



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

P3/FIN/CTB/202188/11.04.2024

Registratura ASF: RG-10632/11.04.2024

**Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV
administrat de NN Asigurari de Viata S.A.**

**Situatii financiare anuale individuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2023**

Intocmite in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Cuprins:

Declaratie de asumare a raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

Raportul auditorului independent

Bilant 2 – 3

Contul de profit si pierdere 4 - 5

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii 6 - 7

Situatia fluxurilor de trezorerie 8

Note explicative la situatiile financiare 9 – 34

Raportul anual al consiliului de administrație

Hotărârea adunării generale ordinare a acționarilor

Balanța de verificare a conturilor sintetice

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
Cod unic de inregistrare: 9100488
Fond de pensii facultative: NN Activ
Nr. Inregistrare FP3-1011

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 **Fondului de Pensii Facultative NN Activ** („Fondul”) administrat de NN Asigurări de Viață S.A („Societatea”) în calitate sa de administrator de fonduri de pensii facultative, 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, care cuprind bilanțul la data de 31.12.2023, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și note la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, 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”), 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”) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate. Situațiile financiare menționate se referă la:

• Total capitaluri:	585.855.655 lei,
• Profitul net al exercițiului financiar:	86.462.647 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Fondului la data de 31.12.2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente 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
<p>Recunoașterea veniturilor</p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 3 la situațiile financiare anexate, Fondul înregistrează venituri din evaluarea investițiilor financiare deținute în portofoliu precum și venituri din dobânzi și dividende aferente acestor investiții.</p> <p>Evaluarea la cotațiile de piață la data de raportare se face automat în sistemul contabil al Fondului, însă volumele tranzacționate sunt semnificative.</p> <p>Veniturile obținute din dobânzi se înregistrează de asemenea automat, iar dividende aferente perioadei analizate sunt înregistrate manual pe baza procedurilor interne.</p> <p>Veniturile, minus cheltuielile reprezentând pierderi din evaluarea investițiilor deținute, influențează în mod semnificativ rezultatul financiar al Fondului în anul curent, care se acumulează în capitalul privind unitățile de fond și este datorat participanților la Fond, proporțional cu numărul de unități de fond deținute.</p> <p>Datorită semnificației și complexității acestor venituri, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la recunoașterea veniturilor au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • înțelegerea detaliată a procesului de investire a contribuțiilor colectate și de administrare a portofoliului de investiții deținute de Fond; • testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor relevante (acolo unde a fost cazul); • inspectarea prin sondaj a documentelor justificative relevante; • efectuarea de proceduri analitice și de detaliu; • obținerea de scrisori de confirmare de la depozitarul Fondului; • analiza tranzacțiilor și estimărilor înregistrate de Fond la finalul exercițiului financiar auditat pentru a reflecta veniturile în perioada la care ele se referă.

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 Fondului 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 guvernanză pentru situațiile financiare

7. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Fondului 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 Fondului 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 Fondul sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
9. Persoanele responsabile cu guvernanză sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Fondului.

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 cu privire la Fond.
 - 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 Fondului și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoiele semnificative privind capacitatea Fondului 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 Fondul 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 guvernanta, printre alte 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 independenta și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independenta 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 425-427, a unui raport al administratorilor cu privire la Fond care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor cu privire la Fond care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor cu privire la Fond este prezentat de la pagina 1 la 15 și nu face parte din situațiile financiare ale Fondului.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Administratorilor.

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

- a) în raportul administratorilor cu privire la Fond nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor cu privire la Fond identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolele 425-427;
- 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 Fond și la mediul acestuia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor cu privire la Fond 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 3, litera a) și g) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare și opinia auditorului asupra acestora.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale și nu exprimăm nici o formă de asigurare asupra acestuia.

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

mazars

- 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 3, litera a) și g).

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății cu privire la Fond

Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Fondului, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății cu privire la Fond, 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 Fondului. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății cu privire la Fond, 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 Fondului de Adunarea Generală a Acționarilor Societății („AGA”) din data de 22.09.2022 în vederea auditării situațiilor financiare statutare ale Fondului pentru exercițiile financiare 2023-2025. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiate la 31.12.2023.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Fondului, 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 Fond 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 Fond 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

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Bilant

la data de 31 decembrie 2023 (RON)

<i>Identificarea indicatorului</i>	<i>Rand</i>	<i>Sold la inceputul exercitiului financiar</i>	<i>Sold la sfarsitul exercitiului financiar</i>
<i>Col. 1</i>	<i>Col. 2</i>	<i>Col 3</i>	<i>Col 4</i>
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	01	135.727.280	187.034.345
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	02	250.911.946	379.374.387
TOTAL (rd. 01 la 02)	03	386.639.226	566.408.732
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREAŢE (sume ce trebuie sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an)			
1. Clienți (ct.411)	04	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	05	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	06	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	07	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	932.032	386.314
TOTAL (rd. 04 la 08)	09	932.032	386.314
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113+5114)	10	47.417.631	21.049.073
III. CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI (ct.5112+512+531)	11	4.386.148	4.032.290
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	52.735.811	25.467.677
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	28.845	30.973
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452**+459)	17	3.023.610	2.812.179
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	1.873.932	2.224.152
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	4.926.387	5.067.304
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-28)	20	47.652.093	20.250.383
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	434.291.319	586.659.115
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate in contul clientilor(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452+459**)	25	915.740	803.460
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	915.740	803.460
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	157.331	149.990
I. CAPITALURI PROPRII			

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

2

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

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

1. Capitalul fondului de pensii private (ct.1017)	29	457.911.170	499.393.008
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	30		
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)		-	-
<i>Profit</i>	31		
<i>Pierdere</i>	32		
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)		-	-
<i>Profit</i>	33	-	-
<i>Pierdere</i>	34		
5. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)		-	-
<i>Profit</i>	35	-	86.462.647
<i>Pierdere</i>	36	24.535.591	-
6. Repartizarea profitului (ct.129)	37	-	-
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	433.375.579	585.855.655

*Solduri debitoare ale conturilor respective

**Solduri creditoare ale conturilor respective

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

Notele explicative de la paginile 9 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anual

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

3

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

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Contul de profit si pierdere

la data de 31 decembrie 2023 (RON)

<u>Identificarea elementului</u>	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		Exercitiul financiar precedent	Exercitiul financiar curent
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	11.736.120	22.621.953
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	68.529.951	78.434.120
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	366.581	555.251
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	11.740.802	16.916.743
6. Alte venituri financiare. inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	250.250.225	250.335.662
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct..754+758)	08	213	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	342.623.892	368.863.729
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	35.344	38.560
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	2.787	27.325
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	358.923.969	272.247.729
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622)	13	8.195.235	10.085.853
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	211.029	215.190
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1	58.310	58.310
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2	144.790	149.405
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	7.929	7.475
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct.6222)	13.2	38.205	30.313
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3	22.610	30.400
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4	7.920.754	9.807.190
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.6229)	13.5	2.637	2.760
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	2.148	1.615

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

4

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	367.159.483	282.401.082
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	-	86.462.647
- pierdere (rd.18-09)	20	24.535.591	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	21	342.623.892	368.863.729
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	22	367.159.483	282.401.082
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
-profit (21-22)	23	-	86.462.647
-pierdere (22-21)	24	24.535.591	-

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

Notele explicative de la paginile 9- 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului propriu
la data de 31 decembrie 2023 (RON)

Nr.Crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominala (ct.101)	457.911.170	82.336.739	40.854.901	499.393.008
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul raportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	-	24.535.591	- 24.535.591	-
	Sold C	-	24.535.591	-	-
	Sold D	-	-	24.535.591	-
5	Rezultat raportat provenit dincorectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct.121)	-24.535.591	86.462.647	24.535.591	86.462.647
	Sold C	-	86.462.647	-	86.462.647
	Sold D	-24.535.591	-	24.535.591	-
7	Repartizarea profitului (129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	433.375.579	193.334.977	40.854.901	585.855.655

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (82.336.739 RON). Descrășterile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unitati de fond ca urmare a retragerii participanților din fond, conform normelor în vigoare (16.319.310 RON) precum și din rezultatul raportat al anilor anteriori (24.535.591 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume și prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

Notele explicative de la paginile 9 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale

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

MAZARS ROMANIA SRL

FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului propriu
la 31 decembrie 2022 (RON)

Nr.Crt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei) Col 3	Creșteri (lei) Col 4	Descrășteri (lei) Col 5	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei) Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond la valoarea nominala (ct.101)	375.298.699	97.813.718	15.201.247	457.911.170
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	-	31.962.524	31.962.524	-
	Sold C	-	31.962.524	31.962.524	-
5	Sold D	-	-	-	-
	Rezultat reportat provenit dincorectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct121)	31.962.524	-24.535.591	31.962.524	-24.535.591
	Sold C	31.962.524	-	31.962.524	-
	Sold D	-	-24.535.591	-	-24.535.591
7	Repartizarea profitului (129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	407.261.223	105.240.651	79.126.295	433.375.579

