluzând aspecte privind governanța, calitatea cadrului de control intern și management de risc. Cea de-a treia linie de apărare include astfel funcția cheie de Audit Intern.

Ciclul de control intern al riscului constă în patru etape executate într-o cultură de risc sănătoasă. Combinat cu ciclul de plan de afaceri/control financiar și managementul performanței, permite realizarea obiectivelor de afaceri prin asigurarea funcționării Societății în cadrul limitelor apetitului pentru risc. Cele patru componente sunt: strategia de risc, evaluarea, controlul și monitorizarea riscurilor. Conducerea Societății este responsabilă pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura că sistemul de control intern funcționează în mod eficace și eficient. Consiliul de Administrație aprobă politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitul la risc al Societății. Managementul Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al Societății și pentru implementarea și conformarea cu modelul de governanță ales de Societate.

Totodată, managementul Societății se asigură că gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare. Controlul activității societății este asigurat și prin auditul extern anual desfășurat de o societate autorizată de audit și consultanță

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele și prenumele : Ramona Livinti

Semnătura

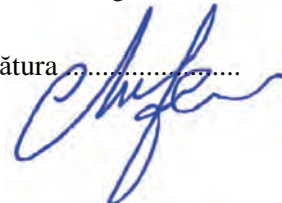
Ștampila unității

**ÎNTOCMIT**

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager financiar

Semnătura





Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

22 Martie 2024

RAPORT ANUAL
al consiliului de administratie al administratorului
NN ASIGURARI DE VIATA SA,
pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative
NN Activ si NN Optim la 31 decembrie 2023
incheiat in conformitate cu Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare.

I. Date privind identificarea administratorului, conducerea, organizarea și funcționarea acestuia

Societatea de administrare a fondurilor de pensii facultative desemnată de asociati să administreze Fondurile NN ACTIV si NN OPTIM este NN Asigurari de Viata SA, cu sediul în strada Costache Negri, numărul 1-5, sectorul 5, Bucuresti, număr de ordine la Oficiul Registrului Comertului de pe lângă Tribunalul Bucuresti J40/475/2007, cod unic de înregistrare numărul 9100488, autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, număr de înregistrare în Registrul Asigurătorilor RA-012/10.04.2003, numărul și data autorizației eliberate de Comisie ca administrator Decizia numărul 2 din data de 03.04.2007, numărul și data de înscriere în Registrul Comisiei SAA-RO-9112925, număr de înregistrare ca operator de date cu caracter personal 160, telefon: (+4)021-4028580, fax: (+4)021-4028581, adresă de web: www.NN.ro, adresă de e-mail: pensii@NN.ro.

1.1. Date despre membrii consiliului de administrație, conducători, despre departamentele de investiții, analiză și risc din structura organizatorică a Administratorului,

La data de 31 decembrie 2023, Societatea are un număr de 2 administratori cu pregătire de specialitate în domeniul asigurărilor sau în domeniul economic:

- Kuldeep Kaushik – Administrator cu puteri executive, Președinte al Consiliului de Administrație;
- Ana Maria Tripsa – Administrator fara puteri executive

Conducerea executivă a Administratorului la data de 31 decembrie 2023 este asigurata de:

Directorul General – Domnul Kuldeep Kaushik

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041
Bucharest, Romania
Phone: +401 402 85 80; Fax: +401 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 01 402 85 83

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

1.2. Structura acționariatului – acționarii Administratorului sunt:

La 31 decembrie 2023 situația acționariatului Societății se prezintă astfel:

1. NN Continental Europe Holdings BV, cu o cotă de participare de 99,9999983219119% din capitalul social al NN Asigurări de Viață S.A., societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Industrie și Comerț din Amsterdam sub numărul 33002024.

2. Nationale-Nederlanden Intertrust BV, cu o cotă de participare de 0,0000016780881% din capitalul social al NN Asigurări de Viață S.A., societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Industrie și Comerț din Amsterdam sub numărul 33002043.

Precizam faptul ca procentele de participare la capitalul social mentionate anterior sunt cele inscrise in prezent in Registrul actionarilor.

1.3. Informații despre persoanele fizice și/sau juridice care dețin, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile Administratorului ori care ar putea să exercite o poziție de control

În structura acționariatului Administratorului nu există persoane fizice care dețin, direct sau indirect, mai mult de 10% din acțiunile Administratorului sau care ar putea să exercite o poziție de control.

Situatia actionarilor indirecti

Atât acționarul semnificativ, NN Continental Europe Holdings B.V., cât și Nationale –Nederlanden Intertrust B.V. sunt deținute în proporție de 100% de către societatea NN Insurance Eurasia N.V., cu sediul social în Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub numărul 52403424.

Societatea NN Insurance Eurasia N.V., este deținută în proporție de 100% de către NN Group NV, cu sediul social în Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub numărul 52387534.

La data de 8 Noiembrie 2021 s-a înregistrat la Oficiul Național al Registrului Comerțului noul capital social al societății NN Asigurări de Viață SA în sumă de 59.591.626 RON urmare a Deciziei Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr. 2/18.03.2021 și aprobată prin Decizia ASF nr. 823/28.06.2021 de reducere a capitalului social în vederea acoperirii pierderii din anii anteriori generată de activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative.

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

1.4. Sistemul de guvernanta corporativa

În cadrul NN Asigurări de Viață S.A. funcționează un sistem de guvernanta corporativă ce asigură funcționarea societății având în vedere gestionarea sănătoasă și prudentă a activității, bazându-se pe o structură organizațională internă ce asigură o separare adecvată a sarcinilor și atribuțiilor. Totodată, guvernanta corporativă asigură transparența procesului decizional și asumarea răspunderii față de părțile interesate pentru bunul mers al activității, precum și implicarea acestor părți în procesul decizional.

Astfel, prin guvernanta corporativă se înțelege: sistemul de control intern, sistemul de gestionare a riscurilor (bazate pe existența funcțiilor cheie și funcțiilor critice), structura societății (organele de conducere și structura organizatorică), politicile de externalizare și planurile pentru situații de urgență.

Astfel, guvernanta corporativă se bazează pe existența și funcționarea următoarelor structuri aferente:

✓ Adunarea Generală a Acționarilor

✓ Structurile de conducere ale Societății:

- 1. Consiliul de Administrație** - NN Asigurări de Viață S.A. reprezintă organul cu putere decizională. Acesta este format din 3 (trei) Administratori, din care cel puțin 2 (doi) Administratori sunt fără puteri executive. Scopul principal al Consiliului de Administrație este să se asigure că operațiunile societății sunt structurate, organizate, coordonate și controlate în mod eficient și că personalul acesteia este selectat corespunzător pentru a respecta legile, regulamentele, liniile directoare de supraveghere și cele mai bune practici locale pentru siguranță și stabilitatea operațiunilor și poziției financiare ale societății.
- 2. Conducerea executivă** - este asigurată de unul sau mai mulți conducători/Directori executivi - persoane care, potrivit actului constitutiv și/sau hotărârii organelor statutare ale Societății, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea curentă a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea societății, în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, fiind autorizate drept conducători executivi de către ASF. Componența: Directorul General, Directorul Executiv Financiar și Directorul Ariei de Vânzări. Pot fi desemnați și alți conducători executivi care să fie înlocuitori de drept ai Directorului General în lipsa acestuia. Aceștia vor fi autorizați ca atare de către ASF.
- 3. Conform Regulamentului de Organizare și Funcționare, la nivelul societății funcționează comitete permanente care oferă suport Conducerii Executive și comitete consultative care oferă suport Consiliului de Administrație. Fiecare comitet de guvernanta din structura Societății acționează în conformitate cu mandatul cu care este împuternicit și cu termeni de referință, stabiliți de politicile societății.**

I. Comitetele permanente ale Societății sunt:

- a) **Comitetul de Risc Financiar („FRC”)** - principala responsabilitate este aceea de a aproba, a pregăti pentru aprobare și a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile financiare;
- b) **Comitetul de Risc Non-Financiar („NFRC”)** - principala responsabilitate este aceea de a aproba, de a pregăti pentru aprobare și de a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile non-financiare. De asemenea, cu privire la Protecția Datelor cu Caracter Personal, principalele responsabilități sunt de a analiza, implementa și a propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele legale privind protecția datelor personale, (ii) elaborării procedurilor și stabilirea activităților care urmează să fie coordonate de conducerea primei linii de apărare, având în vedere domeniul de competență proprie, în ceea ce privește subiectele legate de protecția datelor personale;
- c) **Comitetul de Risc pentru Produse („PRC”)** - este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a identifica riscurile, de a face recomandări și de a (pre)aproba detalii legate de produse de asigurare din portofoliul NN Asigurări de Viață;
- d) **Comitetul de Investiții pentru Pensii Facultative („CI”)** - reprezintă un for intern pentru discuții și informare cu privire la strategia de investiții și activitatea Departamentului Investiții din cadrul NN Asigurări de Viață S.A., referitoare la portofoliile fondurilor de pensii facultative, precum și la activele proprii ale Administratorului fondurilor de pensii facultative;
- e) **Comitetul pentru Calitatea Vânzărilor („SQC”)** - principala responsabilitate a comitetului este aceea de investigare a fraudelor în procesul de vânzare și de monitorizare a calității vânzării de produse. Acest comitet are atribuții de decizie atât privind fraudele identificate cât și referitor la îmbunătățirea procesului de management al reclamațiilor în general.
- f) **Comitetul de Remunerare („CR”)** - are rolul principal de a oferi consultanță Consiliului de Administrație în domenii (politici, procese și guvernanță) ale remunerării în general și care se referă la (membrii individuali) Consiliul de Administrație, în mod specific Conducerea Executivă, în conformitate cu legile și reglementările aplicabile și cu liniile directoare ale grupului. Comitetul de Remunerare poate analiza și stabili politica de bază de remunerare fixă și politica de remunerare variabilă a Societății astfel încât să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să includă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese.

II. Comitetele consultative ale Societății sunt:

- a) **Comitetul de audit** - este un comitet consultativ pentru Consiliul de Administrație, numit și aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor, comitet care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu Regulamentul intern;
- b) **Comitetul de nominalizare** - principală responsabilitate este aceea de a evalua adecvarea structurii de conducere, inclusiv recomandând candidați pentru ocuparea posturilor de conducere vacante, contribuind la: (i) descrierea rolurilor și aptitudinilor necesare prin revizuirea sau crearea unei Fișe de post, pentru desemnarea unei anumite funcții; (ii) evaluarea cunoștințelor și a experienței structurii de conducere; (iii) evaluarea adecvării timpului ce urmează a fi dedicat pentru îndeplinirea atribuțiilor. Comitetul de nominalizare comunica acționarilor, respectiv Consiliului de Administrație spre aprobare candidații selectați conform cerințelor Regulamentului nr. 1/2019.



✓ Structura organizatorică a Societății - aceasta este definită conform cu Organigrama aprobată de către Consiliul de Administrație.

✓ Regulamentul de Organizare și Funcționare al Societății - document ce prezintă în detaliu organizarea și funcționarea Societății, documentează structura guvernantei corporative și identifică autoritățile cu putere de decizie ale NN Asigurări de Viață S.A., inclusiv funcționarea unui sistem de două semnături pentru documente de orice fel care creează o obligație de natură juridică ce angajează Societatea.

✓ Sistemul de control intern – în acest sens, guvernanta corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, bazat pe modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Modelul celor 3 linii de apărare asigură existența unui cadru de guvernanta corporativă solidă, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar și non-financiar, bazat pe cele 3 linii de apărare, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de gestionare a riscului, cu roluri și responsabilități de execuție și de supraveghere. Departamentele cu responsabilități de supraveghere și control verifică respectarea tuturor cerințelor legislative, a regulilor interne și a celor mai bune practici din domeniu în ceea ce privește separarea sarcinilor, principiul dublei verificări, transparența în raportare și asumarea răspunderii structurii de conducere. Principiile directe aferente sistemului de control se reflecta și în structura Companiei: (a) prima linie de apărare - este reprezentată de Conducerea executivă și/sau Consiliul de Administrație după caz, managementul ariilor, departamentelor, diviziilor și echipelor operaționale sau a funcțiilor care iau în mod colectiv decizii de afaceri și au responsabilitatea primară în execuția operațională a proceselor, în implementarea și aplicarea controalelor; (b) cea de-a doua linie de apărare: departamentele sau funcțiile importante de control (Departamentul Juridic și Conformitate, Departamentul Managementul Riscurilor Informaționale și Operaționale, Funcția Actuarială și Departamentul Control Financiar), care au rol de suport și monitorizare a politicilor și procedurilor. Cea de-a doua linie de apărare include funcțiile cheie de management al riscurilor de conformitate/control intern și funcția actuarială/actuar; (c) cea de-a treia linie de apărare este Serviciul Corporatist de Audit („CAS”) - Departamentul de Audit Intern.

✓ Sistemul de management al riscului este construit în jurul a patru componente: strategia de management a riscului, evaluarea, controlul și monitorizarea riscurilor. Conducerea Executivă și/sau Consiliul de Administrație după caz, poartă responsabilitatea pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura că sistemul de control intern funcționează în mod eficient. Consiliul de Administrație aprobă politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitul la risc al Societății. Managementul Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al NN și pentru implementarea și conformarea cu modelul de guvernanta ales. Totodată, managementul Societății se asigură că gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite, și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare.

✓ Sistemul de guvernanta corporativă (cel de control intern și cel de management al riscului) este bazat pe funcțiile cheie și pe funcțiile critice, funcții care nu fac parte din conducerea Societății, dar care au



rol important în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice ale Societății. Prin politicile și procedurile interne se asigură independența acestora în structura organizatorică, astfel încât aceste funcții să fie ferite de influențe care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupă funcția respectivă să își îndeplinească sarcinile în mod obiectiv, onest și independent. Lista acestor funcții este definită prin Regulamentul de Organizare și Funcționare.