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (65.851.194 RON) precum și din rezultatul reportat al anilor anteriori (31.962.524 RON). Descrășterile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (15.201.247 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

Notele explicative de la paginile 9 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

INTOCMIT,

Nume și prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

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

MAZARS ROMANIA SRL

FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia fluxurilor de trezorerie – metoda directa

la data de 31 decembrie 2023 (RON)

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	67.742.691	83.927.023
	b) Plăți către participanți	-14.355.783	-17.515.828
	c) Plăți către furnizori si creditori	-9.990.660	-10.457.532
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	43.396.248	55.953.663
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-12.917.000	-32.047.829
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-87.532.297	-163.564.473
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	27.456.100	51.700.313
	d) Dobanzi incasate	11.281.582	17.046.330
	e) Alte venituri financiare încasate	19.238.631	70.558.138
	Trezorerie netă din activități de investiție	-42.472.984	-56.307.521
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	-
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	923.264	-353.858
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	3.462.884	4.386.148
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	4.386.148	4.032.290

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

Notele explicative de la paginile 9– 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

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

8

MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

1. Situația depozitelor bancare și a certificatelor de depozit

La 31 decembrie 2023 situatia depozitelor bancare se prezinta astfel:

-RON-

Denumire banca	Simbol cont	Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data	
		Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	1.274.442			4,75	504	27,27%	29-Dec-23	3-Jan-24
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081102006	1.318.924			2,65	291	28,23%	29-Dec-23	3-Jan-24
ING Bank Romania	5081101098	1.800.000			5,55	1.110	38,52%	28-Dec-23	8-Jan-24
ING Bank Romania	5081101098	279.422			5,40	210	5,98%	27-Dec-23	8-Jan-24
	TOTAL	4.672.789	-	-		2.115	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2023 a caror valoare totala este de 4.672.789 RON

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2023 si este in valoare de 2.115 RON.

Toate depozitele au o durata mai mica de 31 de zile.

La BRD - Groupe Societe Generale SA, FPF NN Activ are deschis si un depozit in EURO in valoare de 265.132 EUR (Echivalent RON 1.318.924) constiuit pe o durata de 5 zile la o rata a dobanzii negociata de 2,65% pe an.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in 2023 a fost de 1.129.271.870 RON.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia depozitelor bancare și a certificatelor de depozit (continuare)

La 31 decembrie 2022 situatia depozitelor bancare se prezinta astfel:

-RON-

Denumire banca	Simbol cont	Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere in total	Data	
		Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadenta peste 3 luni	%	Valoare		Constituirii	Scadentei
Banca Comerciala Romana	5081101077	1.000.200			6,65	3.141	2,89%	15-Dec-22	9-Jan-23
Banca Comerciala Romana	5081101077	3.000.000			6,50	7.042	8,66%	19-Dec-22	9-Jan-23
Banca Comerciala Romana	5081101077	1.000.000			6,30	2.275	2,89%	19-Dec-22	5-Jan-23
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	3.255.314			4,56	825	9,40%	30-Dec-22	3-Jan-23
Citibank Romania	5081102083	990.469			1,35	186	2,86%	27-Dec-22	5-Jan-23
Citibank Romania	5081101083	9.248.200			6,20	7.964	26,70%	27-Dec-22	18-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	10.000.000			5,77	43.275	28,87%	5-Dec-22	5-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	5.911.000			5,73	12.231	17,06%	19-Dec-22	16-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	422	-		5,73	1	0,00%	20-Dec-22	16-Jan-23
ING Bank Romania	5081101098	237.305			5,35	176	0,69%	27-Dec-22	5-Jan-23
	TOTAL	34.642.910	-	-		77.115	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2022 a caror valoare totala este de 34.642.910 RON

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2022 si este in valoare de 77.115 RON.

Toate depozitele au o durata mai mica de 31 de zile.

La Citibank FPF NN Activ are deschis si un depozit in EURO in valoare de 200.200 EUR (Echivalent RON 990.469) constiuit pe o durata de 9 zile la o rata a dobanzii negociata de 1,35% pe an.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in 2022 a fost de 965.466.203 RON.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

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

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

2. Situatia creantelor si datoriiilor

2.1 Creante

La data de 31 decembrie 2023 Fondul inregistreaza sume in sold in pozitia "Alte creante" cu scadenta sub un an astfel:

Creante	Sold la sfârșitul exercițiului Financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori - creante provenind din impozit pe dividend retinut	149.990	-	149.990
Debitori societati intermediere financiara	236.324	236.324	-
TOTAL din care	386.314	236.324	149.990

La data de 31 decembrie 2023 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma 149.990 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

In categoria Debitori societati intermediere financiara sunt reprezentate creantele privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 236.324 RON la 31 decembrie 2023.

La data de 31 decembrie 2022 Fondul inregistreaza sume in sold in pozitia "Alte creante" cu scadenta sub un an astfel:

Creante	Sold la sfârșitul exercițiului Financiar	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori - creante provenind din impozit pe dividend retinut	157.331	-	157.331
Debitori societati intermediere financiara	774.701	774.701	-
TOTAL din care	932.032	774.701	157.331

La data de 31 decembrie 2022 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma 157.331 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

In categoria Debitori societati intermediere financiara sunt reprezentate creantele privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 774.701 RON la 31 decembrie 2022.

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)**2.2 Datorii**

La 31 decembrie 2023 situatia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col2=3+4+5	Col3	Col4	Col5
Furnizori comision custodie (i)	8.571	8.571	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	18.240	18.240	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	936.655	936.655	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	56.033	56.033		
Retururi contributii (ii)	68.163	68.163	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	285.896	285.896	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	3.615.640	2.812.180	803.460	
Creditori societati intermediere financiara (iii)	877.405	877.405	-	-
TOTAL	5.870.764	5.067.304	803.460	

- (i) In categoria (i) au fost inregistrate sumele datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului fondului de pensii facultative. Comisionul de administrare din activul total in sold a crescut in 2023 cu 32% (31 decembrie 2023: 936.655 RON) fata de 2022 (31 decembrie 2022: 707.029 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea totala a activului fondului de pensii. La 31 decembrie 2023 comisionul datorat custodelui era de 8.571 RON (31 decembrie 2022: 11.117 RON fara TVA) si comisionul datorat depozitarului in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2022: 4.162 RON fara TVA). Taxa de audit aferenta anului 2023 este in valoare de 30.400 RON din care la finalul anului 2023 a ramas de plata 18.240 RON.
- (ii) La 31 decembrie 2023 existau sume in sold reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile de 68.163 RON (31 decembrie 2022: 68.821 RON). Contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate la 31 decembrie 2023: 285.896 RON; 31 decembrie 2022: 223.275 RON).

Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2023 a fost de 56.033 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

Incepand cu data de 01 aprilie 2018 prin modificarile aduse de norma *Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative*, participantului i se ofera dreptul de a opta ca plata contravalorii activului net sa se faca fie in transa unica, fie in plati esalonate conform unui grafic stabilit de administrator.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

2.2 Datorii (continuare)

La 31 decembrie 2023 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 3.615.640 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (2.812.180 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 803.460 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2022 existau sume in sold reprezentand obligatii din contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 842.158 RON.

La 31 decembrie 2022 Fondul nu avea datorii in sold catre societati de intermediere financiara aferente cumpararii de actiuni si obligatiuni.

La 31 decembrie 2022 situatia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col2=3+4+5	Col3	Col4	Col5
Furnizori comision custodie (i)	11.117	11.117	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	13.566	13.566	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	707.029	707.029	-	-
Impozite si contributi sociale (ii)	32.649	32.649		-
Retururi contributi (ii)	68.821	68.821	-	--
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	223.275	223.275	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	3.939.350	3.023.610	915.740	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	842.158	842.158	-	-
TOTAL	5.842.127	4.926.387	915.740	-

(i) In categoria (i) au fost inregistrate sumele datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului fondului de pensii facultative. Comisionul de administrare din activ net in sold a crescut in 2022 cu 9,92% (31 decembrie 2022: 707.029 RON) fata de 2021 (31 decembrie 2021: 643.194 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. La 31 decembrie 2022 comisionul datorat custodelui era de 11.117 RON (31 decembrie 2021: 12.238 RON fara TVA) si comisionul datorat depozitarului in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2021: 4.162 RON fara TVA). Taxa de audit aferenta anului 2022 este in valoare de 22.610 RON din care la finalul anului 2022 a mai ramas de plata 13.566 RON.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

2.2 Datorii (continuare)

(ii) La 31 decembrie 2022 existau sume in sold reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile de 68.821 RON (31 decembrie 2021: 72.373RON). Contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate la 31 decembrie 2022: 223.275 RON; 31 decembrie 2021: 254.014 RON). Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2022 a fost de 32.649 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor. Incepand cu data de 01 aprilie 2018 prin modificarile aduse de norma Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, participantului i se ofera dreptul de a opta ca plata contravalorii activului net sa se faca fie in transa unica, fie in plati esalonate conform unui grafic stabilit de administrator.