✓ Guvernanță corporativă a Societății este susținută și prin implementarea și aplicarea Codului de conduită, document al cărui scop este acela de a întări și consolida valorile Societății (Suntem transparenți, Ne pasă, Suntem dedicați), înglobându-le în activitățile zilnice derulate și în cultura organizațională.

În ceea ce privește evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernanței corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar 2023, având în vedere cerințele legislației în vigoare au fost revizuite, actualizate și aprobate o serie de documente interne (regulamente, proceduri/ politici) cu scopul de a documenta alinierea guvernanței corporative interne la cerințele legislative.

Astfel, au fost revizuite:

- ✓ Actul Constitutiv al Societății;
- ✓ Regulamentul de Organizare și Funcționare;
- ✓ O serie de politici/ proceduri interne ale NN Asigurări de Viață, cum ar fi:
 - Procedura de recrutare și verificare pre/in angajare pentru funcții cheie, critice, membrii ai structurii de conducere;
 - Politica privind Compensațiile și Beneficiile pe 2023;
 - Codul de conduită 2023;
 - Procedura privind declararea tranzacțiilor personale de către persoanele relevante, persoane cu acces la informații privilegiate;
 - Procedura privind analiza investițiilor și managementul activelor proprii ale Administratorului de pensii facultative.



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

II. Date privind identificarea fondurilor de pensii facultative, depozitarul și auditorul acestora;

Informatii despre fondurile de pensii facultative

NN ACTIV

Denumirea fondului de pensii administrat privat este Fondul de Pensii Facultative *NN ACTIV*
Cod înscriere în registrul ASF: FP3-1011
Numărul autorizației Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV: Decizia numărul 10 din data de 15.05.2007
Numărul autorizației Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN ACTIV: Decizia numărul 3 din data de 03.04.2007
Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN ACTIV: Avizul numărul 203 din data de 29.05.2023
Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN ACTIV: 08.06.2023
Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN Activ: **ridicat**

NN OPTIM

Denumirea fondului de pensii administrat privat este Fondul de Pensii Facultative *NN OPTIM*
Cod înscriere în registrul ASF: FP3-1069
Numărul autorizației Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: Decizia numărul 40 din data de 10.07.2007
Numărul autorizației Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: Avizul numărul 45 din data de 11.07.2012
Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Avizul numărul 201 din data de 29.05.2023
Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: 08.06.2023
Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: **mediu**

Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., o instituție de credit din România, autorizată de Banca Națională a României conform autorizației numărul A 000001 din data de 01.07.1994, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40- 007/18.02.1999, având sediul social în Bulevardul Ion Mihalache, numărul 1-7, sectorul 1, București, el. +40 212 008 370, Fax: +40 212 008 373, adresă de web: www.brd.ro, adresă de e-mail: titluri@brd.ro, avizată de Comisie cu Avizul numărul 2 din data de 06.02.2007, cod înscriere în registrul ASF DEP-RO-373958.

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

Informații despre auditorul financiar extern

Auditorul administratorului *NN Asigurari de Viata SA* este, incepand cu anul 2023, *Mazars Romania S.R.L.*, având sediul social în str. Ing. George Constantinescu nr. 4B și 2-4, Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, et. 5, cam. 2, București, sector 2, cod postal 020339, Romania; cod unic de înregistrare RO6970597, adresa de web: www.mazars.ro, Aviz nr 312/12.12.2016, cod înscriere Registru ASF: AUD-RO-6982944, Nr. de înregistrare in registrul CAFR: 699/29.01.2007

Incepand cu anul 2023 auditorul *Fondului de pensii facultative NN Activ* este *Mazars Romania S.R.L.*, având sediul social în str. Ing. George Constantinescu nr. 4B și 2-4, Globalworth Campus Pipera, Cladirea B, et. 5, cam. 2, București, sector 2, cod postal 020339, Romania; cod unic de înregistrare RO6970597, adresa de web: www.mazars.ro, Aviz nr 312/12.12.2016, cod înscriere Registru ASF: AUD-RO-6982944, Nr. de înregistrare in registrul CAFR: 699/29.01.2007

III. Informații privind evoluția numărului de participanți la fondul de pensii facultative

NN ACTIV

In cursul anului 2023 numarul total de participanti a crescut cu 9,16% de la 65.999 la data de 31 decembrie 2022 la 72.045 la data de 31 decembrie 2023.

Luna	Numărul participanților	Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a lunii	Număr de unitati de fond
Ianuarie	66.353	25,971348	17.413.833,715630
Februarie	66.919	25,988176	17.594.517,657030
Martie	67.494	26,162860	17.799.804,289215
Aprilie	67.837	26,439601	17.989.698,848288
Mai	68.251	26,746302	18.186.208,070545
Iunie	69.112	27,144761	18.377.407,311941
Iulie	69.489	27,954346	18.588.494,166453
August	69.871	27,832200	18.797.506,833385
Septembrie	70.423	28,329400	19.000.244,737498
Octombrie	70.884	28,249674	19.191.348,470614
Noiembrie	71.423	28,789653	19.421.800,925183
Decembrie	72.045	29,860536	19.617.951,845400

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

NN OPTIM

In cursul anului 2023, numarul de participanti a crescut cu 8,2 % respectiv de la 234.618 la 31 decembrie 2022 la 253.889 la 31 decembrie 2023.

Luna	Numărul participanților	Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
Ianuarie	235.724	24,740456	65.943.299,383476
Februarie	237.830	24,710627	66.519.389,258615
Martie	239.951	24,908354	67.337.683,166380
Aprilie	240.999	25,143107	67.963.308,825871
Mai	242.436	25,423456	68.721.874,652605
Iunie	243.664	25,789918	69.481.304,715630
Iulie	244.832	26,449424	70.235.905,271891
August	246.307	26,353929	70.960.434,540807
Septembrie	247.933	26,691376	71.723.719,750146
Octombrie	250.793	26,675479	72.503.866,100225
Noiembrie	252.457	27,106618	73.275.152,433679
Decembrie	253.889	28,080017	74.045.411,612915

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

Obiectivul Fondurilor este creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii facultative. Acest obiectiv a fost urmărit prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudentială atât între clasele de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Lege și de Prospectul fondului de pensii facultative NN ACTIV și NN OPTIM.

Administratorul investește activele Fondului în instrumente tranzacționate pe piața primară, pe piața reglementată și pe piața secundară bancară.

Fondul abordează o structură mixtă între clase de active, în limitele Legii, ale Normei de investiții și ale Prospectului. Fondul urmărește în principal, dar fără a se limita la acestea, 3(trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligațiunile corporative și acțiunile cotate pe piețe reglementate.

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 39.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro InfoLine: 021 402 85 83



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

Administrarea investițiilor Fondului se face atât prin managementul ponderii claselor de active în funcție de condițiile generale ale piețelor financiare, cât și prin selecția activă a instrumentelor în interiorul unei clase de active.

Instrumentele în care se fac plasamentele sunt cele prevăzute de Legea numărul 204/2006 privind pensiile facultative, precum și în Norma de investiții.

Având în vedere prevederile Normei de investiții, Fondul NN OPTIM va avea un grad de risc mediu, cuprins între 10% (exclusiv) și 25% (inclusiv).

Având în vedere prevederile Normei de investiții, Fondul NN ACTIV va avea un grad de risc ridicat, cuprins între 25% (exclusiv) și 50% (inclusiv).

V. Activitatea si strategiile privind marketingul în domeniul pensiilor private

ACTIVITATEA DE MARKETING

Marketingul fondurilor de pensii facultative NN Optim si NN ACTIV reprezinta activitatea condusa de catre NN ASIGURARI DE VIATA SA in vederea atragerii de participanti la fondurile de pensii facultative prin intermediul agentilor de marketing autorizati sau avizati de catre ASF – Sectorul Pensii Private.

Activitatea de marketing pentru fondurile de pensii facultative NN ACTIV si NN OPTIM este realizata atat de catre brokeri de pensii private - agenti de marketing persoane juridice (care au un contract de mandat incheiat cu NN ASIGURARI DE VIATA SA, autorizat de catre ASF- Sectorul Pensii Private), cat si de catre agenti de marketing persoane fizice, (care au un contract valabil incheiat cu NN ASIGURARI DE VIATA SA, avizat de catre ASF – Sectorul Pensii Private).

Atat brokerii de pensii private, cat si agentii persoane fizice, au fost inscrisi in Registrul fondurilor de pensii facultative si al administratorilor.

Administratorul unui fond de pensii asigura pregatirea agentilor de marketing, sau poate delega aceasta activitate, prin contract, unor persoane juridice specializate.

In cadrul societatii NN ASIGURARI DE VIATA SA, pregatirea agentilor de marketing se efectueaza intern, prin departament specializat. Cursurile de agent de marketing si examenele sunt organizate pe baza unei tematici avizate de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

Administratorul a avut in vedere continuarea acțiunilor de susținere a procesului de adaptare a forței de vânzări la noile condiții de lucru printre care menționăm:

- traininguri dedicate utilizării platformelor on-line pentru transmiterea de tutoriale create pentru consultanții financiari;
- traininguri pentru îmbunătățirea abilităților și creșterea performanței

*S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON*

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

Administratorul este raspunzator pentru recrutarea, instruirea si monitorizarea agentilor de marketing a fondurilor de pensii facultative, astfel incat acestia sa aiba o buna pregatire profesionala in vederea indeplinirii corespunzatoare a atributiilor legale si contractuale care le revin. Administratorul verifica ca toate actele individuale de aderare sa contina semnaturile olografe ale agentului si persoanei care a aderat la fondurile de pensii facultative.

In ceea ce priveste activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative, NN ASIGURARI DE VIATA SA, isi propune pentru anii urmasori sa continue demersurile de educare si informare a potentialilor participanti, in paralel cu diversificarea si sporirea beneficiilor oferite participantilor. Prin diverse inițiative desfășurate în mediul online, au fost promovate informații despre strategia și instrumentele în care sunt investite activele și despre performanțele investiționale, dar și aspecte generale despre funcționarea sistemului de pensii administrate privat.

NN ASIGURARI DE VIATA SA a continuat campania de actualizare a datelor participanților, prin promovarea NN Direct, aplicația mobilă self-service unde pot consulta, în orice moment și de pe orice dispozitiv, informații actualizate în timp real despre pensia lor facultativa. Administratorul a transmis participanților scrisoarea de informare anuală despre evoluția contului lor în anul precedent, în format tipărit, dar și electronic celor care au optat pentru această formă de comunicare.

În ansamblu, NN ASIGURARI DE VIATA SA. a derulat toate inițiativele prevăzute de normele în vigoare în ceea ce privește informarea participanților despre evoluția propriilor conturi de Pilon III.

DIGITALIZAREA

Transformarea digitală și remodelarea experienței oferite participantilor este de mai mulți ani o prioritate strategică pentru NN ASIGURARI DE VIATA SA și este un proces continuu care a accelerat în 2023.

Societatea a adoptat o abordare holistică în transformarea digitală, care se reflectă în fiecare aspect din business, și tot ce face Societatea pentru digitalizare are în centru oamenii. Strategia de digitalizare vizează, pe de o parte, segmentul operațional, prin procese, proceduri și instrumente adaptate modelului de lucru hibrid și stilului de viață de azi al oamenilor, și implicit dezvoltarea abilităților în echipă, prin training-uri și procese de recrutare adaptate tendințelor digitale. În același timp, Societatea își concentrează eforturile pentru a eficientiza interacțiunea cu participantii, pentru a se adapta nevoilor lor, dar și pentru a îmbunătăți procesul de vânzare cu ajutorul instrumentelor digitale. Astfel, Societatea a creat un ecosistem digital multidimensional prin care clienții, existenți sau potențiali, beneficiază de experiențe digitale în relația cu compania și cu produsele de asigurări și pensii private.

Prin aplicația mobilă de tip self-service NN Direct concepută pentru a oferi participantilor acces la pensia lor facultativa printr-o experiență digitală end-to-end, participantii au acces în orice moment, direct pe telefon, la toate informațiile despre produsele lor, pot face plăți, își pot actualiza datele personale și pot găsi servicii și beneficii suplimentare oferite de NN. Soluția de plată integrată în aplicație asigură clienților o experiență digitală și mai facilă pentru plata online a contribuțiilor la pensia privată facultativă, cu posibilitatea salvării în siguranță a datelor cardului în aplicație pentru plăți viitoare.

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

La finalul anului 2023, NN Direct a înregistrat o creștere de 25% a numărului de utilizatori activi față de finalul anului 2022. Rating-ul aplicației în magazinele App Store și Google Play a atins valoarea de 4.8 din 5, crescând constant de la un an la altul, pe măsură ce au fost introduse funcționalități noi, iar aplicația a fost instalată de tot mai mulți utilizatori.

RESPONSABILITATE SOCIALĂ LA NN ASIGURĂRI DE VIAȚĂ

În cadrul Societății, implicarea în comunitate este o prioritate strategică. În 2023, Societatea a sprijinit oamenii și a susținut comunitățile din care face parte prin inițiative relevante pentru bunăstarea fizică, emoțională și financiară, cu misiunea de a contribui la o dezvoltare sustenabilă a României. Implicarea a fost atât financiară, prin donații totale de aproape 900.000 de euro pentru cauzele susținute, cât și prin eforturile a peste 800 de angajați și consultanți financiari care au participat cu aproximativ 2.600 de ore de voluntariat.