La 31 decembrie 2022 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 3.939.350 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (3.023.610 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 915.740 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2022 existau sume in sold reprezentand obligatii din contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 842.158 RON.

La 31 decembrie 2022 Fondul nu avea datorii in sold catre societati de intermediere financiara aferente cumpararii de actiuni si obligatiuni.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR
Numele si prenumele Ramona Livinti

Semnatura

INTOCMIT,
Numele si prenumele Anca Mihalache
Calitatea Manager Financiar

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

3. Analiza rezultatului din activitatea curenta (RON)

Nr. crt.	Identificarea elementului	Nr. rd.	EXERCITIUL FINANCIAR	
			precedent	curent
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5
1	Venituri din imobilizari financiare (ct. 761) (i)	1	11.736.120	22.621.953
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762) (ii)	2	0	0
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763) (iii)	3	68.529.951	78.434.120
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764) (iv)	4	366.581	555.251
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii(ct. 704)	5	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+ 758) (viii)	6	213	0
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765) (vi)	7	7.225.148	9.060.565
8	Venituri din dobanzi (ct. 766) (vii)	8	11.740.802	16.916.743
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	9	243.025.077	241.275.097
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	0	0
11	- din alte venituri financiare (ct. 768) (v)	11	243.025.077	241.275.097
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	342.623.892	368.863.729
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)(ix)	13	35.344	38.560
14	Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile(ct. 622)(x)	14	8.195.235	10.085.853
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627) (xiii)	15	2.148	1.615
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	0	0
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	17	0	0
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654 + 658)	18	0	0
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665) (xii)	19	6.173.847	8.079.521
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	2.787	27.325
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	352.750.122	264.168.208
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) (xi)	23	352.750.122	264.168.208
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA(rd. 13 la 21)	24	367.159.483	282.401.082
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
26	- profit (rd. 12 - 24)	25	0	86.462.647
27	- pierdere (rd. 24-12)	26	24.535.591	0

(i) In cursul anului 2023 in categoria Veniturile din imobilizari financiare (ct. 761) s-au inregistrat veniturile din dividende in valoare de 22.621.953 RON (2022:11.736.120 RON).

(ii) In cursul anului 2023 si 2022 nu s-au inregistrat venituri din investitii pe termen scurt.

(iii) In cursul anului 2023 in categoria Venituri din creante imobilizate s-au inregistrat venituri din evaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit fix- titluri de stat, obligatiuni - in valoare de 78.434.120 RON; (2022: 68.529.951 RON).

(iv) Venituri din investitii financiare cedate in suma de 555.251 RON (2022: 366.581 RON) reprezinta venituri din vanzarea instrumentelor financiare - actiuni, titluri de stat.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

3. Analiza rezultatului din activitatea curenta (continuare)

(v) Alte venituri financiare (cont 768) in suma de 241.275.097 RON cuprinde veniturile din reevaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit variabil – actiuni, OPCVM (2022: 243.025.077 RON).

(vi) Venituri din diferente de curs valutar in suma de 9.060.565 RON (2022: 7.225.148 RON) reprezinta cresterea de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

(vii) In categoria Venituri din dobanzi in suma de 16.916.743 RON sunt inregistrate veniturile din dobanzi aferente titlurilor de stat, obligatiunilor si depozitelor (2022: 11.740.802 RON).

(ix) Cheltuieli privind investitiile financiare cedate reprezinta pierderi din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, obligatiuni (2023: 38.560 RON; 2022: 35.344 RON)

(x) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 10.085.853 RON (2022: 8.195.235 RON) reprezinta cheltuielile fondului – comision de custodie si depozitare, comisioane de tranzactionare si decontare, onorarii de audit, comision de administrare. Comisionul de administrare activ net a crescut in anul 2023 9.807.190 RON) cu 23,8% fata de anul 2022 (7.920.754 RON), ca urmare a modificarii metodologiei de calcul astfel, comisionul de administrare de 0.1625% pe luna s-a aplicat la activul net total (valoarea activelor minus obligatii) pana pe data de 12.02.2023 inclusiv, iar incepand cu data de 13.02.2023 procentul s-a aplicat la activul total (valoarea activelor) conform OUG 174/2022.

(xi) Alte cheltuieli financiare (cont 668 si cont 663) in suma de 264.168.208 RON (2022: 352.750.122 RON) reprezinta cheltuieli cu reevaluarea instrumentelor financiare – actiuni in suma de 194.550.867 RON (2022: 239.016.428 RON), unitati OPCVM in suma de 14.834.845 RON (2022: 23.735.926 RON) obligatiuni si alte titluri imobilizate in suma de 54.228.918 RON (2022: 89.564.602 RON precum si alte cheltuieli financiare 553.578 RON (2022: 433.166 RON).

(xii) Cheltuieli cu diferentele de curs valutar in suma de 8.079.521 RON (2022: 6.173.847 RON) reprezinta descresteri de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile

4.1. Principii contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2023, respectiv 2022 este facuta conform urmatoarelor principii contabile:

Principiul continuitatii activitatii- Fondul isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.

Principiul permanentei metodelor - aplicarea acelorasi reguli, metode, norme privind evaluarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor patrimoniale. asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

Principiul prudentei- s-a tinut seama de toate ajustarile de valoare datorate depreciilor de valoare a activelor. precum si de toate obligatiile previzibile si de pierderile potentiale care au luat nastere in cursul exercitiului financiar incheiat sau pe parcursul unui exercitiu anterior.

Principiul independentei exercitiului - au fost luate in considerare toate veniturile si cheltuielile exercitiului. fara a se tine seama de data incasarii sau efectuarii platii.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si pasiv - in vederea stabilirii valorii totale corespunzatoare unei pozitii din bilant s-a determinat separat valoarea fiecarui element individual de activ sau de pasiv.

Principiul intangibilitatii exercitiului - bilantul de deschidere al exercitiului corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului precedent.

Principiul necompensarii - valorile elementelor ce reprezinta active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive admise de Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare.

Principiul prevalentei economicului asupra juridicului - informatiile prezentate in situatiile financiare reflecta realitatea economica a evenimentelor si tranzactiilor, nu numai forma lor juridica.

Principiul pragului de semnificatie - orice element care are o valoare semnificativa este prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4.2. Politici contabile

a) Intocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023 au fost întocmite în conformitate cu:

- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicată, cu modificările și completările ulterioare („Legea 204/2006”);
- Norma nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private cu modificările și completările ulterioare
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”)
- Norma nr. 33/2017 privind organizarea activității de arhivă la entitățile autorizate/avizate, reglementate și supravegheate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată.

În întocmirea situațiilor financiare anuale nu au fost aplicate abateri de la principiile și politicile contabile a metodelor de evaluare sau a altor prevederi din reglementările contabile.

Situațiile financiare anuale cuprind:

- Bilant;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Notele explicative la situațiile financiare anuale

Inregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare anuale sunt efectuate în RON având la baza principiul costului istoric.

Situațiile financiare anuale sunt întocmite de către NN Asigurari de Viata S.A. care este administratorul Fondului NN ACTIV („Societatea” sau „Administratorul”).



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

b) Moneda de raportare

In conformitate cu Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare, moneda functionala a Fondului si de prezentare a situatiilor financiare este Leul romanesc („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

c) Tranzactii in moneda straina

Tranzactiile in moneda straina sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei de la data tranzactiei. La sfarsitul exercitiului, creantele si datoriile exprimate in moneda straina sunt convertite in RON la cursul de schimb de la data bilantului comunicat de Banca Nationala a Romaniei si diferentele de curs sunt inregistrate in contul de profit si pierdere.

Cursul de schimb al principalelor monede straine la data inchiderii exercitiului financiar au fost:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Dolar (USD)	1: 4.6346	1: 4.4958
Euro (EUR)	1: 4.9474	1: 4.9746
Forint unghuresc (HUF)	1: 0.0123	1: 0.0129
Coroană cehească (CZK)	1: 0.2049	1: 0.2013
Zlot polonez (PLN)	1: 1.0557	1: 1.1444
Noua Lira turceasca	1: 0.4273	1: 0.1528
GBP	1: 5.5878	1: 5.7225
NOK	1: 0.4708	1: 0.4428

d) Investitii financiare pe termen scurt

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt. La 31 decembrie 2023 Fondul prezinta in pozitia „Investitii financiare pe termen scurt” depozitele in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, investitii in organisme de plasament colectiv.

Evaluarea initiala

La intrarea in gestiune investitiile financiare pe termen scurt sunt evaluate la costul de achizitie prin care se intelege pretul de cumparare sau la valoarea stabilita conform contractelor.

Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca investitii financiare pe termen scurt se efectueaza conform politicii contabile descrisa in nota 4.2 (f).



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

d) Investitii financiare pe termen scurt (continuare)

Derecunoastere

Investitiile financiare pe termen scurt sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

e) Imobilizari financiare

Imobilizarile financiare cuprind actiuni si drepturi tranzactionate pe piete reglementate, titluri de stat, obligatiuni de stat, obligatiuni si alte valori mobiliare emise de autoritati ale administratiei publice locale, obligatiuni corporatiste si obligatiuni supranationale (emise de Banca Mondiala, Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Banca Europeana de Investitii) tranzactionate pe o piata reglementata ori pe piata secundara bancara precum si depozite bancare cu maturitate initiala mai mare sau egala cu 1 an.

Evaluarea initiala

Imobilizarile financiare recunoscute ca activ se evalueaza la costul de achizitie sau valoarea determinata prin contractul de dobandire a acestora.

Evaluare ulterioara

Evaluarea ulterioara a instrumentelor financiare clasificate ca imobilizari financiare se efectueaza conform politicii contabile descrisa in nota 4.2 (f).

Derecunoastere

Imobilizarile financiare sunt derecunoscute atunci cand drepturile de a primi fluxuri viitoare de numerar expira sau atunci cand Fondul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate.

Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda primul intrat – primul ieseit FIFO (ordinea de vanzare a titlurilor de valoare, raportata la detinerile pe simbol, se inregistreaza cronologic, in functie de data dobandirii, de la cea mai veche detinere la cea mai noua detinere). Aceste castiguri sau pierderi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare - evaluare

Administratorul investeste activele fondului de pensii private cu respectarea declaratiei privind politica de investitii autorizate de Comisie, avand ca obiectiv investirea prudentiala a activelor fondului de pensii private in folosul exclusiv al participantilor sau, dupa caz, al beneficiarilor, ținand cont de obligatiile pe termen lung ale fondului de pensii private si in conformitate cu prevederile legale. Administratorul investeste activele fondului de pensii private in instrumente tranzactionate pe piata primara, pe piata secundara reglementata si pe piata secundara bancara.

Instrumentele financiare ale Fondului de Pensii facultative NN Activ sunt formate din numerar, depozite la termen, certificate de trezorerie, actiuni cotate, obligatiuni corporatiste, titluri de stat, obligatiuni municipale si obligatiuni supranationale. Inregistrarea in portofoliul fondului de pensii facultative a tranzactiilor cu instrumente financiare se face la data tranzactiei pe baza documentului de tranzacționare.

Evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr.204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare, in baza Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare.

Astfel instrumentele financiare clasificate ca imobilizari financiare sau investitii financiare pe termen scurt au fost reevaluate la inchiderea exercitiului financiar cu respectarea prevederilor reglementarilor mentionate mai sus: activele Fondului se evaluează la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care sunt tranzacționare din ziua pentru care se efectuează calculul.

Atunci cand sunt admise la tranzacționare pe mai multe pietre reglementate, valoarea la care se iau in calcul valorile mobiliare este reprezentata de pretul de inchidere al pietei celei mai relevante din punct de vedere al lichiditatii, determinată conform art. 4 din Regulamentul delegat (UE) 2017/587 al Comisiei din 14 iulie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului privind piețele instrumentelor financiare în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la cerințele în materie de transparență pentru locurile de tranzacționare și firmele de investiții în legătură cu acțiunile, certificatele de depozit, fondurile tranzacționare la bursă, certificatele și alte instrumente financiare similare și la obligația de tranzacționare a anumitor acțiuni într-un loc de tranzacționare sau printr-un operator independent, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 173 din 12 iunie 2014.

Activele se evalueaza conform urmatoarei formule: valoarea actuala = numarul de unitati de valori mobiliare in portofoliu x pretul de inchidere.

Daca nu exista sau nu este disponibil pretul de inchidere se va considera ca pret de evaluare valoarea cea mai mica dintre pretul de achizitie si pretul la care a fost ultima data evaluat activul respectiv in portofoliul Fondului.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Actiuni

Actiunile tranzactionate pe piete reglementate si care nu au avut tranzactii pentru o perioada de 180 de zile calendaristice sunt evaluate la cea mai mica valoare dintre pretul de achizitie, ultimul pret de inchidere al sectiunii principale a pietei respective si valoarea contabila a valorii mobiliare respective. Valoarea contabila pe actiune este determinata prin raportarea pozitiei "Capitaluri proprii" din cele mai recente rezultate financiare anuale auditate, depuse la organele competente la numarul de actiuni emise. Valoarea contabila, pe actiune se recalculeaza in termen de maximum 60 de zile calendaristice de la data-limita de depunere la organele competente a situatiilor financiare anuale auditate.

Aceasta procedura se aplica si actiunilor societatilor emitente care au fost retrase de la tranzactionare dar care nu se afla in procedura de insolventa, in lichidare sau in incetare temporara de activitate. In anumite situatii, de natura celor in care societatile emitente se afla in procedura de insolventa sau in lichidare ori in incetare temporara de activitate, actiunile care au fost suspendate de la tranzactionare vor fi luate in calculul activului net la valoarea zero de la data suspendarii de la tranzactionare a acestora. Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscribe la majorarea de capital.

In cazul in care actiunile rezultate din majorari de capital fac obiectul unui litigiu in desfasurare, facut public de catre operatorul de piata care administreaza piata reglementata pe care se tranzactioneaza emitentul respective, vor fi evaluate in activul fondului la valoarea zero.

Dividendele se recunosc din prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai beneficiaza de dividend pana la incasarea acestora. In cazul in care dividendele nu sunt platite in termenul precizat in hotararea adunarii generale a actionarilor emitentului acestea sunt evaluate la valoarea zero incepand cu urmatoarea zi calendaristica.

Titluri de stat si obligatiuni

Conform prevederilor Normei nr. 11/2011 cu modificarile si completarile ulterioare, evaluarea titlurilor de stat (inclusiv certificatele de trezorerie) si obligatiunilor (supranationale, emise de stat, municipale si corporatiste), tranzactionate pe o piata reglementata sau pe piata secundara bancara financiare se efectueaza, prin folosirea cotatei bid afisata de furnizorii de cotate Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectiva sau, in lipsa acesteia, folosind pretul de inchidere. In cazul in care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de inchidere sau cotate, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cota folosita la calculul activului.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrador de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Cupoanele și principalul se recunosc la datele specificate în prospectul de emisiune până la încasarea acestora. În cazul în care cupoanele sau principalul, după caz, nu au fost platite/platit până la data maximă de plată specificată în prospectul de emisiune, acestea/acesta sunt/este evaluate/evaluat la zero.

Titluri de participare în organisme de plasament colectiv

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piață reglementată se iau în calcul la ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar, după caz, Titlurile de participare ale unui OPCVM, inclusiv ETF, AOPC sau ETC pentru care nu există un pret de închidere conform, sunt evaluate la minimumul dintre ultimul pret de închidere disponibil și ultima valoare unitară a activului net publicată și certificată de depozitar.

Instrumente derivate

Contractele de tip forward și swap sunt evaluate la cotația de piață furnizată de contrapartida din cadrul contractului. În cazul în care contrapartida nu a furnizat o cotație, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnică cotația oferită de un alt furnizor.

Depozite la bănci

Depozitele cu plată dobânzii la scadență constituite la instituții de credit, indiferent de durata depozitului, se evaluează folosindu-se metoda bazată pe recunoașterea zilnică a dobânzii aferente perioadei scurse de la data efectuării plasamentului.

Disponibilități la bănci

Disponibilitățile din conturile curente și din conturile deschise la intermediari se evaluează prin luarea în considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectuează calculul. Disponibilitățile bănești includ conturile curente în Lei și în valută. Disponibilitățile bănești se evaluează la cursul de schimb, comunicat de Banca Națională a României, valabil la data închiderii exercitiului financiar.

Din punct de vedere al încadrării instrumentelor financiare pe conturi contabile se aplică următoarele principii:

- Depozitele bancare constituite pe o perioadă de până la un an inclusiv, se recunosc în conturile de clasă 5, iar depozitele bancare constituite pe o perioadă mai mare de un an se recunosc în conturile de clasă 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte în funcție de valută instrumentului și emitent
- Obligatiunile și titlurile de stat se recunosc în conturile de clasă 2 sau în conturile de clasă 5 în funcție de maturitate, conform prospectului de emisiune, prin deschiderea de conturi analitice distincte în funcție de valută instrumentului și emitent.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

- Actiunile se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Titlurile emise de OPCVM se recunosc in conturile de clasa 5, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent

g) Furnizori si alte datorii

Fondul isi desfasoara activitatea pe piata pensiilor facultative. Contributiile participantilor la fondul de pensii sunt incasate prin contul colector si sunt reflectate si comisionate conform contractelor incheiate. Contul colector se crediteaza cu depunerile brute noi lunare si se debiteaza cu valoarea contributiilor identificate nete de comision si cu valoarea comisioanelor retinute conform prospectului.

Obligatiile Fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de auditorul statutar al Fondului si administrator sunt inregistrate in conturi distincte de creditorii in conformitate cu documentele justificative emise/confirmate in baza contractelor in vigoare. Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiate la cost.