NN ASIGURARI DE VIATA SA a continuat în 2023 parteneriatul amplu cu Asociația Inima Copiilor pentru extinderea Secției de Cardiochirurgie a Spitalului de Copii Marie Curie din București, care are nevoie de o investiție totală estimată la 3 milioane de euro. Prin susținerea Asociației Inima Copiilor în acest demers, Societatea urmărește să facă o diferență pentru sănătatea copiilor născuți cu malformații cardiace din România. Contribuind la dublarea numărului de copii care pot fi operați anual în Secția de Cardiochirurgie a Spitalului de Copii Marie Curie, cel mai mare spital de pediatrie din țară, și tratarea inclusiv a cazurilor de malformații cardiace care pot fi astăzi tratate doar în străinătate.

Societatea a extins în 2023 și susținerea Autism Voice, primul Centru Multifuncțional de Recuperare și Cercetare în Autism care pune bazele cercetării în domeniu pe plan local și va aduce în România programe inovatoare de recuperare inclusiv pentru adolescenți și adulți diagnosticați cu autism. Cu susținerea NN Asigurări de Viață, peste 500 de copii și adulți cu autism beneficiază anual de tratamente și terapii de care au nevoie și, în același timp, 300 de terapeuți și 300 de cadre didactice beneficiază în total de training pentru a susține pacienții cu autism.

Pe lângă inițiativele pentru sănătate, Societatea s-a implicat în 2023 și în inițiative pentru educație. Alături de EA - The Entrepreneurship Academy, singura universitate de antreprenoriat din România, Societatea a creat primul fond de burse pentru viitori antreprenori pe plan local și a susținut educația tinerilor care visează să-și înceapă propriul startup încă din timpul facultății, dar au posibilități financiare limitate. Tot în sprijinul educației din România, Societatea a contribuit în 2023, alături de Teach for Romania, la educația copiilor din comunități defavorizate, printr-o donație suplimentară pentru dezvoltarea profesorilor responsabili de experiența lor de învățare, cu misiunea de a îmbunătăți calitatea educației. Alături de Hope and Homes for Children, Societatea a susținut programe pentru educația și integrarea socio-profesională a adolescenților din comunități defavorizate. Și nu în ultimul rând, Societatea susține de mai mulți ani proiectul educațional și de antreprenoriat social Social Innovation Relay (SIR), ca parte a unui parteneriat global multianual cu organizația Junior Achievement.

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

În tot ceea ce face, Societatea încurajează angajații și consultanții financiari să adere la inițiativele de CSR și să dezvolte comportamente responsabile social prin voluntariat. Astfel, ca parte din Săptămâna Implicării în Comunitate NN, Societatea a susținut în 2023 o serie de inițiative dedicate copiilor, împreună cu Teach for Romania și Hope and Homes for Children, iar voluntarii au alergat la NN Charity Run și au transformat kilometri parcurși în donații pentru Asociația Inima Copiilor. Pe lângă activitățile specifice pentru care ONG-urile partenere au nevoie de sprijin, echipa a fost încurajată să redirecționeze parte din impozitul pe venit către un ONG în care cred și pe care vor să îl susțină.

VI. Managementul riscului investițional și metodele de evaluare a riscului, managementul riscului operațional și conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății în efectuarea operațiunilor societății.

Principalele riscuri la care sunt expuse atât Fondurile administrate, cât și Administratorul sunt detaliate mai jos. Riscurile de piață au incidență în primul rând asupra portofoliilor Fondurilor administrate, în timp ce, la nivelul Administratorului, acestea au un impact semnificativ mai mic (ca urmare a reglementărilor legale aferente investițiilor portofoliilor Administratorului), principalele riscuri fiind cele de natură non-financiară/operațională.

a) Riscul de piață, care afectează atât Fondurile, cât și Administratorul: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;

(i) riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;

Societatea a stabilit limite maxime de expunere pe valute, prin mandatul de administrare. Expunerea pe valute s-a încadrat în aceste limite pe tot parcursul anului 2023. Pentru a proteja investițiile împotriva riscului valutar, Societatea a utilizat hedging-ul (acoperirea riscului prin utilizarea de instrumente financiare derivate).

(ii) riscul ratei dobânzii la valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor ratelor de piață ale dobânzii;

(iii) riscul de preț este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze ca rezultat al schimbării prețurilor pieței, chiar dacă aceste schimbări sunt cauzate de factori specifici instrumentelor individuale sau emitentului acestora sau factori care afectează toate instrumentele tranzacționate pe piață.

Societatea investește într-o structură mixtă de clase de active cu profile diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudențială atât între clase de active, cât și în interiorul acestora.

b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondurilor de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți,



sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;

Administratorul abordează o structură mixtă între clase de active, în limitele Legii, ale Normei de investiții și ale Prospectului. Va urmări în principal, 3 (trei) mari clase de active: titlurile de stat, obligațiuni corporative și acțiuni cotate pe piețe reglementate. Administrarea investițiilor Fondului se va face atât prin alocarea pe clase de active în funcție de condițiile generale ale piețelor financiare, cât și prin selecția activă a instrumentelor în interiorul unei clase de active.

c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricărui debitor față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;

Riscul de credit decurge din bonitatea debitorilor aferenți expunerii pe portofoliul de titluri cu venit fix. Acest risc reflectă capacitatea debitorilor de a plăti cupoanele și principalul conform prospectelor de emisiune. Reflectând un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scăzută oferă randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicată.

Societatea a stabilit limite maxime de expunere în funcție de ratingul instrumentelor financiare, având un apetit scăzut pentru instrumentele cu rating scăzut.

d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;

Societatea dispune de active lichide sub formă de depozite bancare și titluri de stat pentru plata drepturilor participanților la momentul solicitării acestora.

Lichiditatea portofoliului de active este monitorizată ținând cont de volumele de piață tranzacționate. În anul 2023, riscul de lichiditate la nivelul Administratorului a fost unul redus, portofoliile de investiții fiind formate din active lichide.

e) Riscul operațional, manifestat la nivelul Administratorului - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale, personalului, sistemelor, proceselor și mediului extern, inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;

Analiza oportunităților de investiții este efectuată de administratorul de portofoliu, angajat al Administratorului, responsabil pentru instrumentele cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni corporative și instrumente ale pieței monetare) și pentru investițiile în acțiuni și alte valori mobiliare similare.

Această analiză este verificată și validată de Managerul Departamentului de Investiții din cadrul Administratorului. În final, orice tranzacție se efectuează doar cu cel puțin 2 (două) semnături autorizate conform principiului de segregare a inițierii tranzacției de aprobare a acesteia. Persoanele autorizate să semneze tranzacții sunt stabilite prin Regulamentul de Ordine și Funcționare (ROF) al societății și prin Lista de Semnături Autorizate.

Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne, limitele din Prospectul schemei de pensii private și cele din Legea nr 204/2006 privind pensiile facultative, este monitorizată și semnalată.

De asemenea, procedurile și controalele interne ale departamentelor de risc, investiții și financiar conduc la minimizarea riscului operațional și al altor riscuri nefinanciare.

f) Riscul actuarial, cu incidență asupra Administratorului - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate.

g) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;

h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;

i) Risc cu privire la protecția datelor cu caracter personal (la nivelul Administratorului) – riscul de acces neautorizat la informații critice și sensibile, sisteme și aplicații de afaceri; riscul compromiterii confidențialității, integrității și disponibilității informațiilor în timpul procesării afacerii datorat unei defecțiuni; atac cibernetic; divulgarea neautorizată; riscul reputațional / sancțiuni / reclamații din cauza nerespectării drepturilor clienților cauzate de deficiențe tehnice / de proces, gestionarea necorespunzătoare a datelor clienților.

Pentru riscurile de natură nefinanciară există o serie de controale definite la nivelul companiei, care sunt prevăzute în procedurile interne și sunt aplicate în mod consecvent de către responsabilii de procese operaționale.

Strategia de administrare a riscurilor stabilește măsura în care administratorul este dispus să își asume riscuri în atingerea obiectivelor strategice stabilite, în linie cu taxonomia de riscuri aplicabilă companiei. Această strategie se concretizează într-un apetit pentru risc definit pe două planuri:

- în cazul riscurilor de natură financiară care afectează Fondurile administrate și, într-o măsură mai mică, activele Administratorului, apetitul pentru risc este definit prin intermediul mandatelor interne de administrare a activelor Fondurilor și, respectiv, Administratorului, care stabilesc limitele acceptabile pentru expunerea la riscurile financiare;

- pentru riscurile financiare și nefinanciare (de ex. riscul operațional) generate de activitatea Administratorului, apetitul pentru risc este definit într-o manieră calitativă, iar gradul expunerii la risc este evaluat și monitorizat prin activitățile continue ale ciclului de risc prezentat mai jos, coordonate de structurile interne relevante.

Identificarea și evaluarea riscurilor se realizează, pornind de la cadrul legislativ aplicabil NN Asigurări de Viață S.A., prin reglementările interne ale Administratorului și prin exerciții recurente de evaluare din perspectivă risc (pentru riscurile de natură operațională), care se află în sarcina responsabililor de

procese din cadrul companiei. În funcție de natura lor, evaluarea riscurilor se realizează în două modalități principale:

- prin modele cantitative standard pentru riscurile financiare aferente Fondurilor administrate, cum ar fi value at risk ca măsură a riscului de piață a activelor administrate, durata modificată pentru riscul de rată a dobânzii, coeficienții de corelație dintre randamentele diferitelor clase de active etc. Totodată, testele de stres reprezintă un instrument cantitativ important de evaluare a riscului aferent garanției absolute oferite participanților la Fondul NN Optim;
- prin elementele de bază ale execuției ciclului de risc: incidente, evaluare expuneri noi, deficiențe identificate, valori indicatori-cheie de risc monitorizați și raportați periodic de către responsabilii de procese operaționale, interpretate în vederea încadrării în apetitul pentru risc asumat, în cazul riscurilor de natură nefinanciară.

Controlul riscurilor cuprinde măsurile și tehnicile aplicabile pentru încadrarea riscurilor administrate în limitele și toleranțele definite. În cazul riscurilor financiare aferente Fondurilor de pensii administrate, un element-cheie de control îl reprezintă sistemul intern de limite, definite în cadrul mandatului intern de administrare a portofoliului, care stabilește atât niveluri mai restrictive ale limitelor legale, cât și limite complementare acestora. Aceste limite, prevăzute și în Declarațiile privind politica de investiții, au o menire duală, respectiv de a servi drept semnale de avertizare timpurie și de a asigura dispersia riscurilor ce afectează Fondurile.

Fondul de pensii facultativ NN OPTIM comportă un grad de risc mediu, iar NN ACTIV un grad de risc ridicat.

Administratorul Fondului abordează un stil de investiții compatibil cu obiectivele de risc ale Fondului și aplică reguli de diversificare prudentă a Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea fondului contribuie în general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

Conducerea Societății nu poate previziona toate evoluțiile macroeconomice care vor avea impact asupra sectorului financiar din România și nici potențialul impact al acestora asupra prezentelor situații financiare.

Conducerea Societății consideră ca a adoptat măsurile necesare pentru sustenabilitatea și dezvoltarea Fondului în condițiile curente de piață.

Activele fondurilor de pensii facultative sunt administrate separat de activele Administratorului, și separat pe fiecare fond.

VII. Conformitatea cu legislația și reglementările interne ale societății în efectuarea operațiunilor societății

7.1 Controlul activității societății

Controlul activității Societății se desfășoară în conformitate cu cadrul general privind sistemul de control intern și management al riscului, în linie cu guvernanta corporativă a companiei. Astfel, în ceea ce privește Sistemul de control intern, guvernanta corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, care are la bază modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Acest model asigură existența unui cadru de guvernanta corporativă solidă, prin implementarea unui sistem de management al riscului financiar și non-financiar solid, bazat pe trei nivele distincte de gestionarea riscului, cu roluri și responsabilități de execuție și de supraveghere.

Departamentele cu responsabilități de supraveghere și control verifică respectarea tuturor cerințelor legislative, a regulilor interne și a celor mai bune practici din domeniu referitor la separarea sarcinilor, aplicând principiul dublei verificări, transparența în raportare și asumarea răspunderii managementului. Principiile directe ale Societății aferente sistemului de control se reflectă și în structura Societății:

- a) **prima linie de apărare**, reprezentată de conducerea Societății, managementul departamentelor operaționale, care iau în mod colectiv decizii de afaceri și au responsabilitatea primară în execuția operațională a proceselor, în implementarea și aplicarea controalelor. Aceștia sunt responsabili pentru conformitatea cu legile aplicabile, cu politicile și standardele de grup și cu implementarea și executarea unor activități de monitorizare prin care să se asigure de eficacitatea controalelor importante din procese. În prima linie de apărare sunt plasate funcțiile cheie de Investiții și toate funcțiile critice;
- b) **cea de-a doua linie de apărare**, reprezentată de departamentele sau funcțiile de control (Departamentul Juridic și Conformitate, Departamentul Managementul Riscurilor Operationale și Informaționale, Funcția actuarială și Departamentul Control Financiar) care au rol de suport și monitorizare a politicilor și procedurilor. Cea de-a doua linie de apărare include funcțiile cheie de Management al Riscurilor de Conformitate/Control Intern și Funcția Actuarială. Astfel, funcțiile de control:
 - dezvoltă politici și proceduri aferente zonei specifice de risc;
 - oferă suport primei linii în implementarea sistemului de control intern și o opinie independentă a eficacității acestuia prin derularea de activități independente de testare a controalelor importante;
 - ghidează prima linie de apărare în luarea de decizii aliniate cu expunerea la risc asumată de Societate;
- c) **cea de-a treia linie de apărare**, reprezentată de funcția de Audit Intern, cunoscut și sub denumirea de Serviciul Corporatist de Audit („CAS”). CAS furnizează opinii independente cu privire la eficiența activității și proceselor Societății, incluzând aspecte privind guvernanta,

calitatea cadrului de control intern și management de risc. Cea de-a treia linie de apărare include astfel funcția cheie de Audit Intern.

Ciclul de control intern al riscului constă în patru etape executate într-o cultură de risc sănătoasă. Combinat cu ciclul de plan de afaceri/control financiar și managementul performanței, permite realizarea obiectivelor de afaceri prin asigurarea funcționării Societății în cadrul limitelor apetitului pentru risc. Cele patru componente sunt: strategia de risc, evaluarea, controlul și monitorizarea riscurilor. Conducerea Societății este responsabilă pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura că sistemul de control intern funcționează în mod eficace și eficient. Consiliul de Administrație aprobă politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitul la risc al Societății. Managementul Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al Societății și pentru implementarea și conformarea cu modelul de guvernare ales de Societate.

Totodată, managementul Societății se asigură că gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare. Controlul activității societății este asigurat și prin auditul extern anual desfășurat de o societate autorizată de audit și consultanță.

7.2 Conformitatea cu legislația

Organizarea contabilității s-a desfășurat în conformitate cu Legea contabilității nr. 82 / 1991, republicată, cu prevederile Normei 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private respectând principiile prudenței, permanenței metodelor, continuității activității și independenței exercitiului financiar.

Intregul personal al Companiei, Directorul General, Directorii, managerii, angajații și personalul Rețelei de Distribuție sunt responsabili pentru îndeplinirea mandatelor lor, implementarea deciziilor și respectarea prevederilor legale. NN pune accentul pe conformitate, corectitudine și competența individuală, Intregul personal de la toate nivelurile trebuie să acționeze în conformitate cu legile și regulamentele locale. Intregul personal trebuie să cunoască Codul de Conduita al Companiei și să respecte drepturile fundamentale ale persoanelor. Intregul personal trebuie să ia decizii în mod activ și responsabil și să își asume răspunderea pentru rezultate, recunoscând faptul că nici cele mai detaliate politici și proceduri nu pot anticipa fiecare situație de lucru sau asigura atingerea scopurilor și a obiectivelor de afaceri conform așteptărilor.

Politicile și procedurile NN asigură separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul Companiei. Acestea trebuie să respecte toate regulamentele în vigoare, liniile directoare de supraveghere și cele mai bune practici din domeniu pentru operațiuni sigure și stabile.

Sefii Departamentelor având funcții de control cheie, respectiv Departamentul de Audit Intern, Departamentul Risc și Departamentul de Conformitate dispun de linii de raportare solide și funcționale către omologii lor de la sediul central al NN. Aceștia au atât dreptul, cât și obligația de a raporta orice



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

abatere importanta privind politica si conformitatea direct catre Consiliul de Administratie si Directori. Acestia pot, de asemenea, sa raporteze aceste abateri superiorilor pe linie de raportare functionala din cadrul NN in conformitate cu politicile NN, in cazul in care considera ca o abatere (a) are un impact serios asupra activitatii NN si (b) nu a fost abordata cu responsabilitate prin luarea unor masuri corective in etape avand termene de remediere stabilite si responsabilitati atribuite in remedierea problemelor.

Compania a stabilit linii de raportare functionala pentru audit intern, management al investitiilor, managementul riscului, control financiar, raportare, operatiuni, conformitate, resurse umane, precum si pentru restul departamentelor, dupa cum se considera necesar in scopul controlului si supravegherii adecvate pe termen lung. Politicile cheie includ aplicarea uniforma in cadrul companiei a "Principiilor de Afaceri" NN si a Regulilor de Conformitate.

Produsele financiare ale Societății nu intră sub incidența articolului 8 sau a articolului 9 din Regulamentul (UE) 2019/2088. Astfel, in conformitate cu dispozitiile art. 7 din Regulamentul (UE) nr. 2020/852, investițiile care stau la baza produselor financiare ale Societății nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului. Politicile cu privire la riscul de durabilitate, precum și informații despre modul în care Societatea ia în considerare efectele negative asupra durabilității sunt publicate pe site-ul Societății, la adresa <https://www.nn.ro/sfdr>.

Organizarea contabilitatii s-a desfasurat in conformitate cu Norma 14/2015 privind Reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile ulterioare, respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului.

*S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON*

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

VIII. Informatii cu privire la veniturile administratorului, precum si cheltuielile de administrare suportate de administrator si cheltuielile de administrare suportate de fond

Rezultatul activitatii de administrare a fondurilor de pensii private pentru anul 2023 consta intr-un profit in suma de 9.955.851 RON. Veniturile in valoare totala de 50.247.439 RON sunt obtinute din activitatea curenta de administrare a fondurilor de pensii facultative, iar cheltuielile sunt in suma de 38.395.235 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta de administrare a fondurilor de pensii facultative.

A. Veniturile administratorului

Veniturile administratorului rezultate din administrarea fondurilor de pensii facultative in anul 2023 se constituie din:

Veniturile administratorului din administrarea fondurilor de pensii facultative	2022	2023
Comision de administrare din contributi brute	4.581.435	-
Comision de administrare din activul net	36.446.134	44.928.029
Penalitate de transfer	1.253	745
Total venituri din activitatea de administrare a fondurilor de pensii	41.028.822	44.928.774

Incepand cu data de 15.12.2022, urmare a intrarii in vigoare a Ordonantei de urgenta nr 174 pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private, comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative a fost eliminat.

B. Cheltuielile de administrare a fonduri facultative suportate de administrator

In anul 2023 cheltuielile suportate de administrator au fost:

	-RON -	
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	2022	2023
Cheltuieli cu materialele consumabile	106.649	118.510
Alte cheltuieli cu materialele	14.891	19.580
Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	43.051	55.151
Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	3.058.386	3.724.533
Salarii	13.502.219	15.936.845
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	131.078	497.703
Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale	380.656	461.567
Cheltuieli privind prestațiile externe	14.000.635	16.569.359
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	7.500	7.000
Ajustari privind provizioanele	-5.324.258	683.877
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	25.920.807	38.074.125

C. Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului de pensii administrat privat NN ACTIV sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare din activul net: 0,1625%/lună;
 - b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 RON/an;
 - c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete;
 - d) comisioane de tranzacționare;
 - e) comisioane bancare;
 - f) comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției;
 - g) comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției;
 - h) taxa de auditare a Fondului, în cuantum de 30.400 RON/an, inclusiv TVA;
 - i) în situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului.
 - j) Comisioane „Tax reclaim”: 150 EUR/ dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe;
 - k) Comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100 EUR
- Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului de pensii administrat privat NN OPTIM sunt următoarele:

- a) comisionul de administrare din activul net: 0,1625%/lună;
 - b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 RON/an;
 - c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete;
 - d) comisioane de tranzacționare;
 - e) comisioane bancare;
 - f) comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției;
 - g) comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției;
 - h) taxa de auditare a Fondului, în cuantum de 38.600 RON/an, inclusiv TVA; taxa de auditare se plătește anual, după procesul de auditare a Fondului;
 - i) în situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului.
 - j) Comisioane „Tax reclaim”: 150 EUR/ dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe;
 - k) Comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100EUR
- Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

In cursul anului 2023, fondurile de pensii facultative au inregistrat urmatoarele rezultate:

<i>NN Activ</i>	2022	-RON- 2023
Comisioane tranzactionare	38.205	30.313
Cheltuieli servicii bancare	2.148	1.615
Cheltuieli audit	22.610	30.400
Cheltuieli comisioane administrare	7.920.754	9.807.190
Comision depozitar	213.665	217.949
Alte cheltuieli din exploatare	-	-
Cheltuieli din evaluarea investitiilor	358.962.100	272.313.615
Total cheltuieli	367.159.483	282.401.082
Venituri din evaluarea investitiilor	342.623.893	368.863.729
Total venituri	342.623.893	368.863.729
Rezultatul exercitiului financiar	-24.535.591	86.462.647

Rezultatul financiar al anului 2023 pentru NN Activ este pozitiv, respectiv un profit in valoare de 86.462.647 lei.

<i>NN Optim</i>	2022	2023
Comisioane tranzactionare	116.502	109.014
Cheltuieli servicii bancare	2.266	1.692
Cheltuieli audit	28.560	38.600
Cheltuieli comisioane administrare	28.525.379	35.120.839
Comision depozitar	241.994	319.657
Alte cheltuieli din exploatare	11.031	0
Cheltuieli din evaluarea investitiilor	1.073.680.545	797.857.289
Total cheltuieli	1.102.606.278	833.447.091
Venituri din evaluarea investitiilor	1.022.536.596	1.112.934.014
Total venituri	1.022.536.596	1.112.934.014
Rezultatul exercitiului financiar	-80.069.682	279.486.923

Rezultatul financiar al anului 2023 pentru NN Optim este pozitiv, respectiv un profit in valoare de 279.486.923 lei.



IX. Informatii cu privire la platile de disponibilitati banesti care s-au efectuat din fondurile de pensii facultative NN OPTIM si NN ACTIV in cursul anului 2023

NN Activ

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma
Deces plata unica	343.373
Deces plati esalonate	311.870
Invaliditate plata unica	647.743
Invaliditate plata esalonata	195.579
Pensie plata unica	6.120.210
Pensie plati esalonate	7.536.578
Transfer Out	998.244
Restituire CASS	272.657
Total plati catre participanti	16.426.254
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	613.738
Plati catre administrator	9.577.747
Plati catre depozitarul fondului	220.495
Plati catre auditorul fondului	25.726
Alte plati (comisioane bancare, returnari, etc)	1.109.400
Total plati din activitatea de exploatare	27.973.360
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	32.047.829
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	163.564.473
Total plati din activitati de investitii	195.612.302

NN Optim

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma (RON)
Deces plata unica	1.409.597
Deces plati esalonate	992.803
Invaliditate plata unica	2.336.888
Invaliditate plata esalonata	506.523
Pensie plata unica	16.226.948
Pensie plati esalonate	20.424.715
Transfer Out	2.498.738
Restituire CASS	548.515
Total plati catre participanti	44.944.728
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	1.801.699
Plati catre administrator	34.354.948
Plati catre depozitarul fondului	306.306
Plati catre auditorul fondului	32.576
Alte plati (comisioane bancare, returnari, etc)	2.761.811
Total plati din activitatea de exploatare	84.202.068
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	92.362.358
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	646.906.220
Total plati din activitati de investitii	739.268.578

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

X. Raport anual privind analiza sesizarilor primite de la participanti si modul de solutionare al acestora si masurile intreprinse pentru pensiile private facultative (2023)

Activitatea de solutionare a sesizarilor primite de la participanti:

In cadrul companiei NN Asigurari de Viata S.A. exista persoane dedicate pentru solutionarea sesizarilor ridicate de participanti si pentru investigarea si raportarea cazurilor de incalcare a prevederilor legale/frauda.

Canale de receptionare a sesizarilor:

Compania noastra a pus la dispozitia participantilor Fondurilor de Pensii Facultative NN Optim si NN Activ administrate de NN Asigurari de Viata S.A. o gama diversificata de canale, prin intermediul carora acestia isi pot exprima opinii/sugestii, pot adresa sesizari si pot transmite solicitari referitoare la pensiile private facultative incheiate la NN Asigurari de Viata S.A..

Detaliem mai jos aceste canale de comunicare:

- Prin telefon: serviciul telefonic (021/ 9464) disponibil de luni pana vineri in intervalul orar 09:00 – 17:30. Acest numar de telefon este publicat si pe site-ul companiei <https://www.nn.ro/contact>.
- Prin intermediul unui mesaj e-mail: adresa oficiala a companiei pensiapilonul3@nn.ro este disponibila tuturor participantilor. Aceasta adresa de e-mail este publicata si pe site-ul companiei <https://www.nn.ro/contact>.
- Prin intermediul site-ului oficial al companiei: <https://www.nn.ro> la sectiunea „Contact” <https://www.nn.ro/contact> se ofera posibilitatea de a se transmite o sugestie/nemultumire.
- Prin intermediul unei adrese scrise si transmise la adresa oficiala a sediului central al companiei: NN Asigurări de Viată SA, Str. Costache Negri, nr. 1-5, etaj 1, sector 5, cod postal: 050552, Bucuresti.

Aceste canale de comunicare se regasesc si in toate scrisorile/mesajele email transmise in atenta participantilor cu diverse ocazii.

Prezentam mai jos o analiza a canalelor de receptionare a sesizarilor:

Luna	Canal receptionare sesizari Pensii facultative, Pilonul III				
	E-mail	Scrisoare	Telefon	ASF/ANPC	Altele (vizita sediul central, alta modalitate)
Ianuarie	9	0	4	0	2
Februarie	10	1	6	1	4
Martie	13	0	7	1	1
Aprilie	13	0	7	0	2
Mai	10	0	4	0	2
Iunie	6	0	4	1	2
Iulie	3	0	10	0	3
August	8	0	8	1	3
Septembrie	11	0	5	0	0
Octombrie	3	0	6	0	1
Noiembrie	6	0	1	0	4
Decembrie	5	0	1	0	0
Total	97	1	63	4	24
Procent	51,32%	0,53%	33,33%	2,12%	12,70%

Modul de solutionare a sesizarilor

Abordarea fiecărei situații în parte este determinată de natura cazului. Principalul scop este acela de a obține toate informațiile necesare referitoare la situația descrisă de participant, de a identifica care sunt așteptările acestuia în ceea ce privește soluționarea sesizării și de a aplica soluția potrivită pentru fiecare caz în parte, astfel încât participantul să nu fie prejudiciat și să obținem nivelul maxim de satisfacție/multumire al acestuia.