Obligatiile Fondului catre creditorii si furnizori pentru care nu s-au primit facturile pana la sfarsitul lunii se evidentiaza distinct in contabilitate la „Furnizori – facturi nesosite”, pe baza documentelor care atesta primirea bunurilor sau a contractelor incheiate in cazul serviciilor.

h) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor

Actiunile financiare sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca orice astfel de indiciu exista Fondul trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

O ajustare pentru depreciere este inregistrata in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluata daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unei ajustari pentru amortizare poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica tinand cont de amortizare si fara a lua in calcul ajustarea.

i) Conturile de capitaluri

Capitalurile proprii ale Fondului de Pensii Facultative NN Activ reprezinta dreptul participantilor la fondul de pensii asupra activelor entitatii, după deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii cuprind: aporturile de capital privind unitatile de fond, rezultatul reportat aferent activitatii fondului de pensii si profitul sau pierderea exercitiului financiar. Capitalul este reprezentat de capitalul fondului.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

i) Conturile de capitaluri (continuare)

Capitalul fondului (Cont 101) se recunoaste la data convertirii in unitati de fond a contributiilor nete primite fie prin aderare la fond, fie prin transfer de la alt fond. Astfel, capitalul fondului cuprinde:

- Contributia in numerar a participantilor la fondul de pensii exprimata in unitati de fond, dupa ce a fost retinut comisionul de distributie – administrare;
- Capitalul preluat în urma transferului de participanti, de la un alt administrator sau fond de pensii, potrivit reglementarilor legale;
- Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii repartizat în capitalul fondului de pensii private, conform hotărârii adunării generale a acționarilor administratorului fondului de pensii private;

Iesirile din capitalul fondului au fost reprezentate de capitalul retras sau transferat de participantii la fond, potrivit reglementărilor legale. Iesirile din capitalul fondului s-au efectuat conform normelor in vigoare in cazuri de invaliditati, decese, maturitati (plati unice) si transferuri, avand la baza ultima valoare unitara a activului personal net. Pentru participantii la același fond cu participantul decedat, cota-parte convenita din activul personal net a fost transferată direct în conturile acestora. sub formă de unități de fond.

Recunoasterea si iesirile din capitalul fondului au respectat normele Autoritatii de Supraveghere Financiara (fosta Comisie de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private) in vigoare si anume:

- Norma nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative.
- Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative;
- Norma nr. 14/2006 privind transferul participantilor între fondurile de pensii facultative cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma nr. 18/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 1/2011 privind fuziunea fondurilor de pensii facultative.

Astfel:

Contributiile s-au colectat pe baza codului numeric personal in conturile individuale ale participantilor. Contributiile la Fond si transferurile de lichiditati banesti s-au convertit in unitati de fond si diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (sase) zecimale. Contributiile si transferul de lichiditati banesti la Fond se convertesc in unitati de fond în maximum 4 (patru) zile lucratoare de la data incasarii acestora. Sumele neidentificate in acest interval de 4 zile vor fi returnate platitorului. Valoarea initiala a unei unitati de fond a fost de 10 (zece) RON.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

i) Conturile de capitaluri (continuare)

Înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond s-a dedus comisionul de administrare suportat din contribuțiile participantului. În cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, precum și în cazul transferului de la un alt fond de pensii, gestionat de NN Asigurari de Viata SA nu s-a dedus comisionul de administrare menționat anterior. Contribuția netă rezultată s-a convertit în unități de fond prin împartirea contribuției nete la valoarea calculată a unității de fond pentru ziua în care s-a făcut conversia. Unitățile de fond dobândite de participant în urma conversiei tuturor contribuțiilor nete plătite reprezintă numărul de unități de fond deținute de acesta. Acest număr de unități înmulțit cu valoarea la zi a unei unități de fond reprezintă activul personal al participantului.

Începând cu data de 15.12.2022, urmare a intrării în vigoare a Ordonanței de urgență 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, astfel ca începând cu această dată se convertesc în unități de fond contribuțiile brute încasate de la participanți.

j) Provizion tehnic

Conform Normei 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative administratorul fondurilor de pensii facultative are obligația de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevăd măsuri de protecție împotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu și/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului și/sau garanții cu privire la performanțele investițiilor. Conform prospectului de emisiune Fondul nu garantează suma contribuțiilor nete pentru cazul decesului invalidității și maturității.

Provizionul tehnic este calculat și recunoscut în situațiile financiare ale Administratorului.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele și prenumele: Ramona Livinti

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele și prenumele: Anca Mihalache
Calitatea Manager Financiar

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

5. Informații privind participanții la fondurile de pensii

5.1. Evolutia valorii unitatii de fond si numarului unitatilor de fond

Valoarea activului net si a unitatii de fond calculate conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare, pentru ultima zi zucratoare a lunii decembrie:

	30 decembrie 2022	29 decembrie 2023
Valoarea activului net	433.360.351,74	585.802.564,58
Valoarea unitatii de fond	25,188889	29,860536
Numar de unitati	17.204.424,834688	19.617.951,845400

Numarul total de participanti a crescut de la 65.999 la data de 31 decembrie 2022 la 72.045 la data de 31 decembrie 2023 inregistrand o crestere de 6.046 participanti.

In perioada ianuarie-decembrie 2023 au fost incasate in contul fondului sume in valoare totala de 83.927.023 lei (conform informatiei prezentate in Situatiia Fluxurilor de Trezorerie al Fondului de Pensii), reprezentand contributiile brute in valoare totala de 81.640.743 lei si incasari in valoare totala de 1.855.577 lei pentru participantii care s-au transferat de la alte fonduri de pensii facultative la FPF NN Activ. Pe parcursul anului 2023 s-au incasat de la CNAS suma totala de 430.703, reprezentand restituirea sumelor pe care fondul de pensii facultative NN ACTIV le-a reținut din veniturile din pensii realizate de persoanele fizice, cu titlu de contribuții de asigurări sociale de sănătate de la data de 1 ianuarie 2022 până la data de 27 decembrie 2022 inclusiv.

In exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023 au fost incasate in contul fondului spre convertire in unitati de fond contributiile in valoare de 80.411.096 lei.

a) numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise :

An	Contributii	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2023	80.411.096	1.925.643	3.012.708,823428
2022	64.763.630	1.087.564	2.617.416,266634

b) numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate:

An	Contributii	Numar unitati de fond
2023	16.319.310	599.181,812716
2022	15.201.247	606.984,803418

Unde:

- Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide convertire contributiile si transfer in
- Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out, deces, invaliditate, plati partiale, prescrieri.

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

5. Informații privind participanții la fondurile de pensii (continuare)**5.1. Evoluția valorii unității de fond și numărului unităților de fond**

Incepand cu data de 01 aprilie 2018 prin modificarile aduse de norma *Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative*, participantului i se ofera dreptul de a opta ca plata contravalorii activului net sa se faca fie in transa unica, fie in plati esalonate conform unui grafic stabilit de administrator.

În cazul în care participantul optează pentru o plată unică, suma convenită participantului se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul. Din suma care urmează a fi plătită participantului din contul DIP pentru plată unică se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

În cazul în care participantul optează pentru plati esalonate, suma convenită participantului se calculează având la bază ultima valoare unitară a activului net, calculată și raportată de administrator și depozitar pentru ziua lucrătoare precedentă celei în care se face transferul din contul de operațiuni în contul DIP pentru plăți eşalonate. Plata din contul DIP pentru plăți eşalonate către participant se realizeaza conform graficului stabilit de către administratorul fondului. Din suma care urmează a fi plătită participantului din contul DIP pentru plati esalonate se scad deducerile legale și comisioanele bancare pentru efectuarea viramentelor sau taxele poștale, după caz.