În acest sens apelăm la următoarele metode de soluționare:

- Telefon participant
- Invitarea participantului la sediul central al companiei
- Discuții purtate cu participantul prin videocall
- Contactarea în scris sau telefonic a agentului de marketing și/sau a superiorului agentului de marketing
- Adresa scrisă către participant
- Mesaj email către participant

Precizam ca aceste metode se pot aplica atat cumulativ, cat si individual in functie de natura situatiei, dar si de solicitarea participantului.

Masuri intreprinse

Asa cum am precizat si la punctul anterior, atat metoda de solutionare cat si masurile intreprinse sunt in stransa corelatie cu specificul situatiei prezentate de catre participant.

Ca tipuri de masuri intreprinse:

- Obținerea tuturor informațiilor necesare din partea participantului (prin metodele de contact indicate mai sus).
- Contactarea superiorului agentului de marketing in vederea obtinerii detaliilor suplimentare in ceea ce priveste sesizarea participantului.
- Oferirea de la sediul central al companiei a intregului suport necesar participantului, astfel incat drepturile si interesele acestuia sa fie respectate si indeplinite (de exemplu: facilitam incheierea unor noi acte de aderare, transmitem documentatia necesara actualizarii datelor si modificarii conditiilor de derulare a pensiei private facultative a fiecarui participant). De asemenea, compania pune la dispozitie si un serviciu on-line gratuit NN Direct, prin intermediul caruia participantii au acces la informatii specifice privind pensia privata facultativa.
- Facilitam/intermediem discutii ale participantului cu agentul de marketing in vederea solutionarii respectivei situatii (ex. in vederea semnarii unor noi acte de aderare, transmiterea de informatii, transmiterea de documente in vederea modificarii conditiilor de derulare a pensiei facultative a participantului sau modificari ale datelor personale ale participantului).
- Sanctionarea agentului de marketing daca in urma verificarii acelei situatii s-a dovedit incalcarea normelor si legislatiei in vigoare.
- Raportarea catre ASF a sanctiunilor aplicate agentilor de marketing.
- In cazul incalcarii legislatiei in vigoare de catre agentul de marketing exista posibilitatea sesizarii organelor de urmarire penala (plangere penala, denunt penal).

Precizam ca aceste metode de solutionare se pot aplica atat cumulativ, cat si individual in functie de natura situatiei.

Analiza sesizarilor primite de la participanti in decursul anului 2023

Prezentam mai jos situatia sesizarilor primite in anul calendaristic 2023, de la data de 01.01.2023 pana la data de 31.12.2023, dupa cum urmeaza:

- Tipuri de sesizari
- Numar de sesizari pe fiecare tip de sesizare in parte si pe fiecare luna
- Numar total sesizari pe fiecare luna in parte
- Timpul mediu de rezolvare pe luna a sesizarilor (exprimat in zile calendaristice)

Mentionam faptul ca in anul 2023 am receptionat un numar **total de 189 de sesizari**.

Termenul maxim stabilit de compania noastra in vederea rezolvării unei sesizari este in prezent de 8 zile lucratoare. Media (in zile) de rezolvare a sesizarilor pentru anul 2023 a fost de **5,58 zile**.

Tip sesizare / Luna	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
P 3 – Vanzare necorespunzatoare/relacionare agent de marketing	2	2	1	4	2	0	3	1	2	3	0	0	20
P 3 – Proceduri	5	3	8	2	2	4	1	3	2	4	0	1	35
P 3 – Proceduri incasare activ personal la implinirea varstei de 60 ani, in caz de invaliditate sau deces	3	2	2	5	2	2	4	1	1	1	3	2	28
P 3 – Proceduri incasare contributii	1	6	2	5	4	2	1	3	6	0	1	0	31
P3 - Protectia datelor personale	0	2	3	0	0	2	4	4	2	1	0	1	19
P3 – Valoare activ net	1	0	0	1	2	0	0	1	0	0	0	0	5
P 3 – Erori	2	4	0	0	4	2	3	4	0	0	2	1	22
P3 – Alte sesizari*	1	3	6	5	0	1	0	3	3	1	5	1	29
Total Sesizari	15	22	22	22	16	13	16	20	16	10	11	6	189
Timp mediu de rezolvare (zile lucratoare)	5,06	7,14	7,04	4,95	6,09	7,29	4,54	7,15	5,93	4,50	4,08	3,20	5,58

* In categoria "Alte sesizari" sunt incluse sesizari care nu pot fi incadrate in niciuna din categoriile mentionate mai sus. Exemplet: sesizari despre colaborarea in general cu NN Asigurari de Viata, sesizari cu privire la corespondenta primita, sesizari cu privire la serviciul NN Direct, sesizari cu privire la informarea anuala asupra activului net personal etc.

Agenti sanctionati / Notificari transmise catre ASF

Prezentam mai jos situatia agentilor sanctionati / notificarilor transmise catre ASF in anul calendaristic 2023, de la data de 01.01.2023 pana la data de 31.12.2023:

	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
Agenti sanctionati	23	6	8	7	19	3	8	20	14	14	10	16	148

XI. Analiza desfasurarii activitatii de audit intern si masurile intreprinse

Misiunile de audit intern desfășurate în cursul anului 2023 cu privire la fondurile de pensii facultative NN OPTIM și NN ACTIV au fost următoarele:

1. Misiunea de audit intern: MEMORANDUM PRIVIND ANALIZA INTERNALIZĂRII ACTIVITĂȚII DE INVESTIȚII – PORTOFOLII ADMINISTRATORI

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat o analiză a designului activităților de investiții în urma internalizării procesului de administrare a portofoliului de active proprii ale Administratorilor de pensii NN (activele proprii), care obișnuiau să fie efectuate de NNIP CZ (recent transformată în NN BV).

Angajamentul a fost efectuat la cererea conducerii, iar analiza a acoperit următoarele aspecte / domenii / procese:

Managementul investițiilor (Front Office & Back Office), Managementul riscului, Control intern, Financiar.

Cele două sisteme de gestionare a activelor – SCD și Clavis.

Procesul de internalizare în sine – deoarece a adus mai multe schimbări în procesele menționate mai sus. Raportul conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească concepția insourcing-ului legat de activitățile de gestionare a investițiilor din cele două noi portofolii. Acesta oferă un rezumat al înțelegerii noastre asupra domeniului analizat și un rating pe domeniu de aplicare, precum și constatările care au fost identificate în timpul revizuirii. CAS a evaluat dacă designul a fost unul adecvat și, în consecință, oferă doar "asigurare limitată". CAS nu a efectuat testarea eficacității operaționale; prin urmare, o opinie de audit nu este aplicabilă pentru această analiză. Observațiile se bazează pe situația din 10 octombrie 2022.

CAS a identificat deficiente moderate pentru care conducerea a întocmit planuri de acțiune corespunzătoare.

2. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND ACTIVITATEA AGENȚILOR DE MARKETING

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate a activității agenților de marketing conform Normei 16/2013 a ASF și Normei 3/2014 în perioada 13 februarie – 08 martie 2023.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor aferente entității NN Asigurări de Viață S.A. pentru activitatea de administrare a agenților de marketing, care asigură respectarea cerințelor Normelor menționate mai sus, în perioada februarie 2022 - februarie 2023. Abordarea de audit a inclus o evaluare a măsurii în care proiectarea și eficacitatea de funcționare a proceselor privind administrarea agenților de marketing sunt conforme, în toate aspectele semnificative, cu cerințele din Normele ASF: 3/2014 și 16/2013. CAS a testat eficacitatea formării și a proiectării activității de marketing prin intermediul parcurgerii procesului de autorizare, de reautorizare, de administrare a modificărilor a

datelor și de încetare a activității agenților. CAS a evaluat activitatea agenților de marketing, în conformitate cu norma ASF, anual, începând cu 2016 și a efectuat o monitorizare a deficiențelor de audit anterioare.

Procesele au fost stabile și nu s-au modificat semnificativ în ultimul an. Rezultatele testelor arată abateri cu impact redus. CAS consideră că aspectele raportate nu pun în pericol respectarea legislației, având în vedere impactul redus al acestora, ci sunt mai degrabă aspecte pentru îmbunătățirea ulterioară.

3. Misiunea de audit intern: MEMORANDUM CU PRIVIRE LA IMPLEMENTAREA CERINȚELOR SFDR

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat o misiune specifică privind implementarea SFDR la NN Asigurări de Viață SA, luând în considerare reglementările legate de sustenabilitate SFDR și IDD. Obiectivul principal al acestei misiuni specifice a fost de a obține informații și de a testa implementarea SFDR (și modificările IDD) provocările sale și domeniile de îmbunătățire, precum și eforturile de implementare necesare pentru a realiza cerințele de implementare a fazei următoare.

În conformitate cu obiectivul nostru și recunoscând natura evolutivă a legislației și a implementării, misiunea este efectuată ca o misiune specifică și nu ca o misiune de asigurare care exprimă o opinie de audit cu privire la caracterul adecvat al proiectării și eficacității operaționale a sistemului de control intern al SFDR la NN Asigurări de Viață S.A. În consecință, o opinie de audit nu este aplicabilă pentru această misiune.

Angajamentul s-a axat pe testarea eforturilor entității până în prezent pentru a obține conformitatea cu SFDR și modificările reglementărilor IDD aplicabile la 30 decembrie 2022, respectiv 1 ianuarie 2023, precum și stadiul pregătirii legate de viitoarele termene de implementare a reglementărilor (în special declarațiile PAI din 30 iunie).

În timpul acestei misiuni, CAS a observat punerea în aplicare a Regulamentului european 2019/2088 privind publicarea informațiilor legate de durabilitate în serviciile financiare și 2022/1288 privind metodologiile și prezentarea informațiilor în legătură cu indicatorii de durabilitate și impactul negativ asupra durabilității.

Deficiențele minore identificate vor fi adresate corespunzător de către conducere.

4. Misiunea de audit intern: AUDITUL PRIVIND PROCESUL DE SALARIZARE

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit al procesului de salarizare în perioada 19 aprilie - 26 mai 2023. Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de procesele de salarizare, iar perioada analizată a fost 1 ianuarie 2022 - 31 martie 2023, inclusiv evaluarea riscurilor cheie și a controlului cheie pentru guvernarea și executarea salariilor.

Obiectivul auditului a fost de a evalua concepția și eficacitatea operațională a sistemului de controale interne în cadrul proceselor de salarizare și de a furniza o opinie de audit. Procedurile noastre de audit au fost efectuate în conformitate cu Termenii de referință 2023 /526 din data de 11 aprilie 2023.



Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator: 9100488

CAS a evaluat caracterul adecvat al proiectării și eficacității operaționale a sistemului de control intern privind procesele de salarizare pentru NN Asigurari de Viata S.A. ca fiind "SUFICIENT".

Deficiențele identificate oferă o oportunitate de îmbunătățire și perfecționare a proceselor.

5. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND PROCESELE INVESTIȚIONALE AFERENTE FONDULUI DE PENSII FACULTATIVE PILON 3

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate al Proceselor investiționale aferente entității NN Asigurări de Viață S.A., pentru pensiile facultative conform art. 32 alin. (1a) din Norma 3/2014 a ASF privind activitățile de control intern, audit intern și managementul riscului în perioada 17 iulie – 7 septembrie 2023.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor legate de procesele de Back Office, Control Intern și Managementul Riscului privind portofoliul de investiții al fondul de pensii, administrator și provizion tehnic, asigurând respectarea cerințelor conform Normelor ASF 11/2011 și 3/2014 din mai 2022 până în mai 2023.

De asemenea, CAS a evaluat cerințele art. 24 alin. 2, lit. c din Norma 3/2014 privind modul în care este asigurată acuratețea înregistrărilor contabile pentru instrumentele financiare.

Obiectivul acestui audit de conformitate este de a oferi confort managementului că ariile cheie din domeniul de aplicare privind procesele de investiții pentru fondurile de pensii și portofoliile internalizare începând cu 1 august 2022 (administrator și provizion tehnic) ale NN Asigurări de Viață S.A., sub toate aspectele semnificative, respectă cerințele Normelor ASF 11/2011 și 3/2014. Opinia generală se bazează pe situația de la 17 iulie 2023.

Abordarea generală de audit a inclus interviuri cu personalul corespunzător, revizuirea proceselor și documentației aplicabile, respectarea proceselor & demonstrații.

De asemenea, au fost evaluate închiderea și punerea în aplicare a aspectelor și recomandărilor anterioare din 2021 și 2022 privind auditul investițiilor. Raportul nostru conține rezultatele testelor și recomandări menite să îmbunătățească proiectarea și/sau eficacitatea procesului pentru a asigura conformitatea cu cerințele normelor FSA. Pentru perioada auditată (mai 2022-mai 2023), CAS a identificat aspecte care necesită îmbunătățiri iar planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

6. Misiunea de audit intern: AUDITUL TEMATIC PE INFRASTRUCTURA MICROSOFT AZURE

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit asupra infrastructurii Microsoft Azure a NN în perioada 6 februarie - 8 iunie 2023.

Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de organizare, gestionarea serviciilor IT și a securității IT.

*S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON*

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro InfoLine: 021 402 85 83

Obiectivul auditului a fost de a evalua procesele și controalele de management IT (de securitate), așa cum au fost implementate de NN Asigurari de Viata S.A., pentru a asigura niveluri adecvate de confidențialitate, integritate și disponibilitate a datelor NN stocate și prelucrate de infrastructura cloud Azure a companiei NN Asigurari de Viata S.A.