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2023 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	365.125	13.224,866398
Invaliditate	672.901	24.452,600157
Pensii	6.640.667	244.251,071852
Transfer OUT	1.003.766	36.110,088472
Pensii plati esalonate	7.073.611	260.725,655236
Deces plati esalonate	289.901	10.512,150474
Invaliditate plati esalonate	273.340	9.905,380127
Total	16.319.310	599.181,812716

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2022 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	502.809	20.083,521490
Invaliditate	39.248	1.535,874785
Pensii	5.691.168	227.617,922999
Transfer OUT	458.673	18.346,936957
Pensii plati esalonate	7.943.262	316.364,924727
Deces plati esalonate	545.468	22.211,104814
Invaliditate plati esalonate	20.619	824,517646
Total	15.201.247	606.984,803418

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

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

5. Informații privind participanții la fondurile de pensii (continuare)

5.2. Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in 2023:

Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a lunii	Număr de unitati de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie	465	3	8	106	66.353	25,971348	17.413.833,715630
Februarie	698	3	10	125	66.919	25,988176	17.594.517,657030
Martie	701	2	16	112	67.494	26,162860	17.799.804,289215
Aprilie	456	2	10	105	67.837	26,439601	17.989.698,848288
Mai	571	3	13	147	68.251	26,746302	18.186.208,070545
Iunie	988	0	9	118	69.112	27,144761	18.377.407,311941
Iulie	511	1	6	129	69.489	27,954346	18.588.494,166453
August	512	0	7	123	69.871	27,832200	18.797.506,833385
Septembrie	677	2	6	121	70.423	28,329400	19.000.244,737498
Octombrie	610	0	12	137	70.884	28,249674	19.191.348,470614
Noiembrie	683	0	12	132	71.423	28,789653	19.421.800,925183
Decembrie	752	1	16	115	72.045	29,860536	19.617.951,845400

Unde S0= numar participant care au aderat in luna respectiva

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

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

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

S4= numar participant existenti la sfarsitul lunii.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Situatia comparativa la data de 31 decembrie 2023 fata de 31 decembrie 2022 este prezentata in tabelul urmatoar:

Nr. crt.	Luna	2023			2022		
		Numarul participantilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond	Numarul participantilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
1	Ianuarie	66.353	25,971348	17.413.833,715630	60.426	26,642188	15.371.939,042237
2	Februarie	66.919	25,988176	17.594.517,657030	61.121	25,802381	15.509.743,674588
3	Martie	67.494	26,162860	17.799.804,289215	61.713	25,864886	15.651.281,761960
4	Aprilie	67.837	26,439601	17.989.698,848288	62.240	25,388907	15.812.332,896730
5	Mai	68.251	26,746302	18.186.208,070545	62.729	24,956793	15.964.603,583622
6	Iunie	69.112	27,144761	18.377.407,311941	63.219	24,636351	16.111.209,019145
7	Iulie	69.489	27,954346	18.588.494,166453	63.563	25,242446	16.271.708,417068
8	August	69.871	27,832200	18.797.506,833385	64.313	25,180564	16.462.503,572039
9	Septembrie	70.423	28,329400	19.000.244,737498	64.682	23,931908	16.630.006,195558
10	Octombrie	70.884	28,249674	19.191.348,470614	65.039	23,797904	16.806.265,681104
11	Noiembrie	71.423	28,789653	19.421.800,925183	65.406	25,217218	16.991.676,496105
12	Decembrie	72.045	29,860536	19.617.951,845400	65.999	25,188889	17.204.424,834688

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea entitatii

6.1. Prezentarea Administratorului Fondului

Societatea NN Asigurari de Viata S.A este o societate pe actiuni infiintata in anul 1997, cu sediul social in Bucuresti, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/475/1997, CUI 9100488 si opereaza in Romania in domeniul asigurarilor de viata fiind autorizata sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative prin

Decizia nr. 2/03.04.2007 emisa de catre Autoritatile de Supraveghere Financiara (ASF) (fosta Comisie de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private - CSSPP).

Societatea NN Asigurari de Viata este înscrisă în Registrul ASF (fosta CSSPP) ca administrator al fondurilor de pensii facultative cu codul SAA-RO-9112925.

Actionar majoritar: NN Continental Europe Holdings BV, cu o cota de participare de 99.999983219119 % din capitalul social al NN Asigurari de Viata S.A.

De la data de 30 martie 2015 Societatea si-a schimbat denumirea din ING Asigurari de Viata in NN Asigurari de Viata S.A.

6.2 Prezentarea Fondului

Date privind identificarea Fondului de Pensii Facultative NN Activ:

- Denumirea Fondului : Fond de pensii facultative NN Activ
- Administrator: NN Asigurari de Viata S.A
- Gradul de risc al Fondului : ridicat
- Numarul si data deciziei de autorizarea a Fondului: Decizia nr. 10 din data de 15.05.2007
- Codul de inscriere in Registrul Comisiei: FP3-1011.
- Depozitar: BRD –GROUPE SOCIETE GENERALE SA, Cod aviz depozitar DEP-RO-373958

6.3 Onorarii platite auditorilor

Auditul Fondului in anul 2023 a fost asigurat de firma Mazars Romania SRL.

Onorariile auditorilor aferente serviciilor prestate pentru auditarea Fondului de Pensii Facultative NN Activ în exercițiul financiar 2023 au fost suportate de catre fond fiind în sumă totala de 30.400 RON (2022: 22.610 RON).



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6.4. Alte informatii

a) Capitalul fondului la 31 decembrie 2023 este in suma de 499.393.008 RON (2022 : 457.911.170 RON).

b) Structura portofoliului de investitii la data de 31 decembrie 2023 si la data de 31 decembrie 2022 este prezentata in tabelul urmator:

-RON-		
Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2022	Valoarea la 31.12.2023
Conturi curente	122.052	6.559
Depozite în lei și valută convertibilă	34.720.024	4.674.904
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	235.503.325	356.607.692
Obligațiuni emise de administrația publică locală	1.352.192	3.334.734
Obligațiuni corporative tranzacționate	11.046.222	19.431.961
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	3.010.207	-
Acțiuni, din care:	135.727.280	187.034.345
Acțiuni tranzacționate	135.727.280	187.034.345
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-	-
	12.697.607	16.374.169
Organisme de plasament colectiv, din care:		
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	1.737.642	1.310.123
OPCVM tranzacționabile - ETF	10.959.965	15.064.045
Forward pentru acoperire risc valutar	-67.456	-641.081
Sume în curs de decontare	-	-
Total investitii	434.111.453	586.823.283

Structura portofoliului de investiții prevăzută în cadrul anexei nr. 12 detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie 2023 va fi publicată la data depunerii situațiilor financiare, pe pagina proprie de web a companiei pentru Fondul de Pensii Facultative NN Activ.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului

Principalele riscuri la care este supus Fondul sunt detaliate mai jos:

- 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;

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 2022. 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;
- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;
- 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;
- e) Riscul operațional - 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;



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV
Nr. Inregistrare FP3-1011
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea Fondului (*continuare*)

6.5. Managementul riscului (*continuare*)

- f) Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare si/sau ipoteze inadecvate
- g) Riscul reputational - riscul de pierdere determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii administratorului si/sau a fondurilor de pensii private de catre participanti, potentiali participanti, contrapartide, actionari, investitori, autoritati de supraveghere si altele similare;
- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul sa fie sanctionat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementarilor sale interne si a codurilor de conduită stabilite de piete sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia si/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Riscuri referitoare la fluxurile de numerar - riscul ca fluxurile de numerar aferente activelor si pasivelor din bilant sa nu fie corelate de asa natura incat sa acopere nevoile de plati aferente unei anumite perioade de timp;

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.

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 si cele din Legea nr 204/2006 privind pensiile facultative, este monitorizată și semnalată.

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului (continuare)

Nu există certitudinea ca la nivel global sau in tarile in relație de comerț cu Romania nu vor avea efecte negative pe viitor asupra economiei, investițiilor sau asupra necesarului de finanțare din piețele externe.

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

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

Fondul nu prezinta datorii probabile si angajamente acordate.

6.6. Evenimente ulterioare datei bilantului

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

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Manager Financiar

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

1. Calculul valorii activului net si a valorii unitatii de fond, precum si metodologia de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative

Metodologia de calcul a valorii activului net si a valorii unitatii de fond la 31 decembrie 2023 pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV este in conformitate cu cerintele Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 11/2011").

Evolutia valorii activului net, a valorii unitatii de fond si a numarului unitatilor de fond este prezentata mai jos:

	30 decembrie 2022	29 decembrie 2023
Valoarea activului net	433.360.351,74	585.802.564,58
Valoarea unitatii de fond	25,188889	29,860536
Numar de unitati	17.204.424,834688	19.617.951,845400

La data de 31 decembrie 2023, Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV a avut o rată de rentabilitate anualizată de 7,2699%¹ in conditiile unui grad de risc ridicat.

2. Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV

Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV au respectat prevederile prevazute in Norma nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 18/2018").

Situatia zilnica a contributiilor individuale ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV este validata prin chei de verificare stipulate in reglementarile interne. Contravaloarea contributiilor inidivuale este detaliata mai jos:

Total contributii brute incasate	Valoare contributi nete alocate participantilor	Comison de administrare din contributi brute
80.411.096	80.411.096	0

¹ calculata conform normei 10/2009 privind ratele de rentabilitate ale fondurilor de pensii facultative

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

3. Calculul si evidenta comisionului constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 cu modificarile ulterioare

In cursul anului 2023 conducerea Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV a calculat comisionul constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificarile ulterioare ("Legea 204/2006"), dupa cum urmeaza:

- a) deducerea unui procent din activul total al fondului de pensii facultative in procent de 0.1625%/lună, stabilit prin prospectul schemei de pensii facultative.

Calculul si evidenta comisionului de administrare au respectat prevederile prevazute in art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 cu modificari si completari ulterioare.

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, astfel ca incepand cu aceasta data se convertesc in unitati de fond contributiile brute incasate de la participanti.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 este 9.807.190 lei.

Cheltuieli de administrare suportate de Fond	2022	2023
	7.920.754	9.807.190
Cheltuielile cu comisioanele de administrare din activul net		
Alte comisioane si taxe suportate din activul Fondului		
Taxa de audit	22.610	30.400
Comisioanele de depozitare si custodiez	211.029	215.190
Comisioanele bancare si de tranzactionare	42.990	34.688



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Calculul și evidența activelor Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV, inclusiv a dividendelor de încasat

La calcul și evidența activelor, conducerea a urmat prevederile Normei nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private ("Norma 11/2011").

Structura activelor Fondului la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2023
Conturi curente	6.559
Depozite în lei și valută convertibilă	4.674.904
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	356.607.692
Obligațiuni emise de administrația publică locală	3.334.734
Obligațiuni corporative tranzacționate	19.431.961
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	-
Acțiuni, din care:	187.034.345
Acțiuni tranzacționate	187.034.345
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-
Organisme de plasament colectiv, din care:	16.374.169
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	1.310.123
OPCVM tranzacționabile - ETF	15.064.045
Forward pentru acoperire risc valutar	-641.081
Sume în curs de decontare	-
Total investitii	586.823.283

5. Calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV

Calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile bancare ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV a fost făcută în conformitate cu prevederile Normei 18/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative ("Norma 18/2009") cu privire la următoarele categorii de operațiuni:

- operațiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii facultative;
- operațiunile privind decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- operațiunile privind transferul activelor participanților între fondurile de pensii facultative;

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV**

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

- d) operatiunile privind plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative in caz de invaliditate, in caz de deces si in cazul prevazut la articolul 93 alin (2) lit. a) din Legea 204/2006 cu modificarile ulterioare;
- e) operatiunile privind stingerea obligatiilor fondului de pensii facultative.

Situatia operatiunilor de incasari si plati efectuate in anul 2023 este prezentata mai jos:

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	67.742.691	83.927.023
	b) Plăți către participanți	-14.355.783	-17.515.828
	c) Plăți către furnizori si creditorii	-9.990.660	-10.457.532
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	43.396.248	55.953.663
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-12.917.000	-32.047.829
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-87.532.297	-163.564.473
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	27.456.100	51.700.313
	d) Dobanzi incasate	11.281.582	17.046.330
	e) Alte venituri financiare încasate	19.238.631	70.558.138
	Trezorerie netă din activități de investiție	-42.472.984	-56.307.521
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANȚARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	-
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	923.264	-353.858
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	3.462.884	4.386.148
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	4.386.148	4.032.290

**NN****FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV****Nr. Inregistrare FP3-1011****Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA****CUI Administrator 9100488****6. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative**

La calculul si evidenta transferurilor participantilor intre Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV si alte fonduri de pensii facultative, administratorul NN Asigurari de Viata S.A. a indeplinit procedura cu privire la realizarea transferului activelor personale ale participantului la fondul anterior de pensii facultative catre noul fond de pensii facultative prevazut in Norma 14/2006 privind transferul participanților între fondurile de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 14/2006").

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2023 au fost încasate în contul Fondului spre convertire active nete pentru participanții care s-au transferat la fondul Fondul de pensii facultativ NN ACTIV de la alte fonduri de pensii facultative in valoare de 1.925.643 lei. Pentru activele nete intrate prin transfer au fost emise un număr de 71.275,367453 unități de fond.

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2023 au fost anulate din contul Fondului: 36.110,088472 unități de fond aferente participanților transferați, activele brute iesite fiind in valoare de 1.003.766 lei.

7. Calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV, in caz de invaliditate, deces sau deschiderea dreptului la pensie

Utilizarea activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV, in caz de invaliditate si in caz de deces a fost efectuata in conformitate cu prevederile Normei 28/2017 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 28/2017").

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2023 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	365.125	13.224,866398
Invaliditate	672.901	24.452,600157
Pensii	6.640.667	244.251,071852
Transfer OUT	1.003.766	36.110,088472
Pensii plati esalonate	7.073.611	260.725,655236
Deces plati esalonate	289.901	10.512,150474
Invaliditate plati esalonate	273.340	9.905,380127
Total	16.319.310	599.181,812716



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

8. Calculul si evidenta provizioanelor tehnice constituite de administrator, categoriile de active admise sa acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de administrator, precum si regulile de diversificare pentru activele admise sa acopere provizioanele tehnice constituite de administrator

Conform articolului 2 din Norma nr. 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic, cu modificarile ulterioare ("Norma 26/2015"), in cazul in care administratorii de fonduri de pensii facultative administrează schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor, acestia sunt obligati sa constituie provizion tehnic pentru fiecare dintre aceste scheme de pensii ale fondurilor administrate.

Conform prospectului de emisiune Fondul nu garantează nici un beneficiu/nivel minim stabilit al beneficiului și nu oferă garanții cu privire la performanțele investițiilor.

9. Practicile, procedurile controlului si auditului intern al administratorului

I. Controlul intern, contabil si financiar a fost aplicat in vederea asigurarii unei gestiuni contabile si a unei urmariri financiare a activitatilor sale, pentru a asigura realizarea urmatoarelor obiective:

- a) Eficienta si eficacitatea operationala;
- b) Corectitudinea raportarilor financiar contabile;
- c) Conformitatea cu prevederile legale si de reglementare.

Controlul intern, contabil si financiar al cuprinde ansamblul proceselor de obtinere si comunicare a informatiei contabile si financiare si contribuie la realizarea unei informatii fiabile si conform exigentelor legale.

Controlul intern, contabil si financiar a fost aplicat pe tot parcursul operatiunilor desfasurate de entitate.

II. Auditul Intern este o activitate independenta si obiectiva. de asigurare si consultanta, destinata sa imbunatateasca si sa aduca plus-valoare operatiunilor Companiei.

Planul de audit intern pentru anul 2023 a cuprins un numar de 10 misiuni de audit si a fost aprobat in conformitate cu prevederile art. 24 din Norma ASF nr 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și managementul riscului în sistemul de pensii private de Consiliul de Administratie.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Ramona Livinti

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Manager Financiar

Semnatura

DATE DE IDENTIFICARE	
Judet	Bucuresti
Denumirea fondului de pensii	FPF NN ACTIV
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1011
Denumirea administratorului	NN ASIGURARI DE VIATA SA
Cod de inscriere al administratorului 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

Denumirea indicatorului	Nr. rând.	Sold la începutul exercițiului financiar (lei)	31/12/2023 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. ACTIVE FINANCIARE			
I. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct.265)	1	135,727,280	187,034,345
2. Creanțe imobilizate (ct. 267)	2	250,911,946	379,374,387
TOTAL (rd. 01 la 02)	3	386,639,226	566,408,732
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANȚE (sume ce trebuie să fie încasate după o perioadă mai mare de un an)			
1. Clienți (ct.411)	4	-	-
2. Efecte de primit de la clienți (ct.413)	5	-	-
3. Creanțe – furnizori debitori (ct. 409)	6	-	-
4. Decontări cu participanții (ct. 452)	7	-	-
5. Alte creanțe (ct. 267+446*+461+473*+5187)	8	932,032	386,314
TOTAL (rd. 04 la 08)	9	932,032	386,314
II. INVESTIȚII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Investiții financiare pe termen scurt (ct. 506+508+5113 +5114)	10	47,417,631	21,049,073
III. CASA ȘI CONTURI LA BANCI (ct.5112+512+531)	11	4,386,148	4,032,290
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11)	12	52,735,811	25,467,677
C. CHELTUIELI ÎN AVANS (ct. 471)	13	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ DE PÂNĂ LA 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct.419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	28,845	30,973
3. Efecte de plătit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontările cu participanții (ct. 452** + 459)	17	3,023,610	2,812,179
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186)	18	1,873,932	2,224,152
TOTAL (rd. 14 la 18)	19	4,926,387	5,067,304
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12 +13-19-	20	47,652,093	20,250,383
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	434,291,319	586,659,115
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri încasate(ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de plătit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontări cu participanții (ct. 452** + 459)	25	915,740	803,460
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+463+473**+509+5186)	26	-	-
TOTAL (rd. 22 la 26)	27	915,740	803,460
H. VENITURI ÎN AVANS (ct. 472)	28	157,331	149,990
I. CAPITALURI PROPRII			
1. Capitalul fondului de pensii private (ct. 1017)	29	457,911,170	499,393,008
2. Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	30	-	-
3. Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
Profit (ct. 1171 – sold creditor)	31	-	-
Pierdere (ct. 1171 – sold debitor)	32	-	-
4. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
Profit (ct. 1174 – sold creditor)	33	-	-
Pierdere (ct. 1174 – sold debitor)	34	-	-
5. Profitul sau pierderea exercițiului financiar (ct. 121)			
Profit (ct.121 – sold creditor)	35	-	86,462,647
Pierdere (ct.121 – sold debitor)	36	24,535,591	-
6. Repartizarea profitului (ct. 129)	37	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	433,375,579	585,855,655