Raportul nostru conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească eficacitatea controalelor IT legat de infrastructura Microsoft Azure din NN Asigurari de Viata S.A.. Planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

7. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE AL PROCESELOR DE CRIMINALITATE FINANCIARĂ ȘI ECONOMICĂ

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate a proceselor de Criminalitate Financiară și Economică aferente entității NN Asigurari de Viata S.A., pentru produsele de asigurare de viață și pensiile facultative, conform prevederilor art. 7 alin. (4) din Regulamentul ASF nr. 13/2019 privind stabilirea unor măsuri pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Obiectivul misiunii a fost asigurarea respectării cerințelor legale și de reglementare prevăzute în Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, Regulamentul ASF nr. 13/2019, precum și reglementările locale privind sancțiunile 25/2020 și 202/2008. CAS nu a efectuat audituri în conformitate cu cerințele politicii NN FEC. În consecință, cerințele specifice ale politicii NN FEC care nu sunt impuse de legislația română sunt în afara domeniului de aplicare al acestui audit.

Concluzia generală se bazează pe situația de la 1 noiembrie 2023. În conformitate cu domeniul de aplicare definit pentru auditul de conformitate FEC din 2023, am efectuat un test de design și validăm eficacitatea acestuia

Domeniile cheie ale raportării, personalului desemnat și instruirile efectuate sunt conforme, cu excepția unor domenii care necesită îmbunătățiri. Raportul nostru conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească eficacitatea controalelor care atenuează riscurile asociate cu realizarea obiectivelor de afaceri legate de procesele de criminalitate economică și financiară pentru NN Asigurări de Viață S.A. Planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

8. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND CONTROLUL INTERN ȘI ADMINISTRAREA RISCULUI PENTRU FONDUL DE PENSII FACULTATIVE P3

Departamentul de Audit Intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate a Controlului Intern și Managementului Riscului conform Normei ASF 3/2014 în perioada 24 octombrie 2023 – 28 noiembrie 2023. Auditul a inclus o examinare a controalelor aferente entității NN Asigurări de Viață SA pentru Pensii Facultative, mai exact Controlul Intern și Managementul Riscului care asigură conformitatea cu cerințele Normei ASF 3/2014 în perioada 1 septembrie 2022 – 30 septembrie 2023. În plus, CAS a evaluat conform cerințelor art. 24 alin. 2, lit. c și d din Norma 3/2014:

- modul în care este asigurată acuratețea și credibilitatea înregistrărilor contabile și a situațiilor financiare.

- modul în care este asigurată protecția elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel.

Opinia generală se bazează pe situația din 11 octombrie 2023.

Raportul nostru conține testări, rezultate și recomandări cu intenția de a îmbunătăți designul și eficiența controalelor pentru a asigura conformitatea cu norma ASF 3/2014 referitoare la Controlul Intern și Managementul riscului din procesele de Pensii voluntare P3. Planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

9. Misiunea de audit intern: URMARIREA MODULUI DE IMPLEMENTARE A DEFICIENTELOR AFERENTE AUDITULUI ITGC

Departamentul audit intern (CAS) a efectuat o evaluare subsecventă a auditului pe ITGC la NN Asigurari de Viata SA, (2022/088 Audit privind controalele generale IT), astfel cum a fost raportat la 29 noiembrie 2022. Obiectivul acestei monitorizări este de a evalua nivelul actual de remediere a riscului, nivelul rămas al riscului rezidual pe baza constatărilor încă nesoluționate și închiderea corectă sau acceptarea riscului și a constatărilor raportate în iRisk. Procedurile noastre au fost efectuate în conformitate cu metodologia noastră și au inclus interviuarea personalului relevant și revizuirea documentației relevante.

Procedurile desfășurate nu constituie un audit complet. În consecință, raportul nostru nu exprimă nicio asigurare, alta decât în ceea ce privește aspectele pe care le-am menționat în evaluarea constatarilor și concluziilor pe care le-am raportat în consecință.

În general, NN Asigurari de Viata SA a înregistrat progrese semnificative în remedierea deficiențelor IT care au fost raportate de CAS în audit de controlul general pe IT realizat în 2022. CAS recunoaște munca depusă pentru a atenua riscurile într-o manieră durabilă, ceea ce a sporit semnificativ maturitatea proceselor și controalelor IT. În plus, departamentul IT a început să monitorizeze și să raporteze calitatea proceselor și controalelor IT în "Tabloul lunar de Bord al Directorului de IT"(CIO) .

10. Activitatea de verificare a modului de implementare al recomandărilor

Departamentul audit intern (CAS) a efectuat o analiză a procesului de închidere și acceptare în iRisk în cadrul NN. Obiectivul de analiză a procesului de închidere și acceptare în iRisk este de a oferi confort Consiliului de Administrație, Comitetului de Audit al NN Asigurări de Viață S.A. și conducerii Grupului NN că procesul de urmărire a acțiunilor ORM (local) și de închidere a deficiențelor funcționează eficient.

În general deficiențele sunt adresate corespunzător.

XII. Informatii privind evolutia fondurilor de pensii si a pietelor financiare

Piețele financiare locale și internaționale au avut o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2023, într-un context dificil, marcat de numeroase provocări de ordin economic și geopolitic. Politica monetară și-a continuat tendința restrictivă, atât în zona Euro cât și în Statele Unite ale Americii. Diferența de abordare în domeniul politicii fiscale a făcut ca evoluția creșterii economice să fie una divergentă, Statele Unite păstrând un ritm de creștere mai susținut. Dinamica inflației s-a menținut deasupra intervalelor țintă ale băncilor centrale, dar la niveluri semnificativ inferioare celor experimentate în anul precedent. Episoadele de stres din sistemul bancar din luna martie au evidențiat vulnerabilitățile băncilor regionale din Statele Unite ale Americii. Băncile centrale au oferit suport punctual instituțiilor financiare aflate în dificultate, asigurând stabilitatea financiară. Conflictul dintre Israel și Hamas început în luna octombrie a rămas unul local, având un impact limitat asupra apetitului pentru risc. Retorica privind o recesiune iminentă a fost amânata, scenariul de baza al piețelor financiare fiind unul al unei aterizări line în 2024. Evoluția piețelor financiare în care sunt investite activele Fondurilor de Pensii Facultative NN Optim și NN Activ („FPF NN”) a reflectat toate aceste riscuri, astfel că randamentul înregistrat de FPF NN a crescut gradual pe parcursul anului 2023, atât portofoliul de acțiuni, cât și portofoliul de instrumente cu venit fix contribuind în mod susținut la performanța pozitivă.

Economia României a încetinit ritmul de creștere în 2023, dar păstrează perspectivele unui avans peste media regiunii, susținut de execuția planului de investiții publice și de absorbția fondurilor europene (structurale și PNRR). Pentru 2024 așteptările pieței indică o creștere economică în apropierea nivelului de 3%, pe fondul revenirii consumului și a îmbunătățirii cererii externe. Politica fiscală simte efectul presiunilor inflaționiste acumulate în ultimii ani, traiectoria de consolidare fiscală fiind cel mai probabil amânată (deficitul bugetar înregistrat în 2023 a fost 5.7% din PIB, similar cu anul 2022). Cu toate acestea, angajamentele din PNRR sunt susceptibile să continue să ancoreze reformele politice și fiscale ale autorităților.

Rata anuală a inflației a urmat o traiectorie descendentă pe parcursul anului 2023, pe fondul efectelor de bază dezinflaționiste asociate creșterilor ample consemnate anul anterior de prețurile energiei și combustibililor. Evoluția pozitivă a fost ajutată în a doua jumătate a anului și de programul guvernamental de plafonare a marjelor comerciale pentru produsele alimentare de bază. Banca Națională a României (BNR) a menținut rata de dobândă de politica monetară la 7% în 2023 (din 11 ianuarie). Cu toate acestea, surplusul de lichiditate din piața interbancară a ancorat ratele de dobândă pe termen scurt aproape de rata dobânzii la facilitatea de depozit (6%), oferind condiții de creditare mai favorabile pentru populație și agenții economici. BNR a încercat astfel să minimizeze impactul întăririi politicii monetare asupra creșterii economice. Proiecția oficială a BNR anticipează continuarea graduală a tendinței de normalizare a inflației în 2024. Banca Națională păstrează o abordare prudentă a politicii monetare, reducerea ratelor de dobândă în 2024 depinzând atât de confirmarea procesului dezinflaționist cât și de acțiunea celorlalte bănci centrale din regiune.

În contextul temperării presiunilor inflaționiste, curba randamentelor titlurilor de stat în RON a înregistrat scăderi susținute pe parcursul anului 2023. Cele mai mari scăderi s-au înregistrat pentru maturitățile mai mari de 10 ani (aproximativ 185 puncte de bază), participanții la piață anticipând normalizarea politicii monetare. Începutul acestui an a consemnat menținerea acestor evoluții, apetitul

pentru titluri de stat în RON fiind susținut și de surplusul amplu de lichiditate din piața interbancară (RON 60.7mld în ianuarie 2024). Randamentele titlurilor de stat în valută au reflectat o îmbunătățire a riscului de credit al României, similar cu evoluția din celelalte state din regiune, pe măsură ce riscul de contagiune asociat războiului din Ucraina s-a diminuat. Necesarul de finanțare al României rămâne unul ridicat și în anul 2024. Notăm începutul bun de an, Ministerul de Finanțe reușind să atragă în luna ianuarie prin emisiuni pe piața locală și externă, aproximativ 15% din necesarul de finanțare pentru întregul an. Reluarea procesului de consolidare fiscală, împreună cu o bună execuție a angajamentelor asumate prin Programul Național de Redresare și Reziliență (PNRR) sunt de natură să influențeze semnificativ evoluția randamentelor titlurilor de stat în 2024-25.

Evoluția în monedă locală a portofoliului de titluri de stat denumite în valuta nu a fost influențată semnificativ de cursul de schimb EURRON, extrem de stabil pe parcursul anului 2023. Intrările de fonduri europene, împreună cu împrumuturile în valută de pe piețele internaționale au ajutat la menținerea acestei stabilități. Presiunile structurale de depreciere a monedei locale rămân însă prezente, pe fondul persistenței deficitelor gemene (deficitul de cont curent și cel fiscal).

Referitor la piețele de acțiuni, anul 2023 a înregistrat evoluții pozitive în contextul scăderii generalizate a dobânzilor și al condițiilor monetare mai puțin restrictive. Datorită acestor factori, indicii BET-TR de tip randament total (incluzând dividendele), cel mai reprezentativ pentru bursa locală, a înregistrat o creștere de aproximativ 40% în 2023. Performanța indicelui BET-TR a fost apropiată de cele ale majorității altor indici regionali și ai zonei Euro. Spre exemplu, indicele pieței de acțiuni poloneze, WIG30, a înregistrat un randament total denumit în RON de aproximativ 44%, indicele bursei de la Budapesta (BUX) un randament total denumit în RON de 45%, iar EuroStoxx50 - indicele celor mai mari 50 de companii din zona euro, având la rândul său un randament pozitiv denumit în RON de 23%. Impulsul de creștere a fost mai puternic în a doua jumătate a anului, pe măsură ce așteptările privind o recesiune economică au fost infirmate, în timp ce perspectivele de relaxare a politicii monetare la nivel global în 2024 au compensat aprecierea multiplilor de evaluare. Pana la 6 februarie 2024, atât indicele BET-TR cât și majoritatea indicilor regionali (PX – indicele pieței din Praga și BUX - indicele pieței din Budapesta) și cel mai reprezentativ indice al zonei Euro (Euro Stoxx50) au înregistrat creșteri pe fondul stabilizării estimărilor de creștere economică în țările din Europa Centrală și de Est și din zona Euro.

În perspectiva anului 2024, rămânem moderat optimiști în ceea ce privește performanța așteptată a piețelor și considerăm că selecția emitenților va juca un rol la fel de important ca și în 2023, în condițiile unei performanțe economice diferențiate la nivel de sectoare. Alegerile programate pentru acest an în România, în multe state din zona Euro cât și în SUA este de așteptat să creeze volatilitate, în timp ce contextul geopolitic rămâne unul tensionat.

XIII. Evenimente ulterioare datei bilantului

Aspecte privind provizionul tehnic

În luna ianuarie a anului 2024 s-a efectuat calculul valorii provizionului tehnic având la bază datele de la finalul anului 2023 pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim.

Valoarea totală a provizionului rezultată în urma calculului se ridică la valoarea de 9.208.279,80 RON, ceea ce ar duce la o scădere a provizionului tehnic în anul 2024 cu 15.074.685 RON.

Valoarea calculată a provizionului tehnic a fost transmisă Autorității de Supraveghere Financiară sub forma raportului actuarial. Valoarea finală a provizionului tehnic va fi constituită în baza deciziei ASF.

Compania are deja constituit în evidențele contabile la 31 decembrie 2023 un provizion tehnic de 24.282.965 RON pentru acoperirea căruia au fost alocate resurse financiare, constând în titluri de stat și disponibil în cont curent, a căror valoare totală la 31 decembrie 2023 este de 36.493.865 RON.

Evenimentele militare din Ucraina

Provocările anului 2024 sunt în continuare strâns legate de evoluția conflictului militar dintre Rusia și Ucraina. Modul în care va continua are potențialul de a rescrie complet așteptările curente atât în zona evoluției inflației cât și a creșterii economice la nivel global. Nivelul de incertitudine rămâne unul ridicat și o sursă importantă de volatilitate.

Apreciem că impactul acestor evenimente asupra situațiilor financiare ale NN Asigurari de Viata SA este unul scăzut și nu ridică probleme de continuitate a afacerii.

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Situațiilor financiare pentru anul 2023 pentru administrator și pentru fondurile de pensii facultative FPF NN ACTIV și FPF NN OPTIM precum și a prezentului Raport anual al administratorilor pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative.

Administratori,

Kuldeep Kaushik

Administrator

Kuldeep Kaushik

Kuldeep Kaushik (Mar 29, 2024 10:57 GMT+2)

Ana Maria Tripsa

Administrator

AnaTripsa

AnaTripsa (Mar 28, 2024 11:58 GMT+1)

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40/475/97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code
050552 Bucharest, Romania
Phone: +4021 402 85 80; Fax: +4021 402 85 81
www.nn.ro, InfoLine: 021 402 85 83

DECISION 3/2024
Meeting of the General Assembly of Shareholders
NN Asigurari de Viață S.A.
April 2, 2024

The General Assembly of Shareholders of NN Asigurari de Viata S.A., a joint stock company organized, existing and in good standing under the laws of Romania, with its registered headquarters at 1-5 Costache Negri Street, Sector 5, Bucharest, Romania, registered with the Bucharest Register of Commerce under No. J40/475/1997, holding unique registration code No. 9100488, having a share capital of lei 59.591.626 (“NN Asigurari” or “Company”) was convened in accordance with Law 31/1990 regarding companies and its Constitutive Act on April 2, 2024 at 10:00 hours, the Netherlands, address: Schenkkade 65, 2595 AS ‘s-Gravenhage.

1. Call to Order and Verification of Quorum

W.A. Moerman was elected Chairperson and he opened the meeting at 10:00. The shareholders unanimously agreed that the Decision of the Meeting be drafted by the Secretary, signed by the Chairperson and Secretary, and registered with the Register of Decision of NN Asigurari. W. van der Weg called the roll for the General Assembly of Shareholders and the following legal entities:

- **NN Continental Europe Holdings B.V.**, a private company with limited liability organized, existing and in good standing under the laws of the Netherlands, with its registered headquarters at Schenkkade 65, 2595AS ‘s-Gravenhage, the Netherlands, registered under No. 33002024 with the Register of Trade of the Chamber of Commerce, represented by NN Insurance Eurasia N.V., acting in the capacity of executive board of the shareholder and solely authorized to represent the shareholder

HOTARAREA 3/2024
A Adunarii Generale a Actionarilor ai
NN Asigurări de Viață SA
2 aprilie 2024

Adunarea Generală a Acționarilor NN Asigurări de Viață S.A., societate pe acțiuni, constituită, funcționând și având o bună reputație conform legislației române, cu sediul la adresa: strada Costache Negri Street, numărul 1-5, Sector 5, București, România, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J40/475/1997, având cod unic de înregistrare 9100488, având capitalul social de 59.591.626 lei (“NN Asigurări” sau “Compania”) a fost convocată conform Legii nr. 31/1990 a societăților și Actului Constitutiv al acesteia la data de 2 aprilie, 2024 la ora 10:00, în Olanda, la adresa: Schenkkade 65, 2595 AS ‘s-Gravenhage.

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului

W.A. Moerman a fost ales Președinte și a deschis ședința la ora 10:00. Acționarii au convenit în unanimitate ca hotărârea adunării să fie întocmită de către Secretar, semnată de către Președinte și Secretar și înregistrată în Registrul Hotărârilor NN Asigurări. W. van der Weg a făcut apelul Adunării Generale a Acționarilor, iar următoarele entități au răspuns:

- **NN Continental Europe Holdings B.V.** societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS ‘s-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Comerț sub numărul 33002024, reprezentată de către NN Insurance Eurasia N.V. acționând în calitate de comitet executiv al acționarului și autorizată să reprezinte acționarul.
- **Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**, societate

- **Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**, a private company with limited liability organized, existing and in good standing under the laws of the Netherlands, with its registered headquarters at Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, the Netherlands, registered under No. 33002043 with the Register of Trade of the Chamber of Commerce, represented by NN Insurance Eurasia N.V. acting in the capacity of executive board of the shareholder and solely authorized to represent the shareholder;

were present, representing 100% of the social capital.

The Chairman announced that a quorum existed and that the General Assembly may legally conduct its business.

2. Waiver of Notice

The shareholders, by unanimous approval, resolved that:

The shareholders of NN Asigurari unanimously agree to waive all prior notice and publication formalities for a call to meeting as permitted by Art. 121 of Law 31/1990, as amended, and agree to convene a meeting of the General Assembly of Shareholders on this date.

3. Approval of Agenda

The shareholders, by unanimous approval, resolved that:

The Agenda for this General Assembly of Shareholders shall be as follows:

1. Call to Order and Verification of Quorum
2. Waiver of Notice
3. Approval of Agenda
4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2023
5. Approval of the Solvency and financial condition report of the Company for 2023 on the 31st of December

cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Comerț sub numărul 33002043, reprezentată de către NN Insurance Eurasia N.V. acționând în calitate de comitet executiv al acționarului și autorizată să reprezinte acționarul;

au fost prezenți, reprezentând 100% din capitalul social.

Președintele a anunțat că cvorumul a fost întrunit și că Adunarea Generală își poate desfășura activitatea în mod legal.

2. Renunțarea la notificare

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

Acționarii NN Asigurări au agreeat în unanimitate să renunțe la formalitățile prealabile de notificare și publicare conform Art. 121 din Legea 31/1990, modificată, și sunt de acord să convoace Adunarea Generală a Acționarilor la această dată.

3. Aprobarea ordinii de zi

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

Ordinea de zi a acestei Adunări Generale a Acționarilor va fi următoarea:

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului
2. Renunțarea la notificare
3. Aprobarea ordinii de zi
4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2023
5. Aprobarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară la data de 31 decembrie 2023

6. Approval of the report to the Supervisor on the 31st of December 2023

7. Approval of the individual annual financial statements of 2023 of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds

8. Approval of the individual annual financial statements of 2023 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund

9. Approval of the individual annual financial statements of 2023 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund

10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2023 and of the Short Report on Company's activities

11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2023

12. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2023

13. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2023

14. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2023

15. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2023

16. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2023

17. Acknowledgement of the Auditor's Report on solvability of the Company for 2023

18. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for year 2023

19. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2023

6. Aprobarea raportului catre Supraveghetor la data de 31 decembrie 2023

7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2023

8. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023

9. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023

10. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2023 si a Raportului Scurt privind activitatea societatii

11. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2023

12. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023

13. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023

14. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2023

15. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății pentru anul 2023

16. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2023

17. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra solvabilitatii și situației financiare a Societatii pentru 2023

18. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023

19. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023

20. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2024 (including Activity Program for 2024)

21. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2023 for NN Asigurari de Viata SA from both life insurance activity and the activity of administration of voluntary pension funds

22. Approval of the allocation of the net profits of 2023, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund

23. Approval for not issuing the consolidated financial statements

24. Setting of the executive management's members objectives and performance criteria

25. Closing of the Meeting.

4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2023

The shareholders unanimously resolved to approve the annual financial statements of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2023.

5. Approval of the Solvency and financial condition report of the Company for 2023 on the 31st of December

The shareholders unanimously resolved to approve the Solvency and financial condition of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2023.

6. Approval of the report to the Supervisor on the 31st of December 2023

The shareholders unanimously resolved to approve the Supervisory report of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2023.

7. Approval of the individual annual financial statements of 2023 of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds

20. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2024 (înglobând Programului de Activitate pentru anul 2024)

21. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2023 pentru NN Asigurari de Viata SA, atat din activitatea de asigurari de viata cat si din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

22. Aprobarea repartizarii profitului anului 2023, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

23. Aprobarea neîntocmirii situațiilor financiare consolidate

24. Stabilirea obiectivelor și a criteriilor de performanță ale membrilor conducerii executive

25. Închiderea Adunării.

4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2023

Aționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale ale societății NN Asigurari de Viata S.A. pentru anul 2023.

5. Aprobarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară la data de 31 decembrie 2023

Aționarii în unanimitate au aprobat raportul privind solvabilitatea și situația financiară a societății NN Asigurari de Viată S.A. pentru anul 2023.

6. Aprobarea raportului catre Supraveghetor la data de 31 decembrie 2023

Aționarii în unanimitate au aprobat raportul către Supraveghetor al societății NN Asigurări de Viată S.A. pentru anul 2023.

7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2023

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2023 of the Company for the voluntary pension activities.

8. Approval of the individual annual financial statements of 2023 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2023 of the NN ACTIV voluntary Pension Fund.

9. Approval of the individual annual financial statements of 2023 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2023 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2023 and of the Short Report on Company's activities

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the year 2023 and the Short Report on the Company's activities.

11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for the year 2023

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the voluntary pension activities during the year 2023.

12. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2023

Aționarii in unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale societății aferente activității de pensii facultative pentru anul 2023.

8. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023

Aționarii in unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023.

9. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023

Aționarii in unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023.

10. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2023 și a Raportului Scurt privind activitatea societății

Aționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății pentru anul 2023 și a Raportului scurt privind activitatea societății.

11. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2023

Aționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2023.

12. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023

All the shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2023.

13. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2023

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2023.

14. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2023

The shareholders unanimously resolved to discharge the Administrators of responsibility for the financial year 2023.

15. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2023

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual financial statements of the Company for the year 2023.

16. Acknowledgement of the Auditor's Report on Solvency and financial condition of the Company for 2023

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual Solvency and financial condition of the Company for the year 2023.

17. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds in 2023

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023.

13. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023

Acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023.

14. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2023

Acționarii, în unanimitate, au decis să descarce de răspundere Administratorii pentru anul financiar 2023.

15. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare ale companiei pentru 2023

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2023.

16. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra Solvabilitatii și situației financiare ale societății pentru anul 2023

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra Solvabilitatii și situației financiare ale societății pentru anul 2023

17. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra solvabilitatii și situației financiare ale Societatii pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative in 2023

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare

statements of the Company for the voluntary pension activities during the year 2023.

18. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2023

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2023.

19. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2023

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial situations of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2023.

20. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2024(including Activity Program for 2024)

The shareholders unanimously approved the Revenue and Expenses Budget for 2024.

Considering: (1) provisions of article 111 para. 2 letter e) of Law 31/1990 of companies and (2) requirements of article 12.6. letter f) of the Constitutive Act of the Company regarding the issuing of Activity Program for 2024 and, respectively, Annual Business Plan for 2024, shareholders unanimously approved Company's Strategy Paper for 2024-2026 and list of objectives scheduled for 2024 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2024/Annual Business Plan for 2024.

anuale individuale ale societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2023.

18. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023

Aționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2023.

19. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023

Aționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2023.

20. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2024 (înglobând Programului de Activitate pentru anul 2024)

Aționarii aproba in unanimitate Bugetul de Venituri si Cheltuieli pentru 2024.

Având in vedere: (1) prevederile articolului 111 alin. 2 lit. e din Legea 31/1990 a societăților si (2) cerințele art. 12.6. lit. f) din Actul Constitutiv al Societății privind necesitatea întocmirii Programului de activitate pentru anul 2024 si, respectiv, Planul de afaceri pentru 2024, acționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2024-2026 si lista obiectivelor planificate pentru anul 2024 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2024/Planul anual de afaceri pentru 2024.

21. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2023 for NN Asigurari de Viata SA from both life insurance activity and the activity of administration of voluntary pension funds

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in total amount of Lei 101.939.717 from the net profit of 2023 for NN Asigurari de Viata SA.

The dividends shall be distributed entirely to NN Continental Europe Holdings B.V. within a period of maximum 6 (six) months after the approval of the annual financial statements for the year ended 31 December 2023, as per article 25.1. of the Constitutive Act.

22. Approval of the allocation of the net profits of 2023, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously approved the allocation of the net profits for 2023, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

23. Approval for not issuing the consolidated financial statements

Shareholders unanimously decided not to issue the consolidated local financial statements of the Company considering that these documents are presented by the parent company of the group to which the Company belongs, NN Group N.V, in accordance with the International Financial Reporting Standards for the for the financial year ended 31st of December 2023, available on the website: www.nn-group.com.

24. Setting of the executive management's members objectives and performance criteria

21. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2023 pentru NN Asigurari de Viata SA, atat din activitatea de asigurari de viata cat si din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative

Aționarii au aprobat în unanimitate plata dividendelor din profitul net al anului 2023 al NN Asigurari de Viata SA în suma totala de 101.939.717 Lei.

Dividendele vor fi distribuite integral către NN Continental Europe Holdings B.V. in termen de maxim 6 (șase) luni de la data aprobării situației financiare anuale aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023, conform articolului 25.1. din Actul constitutiv.

22. Aprobarea repartizării profitului anului 2023, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

Aționarii in unanimitate au aprobat repartizarea profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2023, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

23. Aprobarea neîntocmirii situațiilor financiare consolidate

Aționarii decid în unanimitate asupra neîntocmirii situațiilor financiare locale consolidate ale Companiei având in vedere ca acestea sunt prezentate de către societatea-mama a grupului din care face parte Compania, NN Group N.V., in conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023, documentatie disponibila pe website-ul: www.nn-group.com.

24. Stabilirea obiectivelor și a criteriilor de performanță ale membrilor conducerii executive

Considering the provisions of article 11, para. (2) of the FSA Regulation no. 2/2016 on the application of the corporate governance principles by the entities authorized, regulated and supervised by the Financial Supervisory Authority, the Shareholders:

- Assesses the manner in which the criteria were applied, by ratifying the annual evaluation of Mr. Kuldeep Kaushik as Chief Executive Officer for the year 2023

And

- Establishes the relevant criteria for monitoring the result of the executive management' activity, respectively the performance objectives of Mr. Kuldeep Kaushik, Chief Executive Officer, for 2024;

25. Closing of the Meeting

After discussion, the shareholders, by unanimous approval, resolved that:

There being no further business, this Meeting of the General Assembly of Shareholders of NN Asigurari is declared closed at 11:00 hours."

The Decision is accepted as a true record of the deliberations when signed by the Chairman and Secretary in 4 (four) originals in the English and Romanian languages.

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

represented by **NN Insurance Eurasia N.V.** which entity is represented by:

Wessel A Moerman
Digitally signed by Wessel A Moerman
Date: 2024-04-02 12:41:34+02:00

W.A. Moerman
Authorised Proxy Holder
Chairman of this meeting

Având în vedere prevederile articolului 11, alin. (2) din Regulamentul ASF nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Acționarii:

- Evaluează modul de aplicare criteriilor, prin ratificarea evaluării anuale a obiectivelor, aferente anului 2023 efectuată pentru domnul Kuldeep Kaushik, în calitate de Director General

și

- Stabilește criteriile relevante de monitorizare a rezultatelor activității conducerii executive, respectiv obiectivele de performanță ale domnului Kuldeep Kaushik, Director General, aferente anului 2024.

25. Închiderea adunării

După dezbateri, acționarii, în unanimitate, au hotărât:

Nemaifiind alte subiecte de dezbătut, prezenta ședința a Adunării Generale a Acționarilor a NN Asigurări este declarată încheiată la ora 11:00."

Prezenta Hotărâre este acceptată ca evidență reală a deliberărilor prin semnarea ei de către Președinte și Secretar, în 4 (patru) exemplare originale, în limba engleză și limba română.

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

reprezentate prin **NN Insurance Eurasia N.V.** aceasta din urmă fiind reprezentată de:

Wessel A Moerman
Digitally signed by Wessel A Moerman
Date: 2024-04-02 15:30:30+02:00

W.A. Moerman
Semnatar autorizat
Presedintele sedintei

Wout Van Der Weg Digitally signed by Wout Van Der Weg
Date: 2024-04-02 15:24:14+02:00

W. van der Weg
Authorised Proxy Holder
Secretary of this meeting

Wout Van Der Weg Digitally signed by Wout Van Der Weg
Date: 2024-04-02 15:31:28+02:00

W. van der Weg
Semnatar autorizat
Secretarul sedintei

BALANTA SINTETICA DE VERIFICARE - decembrie 2023

Numele Companiei:	NN Asigurari de Viata VPF
Valuta:	RON

la data de: 16.01.2024

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Sold initial de an		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
1	Capital si rezerve	4,648,058.91	62,754,772.56	70,292,103.98	126,442,625.54	4,062,061.01	5,167,719.17	74,354,164.99	131,610,344.71	0.00	57,256,179.72
1013	Capit subscrib varsat P3	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
1173	Rezultatul reportat admin.FPF	4,648,058.91	0.00	16,229,662.33	16,229,662.33	0.00	0.00	16,229,662.33	16,229,662.33	0.00	0.00
1213	Rez ex P3	0.00	16,229,662.33	52,459,608.96	61,643,585.10	4,057,482.74	4,829,357.34	56,517,091.70	66,472,942.44	0.00	9,955,850.74
1513	Prov.adm.fd.pensii facult	0.00	26,525,110.23	1,602,832.69	28,569,378.11	4,578.27	338,361.83	1,607,410.96	28,907,739.94	0.00	27,300,328.98
2	Plasament si imobilizari fin	54,093,345.88	18,065.94	414,252,290.94	361,104,360.64	6,902,530.01	6,103,420.78	421,154,820.95	367,207,781.42	53,947,039.53	0.00
2675	Titluri de stat	53,084,507.11	18,065.94	355,507,953.30	309,361,686.17	6,696,685.64	6,103,400.76	362,204,638.94	315,465,086.93	46,739,552.01	0.00
2676	Dob. af Create imob.impr. FPF	1,008,838.77	0.00	772,313.15	0.00	173,439.37	0.00	945,752.52	0.00	945,752.52	0.00
2693	Vars imob fin P3	0.00	0.00	51,742,674.49	51,742,674.47	20.00	20.02	51,742,694.49	51,742,694.49	0.00	0.00
2784	Certif trez p3 prov	0.00	0.00	6,229,350.00	0	32,385.00	0.00	6,261,735.00	0.00	6,261,735.00	0.00
4	Decontarii cu tertii	4,539,954.68	4,944,360.79	178,701,956.15	178,298,701.00	15,616,131.03	16,399,657.32	194,318,087.18	194,698,358.32	5,343,519.52	5,723,790.66
4213	Personal - salarii P3	0.00	0.00	14,730,582.63	14,730,582.63	1,401,206.14	1,401,206.14	16,131,788.77	16,131,788.77	0.00	0.00
4223	Sume dat.interm.asig.FPF	0.00	97,172.96	7,885,033.76	8,187,905.96	731,905.45	730,455.45	8,616,939.21	8,918,361.41	0.00	301,422.20
4253	Avansuri personal P3	0.00	0.00	24,751.14	24,751.14	89,419.35	89,419.35	114,170.49	114,170.49	0.00	0.00
4273	Ret sal dat tertii P3	0.00	0.00	610,699.77	610,699.77	64,577.06	64,577.06	675,276.83	675,276.83	0.00	0.00
4317	Contributie CAS P3	0.00	402,444.49	3,955,586.40	4,289,249.34	333,663.00	373,858.49	4,289,249.40	4,663,107.83	0.00	373,858.43
4318	Contributie CASS P3	0.00	159,240.50	1,571,455.30	1,703,958.51	132,503.00	148,745.09	1,703,958.30	1,852,703.60	0.00	148,745.30
4363	Contributie asig.munca P3	0.00	36,051.76	357,448.04	387,478.71	30,031.00	33,645.04	387,478.04	421,123.75	0.00	33,644.71
4413	Impozit pe profit	0.00	0.00	1,336,798.00	1,336,798.00	0.00	559,555.00	1,336,798.00	1,896,353.00	0.00	559,555.00
4443	Impozit salarii P3	0.00	100,420.33	958,007.69	1,036,588.08	78,580.00	87,963.89	1,036,587.69	1,124,551.97	0.00	87,964.28
4463	Alte imp, taxe si vars P3	0.00	277,915.00	3,423,429.03	3,768,621.03	365,573.19	377,172.19	3,789,002.22	4,145,793.22	0.00	356,791.00
4473	Alte imp, taxe si vars P3	0.00	5,090.48	152,078.40	160,504.87	14,580.59	13,776.85	166,658.99	174,281.72	0.00	7,622.73
4570	Dividende de plata	0.00	0.00	11,581,603.00	11,581,603.00	0.00	0.00	11,581,603.00	11,581,603.00	0.00	0.00
4613	Debitori diversi P3	4,038,546.14	0.00	44,898,908.16	40,010,625.64	4,274,882.33	4,102,401.53	49,173,790.49	44,113,027.17	5,060,763.32	0.00
4623	Debitori adm fd.pen.facul	1,377.24	1,930,194.19	16,000,933.64	17,775,598.74	1,368,122.90	1,621,312.30	17,369,056.54	19,396,911.04	0.00	2,027,854.50
4733	Alte Ch in avans P3	156,144.49	0.00	588,788.33	548,230.01	46,505.89	30,811.86	635,294.22	579,041.87	56,252.35	0.00
4753	Decont op in curs de clarif P3	343,886.81	825,724.02	70,625,852.86	71,108,467.23	6,684,581.13	6,783,030.39	77,310,433.99	77,891,497.62	226,503.85	807,567.48
4963	Provizioane pensii facultative	0.00	1,110,107.06	0.00	1,037,038.34	0.00	-18,273.31	0.00	1,018,765.03	0.00	1,018,765.03
5	Alte elemente de activ	5,564,821.63	1,128,981.81	3,118,039,108.53	3,115,439,772.42	191,070,267.67	189,980,192.45	3,309,109,376.20	3,305,419,964.87	4,959,194.18	1,269,782.85
5053	Imob necorp-licente	352,952.12	0.00	651,830.41	0.00	0.00	275,024.03	651,830.41	275,024.03	376,806.38	0.00
5083	Alte imobilizari necorp P3	826,932.33	0.00	909,154.43	0.00	25,820.50	11,228.02	934,974.93	11,228.02	923,746.91	0.00
5113	Instl si mijl de transp P3	171,506.47	0.00	171,506.47	0.00	0.00	33,052.88	171,506.47	33,052.88	138,453.59	0.00
5323	Obiecte de inv P3	53,535.01	53,535.01	53,535.01	53,535.01	1,461.03	1,461.03	54,996.04	54,996.04	52,073.98	52,073.98
5443	Conturi curente banci P3	4,159,895.70	0.00	2,501,091,570.24	2,498,726,511.56	173,534,543.09	172,431,488.45	2,674,626,113.33	2,671,158,000.01	3,468,113.32	0.00
5523	Avans trez P3	0.00	0.00	12,079.62	9,979.62	0.00	2,100.00	12,079.62	12,079.62	0.00	0.00
5613	Vir.int.adm.fd.pensii facult	0.00	0.00	615,149,432.35	615,149,432.35	17,189,138.12	17,189,138.12	632,338,570.47	632,338,570.47	0.00	0.00
5803	Amort. am.necorp adm.FPF	0.00	939,731.04	0.00	1,354,734.86	286,252.05	35,803.89	286,252.05	1,390,538.75	0.00	1,104,286.70
5813	Amort. am.corp adm. FPF	0.00	135,715.76	0.00	145,579.02	33,052.88	896.03	146,475.05	146,475.05	0.00	113,422.17
6	Conturi de cheltuieli	0.00	0.00	36,229,946.63	36,229,946.63	4,057,482.74	4,057,482.74	40,287,429.37	40,287,429.37	0.00	0.00
6413	Chelt.sal.person.adm. FPF	0.00	0.00	14,115,519.63	14,115,519.63	1,334,220.85	1,334,220.85	15,449,740.48	15,449,740.48	0.00	0.00
6423	Chelt.asig.prot.soc.adm. FPF	0.00	0.00	453,493.64	453,493.64	44,209.58	44,209.58	497,703.22	497,703.22	0.00	0.00
6443	Chelt.imp.tax vars.adm. FPF	0.00	0.00	3,336,178.00	3,336,178.00	346,756.00	346,756.00	3,682,934.00	3,682,934.00	0.00	0.00
6451	Beneficii flexibile angajati	0.00	0.00	367,377.64	367,377.64	35,123.03	35,123.03	402,500.67	402,500.67	0.00	0.00
6452	Tichete masa P3	0.00	0.00	256,752.24	256,752.24	31,862.26	31,862.26	288,614.50	288,614.50	0.00	0.00
6523	Chelt.mat.consum.adm. FPF	0.00	0.00	130,574.85	130,574.85	7,515.27	7,515.27	138,090.12	138,090.12	0.00	0.00
6553	Chel.lucr.serv.terti adm. FPF	0.00	0.00	1,687,975.40	1,687,975.40	170,819.22	170,819.22	1,858,794.62	1,858,794.62	0.00	0.00
6563	Ch tertii si alte ch P3	0.00	0.00	13,168,077.02	13,168,077.02	1,413,046.62	1,413,046.62	14,581,123.64	14,581,123.64	0.00	0.00
6583	Alte chelt. de expl.adm. FPF	0.00	0.00	23,761.64	23,761.64	5,417.51	5,417.51	29,179.15	29,179.15	0.00	0.00

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Sold initial de an		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
6633	Chelt.plasam.cedate adm. FPF	0.00	0.00	-857,414.86	-857,414.86	-245,876.95	-245,876.95	-1,103,291.81	-1,103,291.81	0.00	0.00
6653	Chelt.dif.curs val.adm. FPF	0.00	0.00	2,983.70	2,983.70	145.91	145.91	3,129.61	3,129.61	0.00	0.00
6813	Cheltuieli cu amo si prov P3	0.00	0.00	2,207,869.73	2,207,869.73	354,688.44	354,688.44	2,562,558.17	2,562,558.17	0.00	0.00
6913	Ch cu impozitul pe profit	0.00	0.00	1,336,798.00	1,336,798.00	559,555.00	559,555.00	1,896,353.00	1,896,353.00	0.00	0.00
7	Conturi de venituri	0.00	0.00	45,413,922.77	45,413,922.77	4,829,357.34	4,829,357.34	50,243,280.11	50,243,280.11	0.00	0.00
7053	Venituri serv prestate P3	0.00	0.00	40,668,984.37	40,668,984.37	4,259,789.84	4,259,789.84	44,928,774.21	44,928,774.21	0.00	0.00
7543	Venit oblig.anulate agent	0.00	0.00	75.00	75.00	50.00	50.00	125.00	125.00	0.00	0.00
7583	Alte venituri expl P3	0.00	0.00	3,213.45	3,213.45	178.50	178.50	3,391.95	3,391.95	0.00	0.00
7613	Venituri din plasam P3	0.00	0.00	3,328,271.81	3,328,271.81	563,778.78	563,778.78	3,892,050.59	3,892,050.59	0.00	0.00
7653	Venituri dif curs P3	0.00	0.00	841.85	841.85	981.95	981.95	1,823.80	1,823.80	0.00	0.00
7663	Venituri dob P3	0.00	0.00	0.11	0.11	0.00	0.00	0.11	0.11	0.00	0.00
7813	Venituri prov P3	0.00	0.00	1,412,536.18	1,412,536.18	4,578.27	4,578.27	1,417,114.45	1,417,114.45	0.00	0.00
Total		68,846,181.10	68,846,181.10	3,862,929,329.00	3,862,929,329.00	226,537,829.80	226,537,829.80	4,089,467,158.80	4,089,467,158.80	64,249,753.23	64,249,753.23

14-6-30/a

Intocmit,
Iuliana - Ioana Dobre



Conducatorul compartimentului financiar contabil,
Georgeta Anca Mihalache