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR
Ramona Livinti

Intocmit,
Anca Mihalache
Manager Financiar

DATE DE IDENTIFICARE	
Judet	Bucuresti
Denumirea fondului de pensii	FPF NN ACTIV
Cod de inscriere al fondului de pensie atribuit de ASF	FP3-1011
Denumirea administratorului	NN ASIGURARI DE VIATA SA
Cod de inscriere al administratorului 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

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2023**

COD 20

Denumirea indicatorului	Nr. rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		31/12/2022 (lei)	31/12/2023 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA			
1. Venituri din imobilizări financiare (ct.761)	01	11,736,120	22,621,953
2. Venituri din investiții financiare pe termen scurt (ct.762)	02	-	-
3. Venituri din creanțe imobilizate (ct.763)	03	68,529,951	78,434,120
4. Venituri din investiții financiare cedate (ct.764)	04	366,581	555,251
5. Venituri din dobânzi (ct.766)	05	11,740,802	16,916,743
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.765+767+768)	06	250,250,225	250,335,662
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.704)	07	-	-
8. Alte venituri din activitatea curentă (ct.754+758)	08	213	-
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 01 la 08)	09	342,623,892	368,863,729
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
1. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate (ct.664)	10	35,344	38,560
2. Cheltuieli privind dobânzile (ct.666)	11	2,787	27,325
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferențe de curs valutar (ct.663+665+667+668)	12	358,923,969	272,247,729
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.622) (rd. 13 =13.1+13.2+13.3+13.4+13.5) din care:	13	8,195,235	10,085,853
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct. 6221) (rd. 13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	211,029	215,190
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct. 62211)	13.1.1	58,310	58,310
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct. 62212)	13.1.2	144,790	149,405
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	7,929	7,475
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct. 6222)	13.2	38,205	30,313
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct. 6223)	13.3	22,610	30,400
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct. 6224)	13.4	7,920,754	9,807,190
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct. 6229)	13.5	2,637	2,760
5. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate (ct.627)	14	2,148	1,615
6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terți (ct.628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (ct.635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curentă (ct.654+658)	17	-	-
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd.10 la 17)	18	367,159,483	282,401,082
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
- profit (rd.09-18)	19	-	86,462,647
- pierdere (rd.18-09)	20	24,535,591	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09)	21	342,623,892	368,863,729
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18)	22	367,159,483	282,401,082
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCIȚIULUI FINANCIAR (ct.121)			
Profit (21-22)	23	-	86,462,647
Pierdere (22-21)	24	24,535,591	-

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR
Ramona Livinti

Intocmit,
Anca Mihalache
Manager Financiar



22 Martie 2024

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

- **Prezentare generala**

Societatea NN Asigurari de Viata S.A. a fost infiintata in baza Legii 31/1990 privind societatile comerciale si este inmatriculata la Registrul Comertului cu nr. J40/475/1997, cod unic de inregistrare numarul 9100488.

Obiectul principal de activitate al societatii il constituie activitatile de asigurari de viata.

Incepand cu luna aprilie 2007 compania NN Asigurari de Viata S.A. a fost autorizata ca administrator de pensii facultative si a inceput sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative. Rezultatul acestei activitati desfasurate in anul 2023 este un profit de 9.955.851 RON.

Compania are in administrare la data de 31 decembrie 2023 doua Fonduri de Pensii Facultative: NN Activ si NN Optim.

Fondul de Pensii Facultative NN Activ (denumit in continuare "Fondul") este inregistrat in Registrul ASF Sectorul Pensii Private, sub numarul FP3-1011 si este reprezentat si administrat, in conformitate cu prevederile contractului de administrare, de catre societatea NN Asigurari de Viata S.A.

De la data de 30 martie 2015 Societatea si-a schimbat denumirea din ING Asigurari de Viata in NN Asigurari de Viata S.A iar de la data de 31 august 2015 Fondul de pensii facultative si-a schimbat denumirea din ING Activ in NN Activ.

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., institutie de credit din Romania, autorizata de Banca Nationala a Romaniei conform autorizatiei numarul A 000001 din data de 01.07.1994, numar de inregistrare in Registrul Bancar RB-PJR-40-007/18.02.1999, avand sediul social in Bulevardul Ion Mihalache, numarul 1-7, sectorul 1, Bucuresti, telefon: 021/301 68 41, fax: 021/301 68 43, adresa de web: www.brd.ro, adresa de e-mail: titluri@brd.ro avizata de ASF cu Avizul numarul 2 din data de 06.02.2007, cod inregistrare in registrul ASF DEP-RO-373958.

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

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

Contributiile nete ale participantilor la Fondul de pensii facultative NN Activ sunt investite, pana in prezent, in depozite pe termen scurt, titluri de stat, obligatiuni corporative, obligatiuni municipale, actiuni tranzactionate si OPCVM, instrumente de acoperire a riscului conform reglementarilor in vigoare.

• **Informatii financiare**

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele venituri obtinute :

	-RON-	
	2022	2023
• Venituri din actiuni cotate	221.961.630	222.852.439
• Venituri din titluri de stat si obligatiuni	79.793.059	95.174.547
• Venituri din unitati de fond	21.063.447	18.422.658
• Venituri din depozite pe termen scurt	844.258	731.567
• Venituri din dividende	11.736.120	22.621.953
• Venituri din diferente de curs	7.225.148	9.060.565
• Alte venituri din activitatea curenta	230	-
Total	342.623.893	368.863.729

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele grupe de cheltuieli :

	-RON-	
Activ	2022	2023
• Cheltuieli din actiuni cotate	239.449.594	195.104.445
• Cheltuieli din titluri de stat si obligatiuni	89.599.946	54.267.479
• Cheltuieli din unitati de fond	23.735.926	14.834.845
• Cheltuieli din diferente de curs	6.173.847	8.106.847
• Cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile	8.197.383	10.087.467
• Alte cheltuieli din exploatare	2.787	-
Total	367.159.483	282.401.082

Rezultatul activitatii Fondului NN Activ pentru anul 2023 consta intr-un **profit** in suma de **86.462.647 RON** datorata evolutiilor pozitive inregistrate pe pietele financiare în contextul scăderii generalizate a dobânzilor și al condițiilor monetare mai puțin restrictive. Veniturile in valoare totala de 368.863.729 RON sunt obtinute din activitatea curenta, iar cheltuielile sunt in suma de 282.401.082 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

Activele financiare ale Fondului, cu exceptia depozitelor, sunt încadrate in categoria de active pe termen lung, Societatea neavand intentia de a tranzactiona aceste active intr-o perioada mai scurta de un an decat in situatii speciale, si anume pentru a respecta limitele de expunere din prospectul schemei de pensii facultative sau in cazul in care situatia pietei ofera conditii exceptional favorabile.

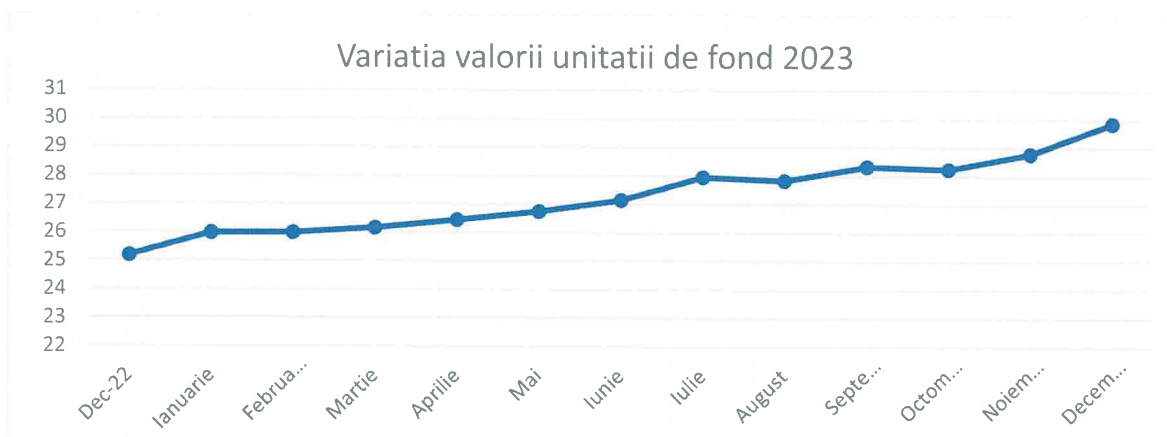
- **Valoarea si structura activului net**

Valoarea activului net si a unitatii de fond calculata conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private este:

	30 decembrie 2022	29 decembrie 2023
Valoarea activului net	433.360.351,74	585.802.564,58
Valoarea unitatii de fond	25,188889	29,860536
Numar de unitati	17.204.424,834688	19.617.951,845400

In anul 2023 valoarea activului net a crescut cu 35,2%, de la 433.360.352 RON la data de 30 decembrie 2022 la 585.802.565 la data de 29 decembrie 2023 ca urmare a cresterii numarului de participanti si a activelor administrate.

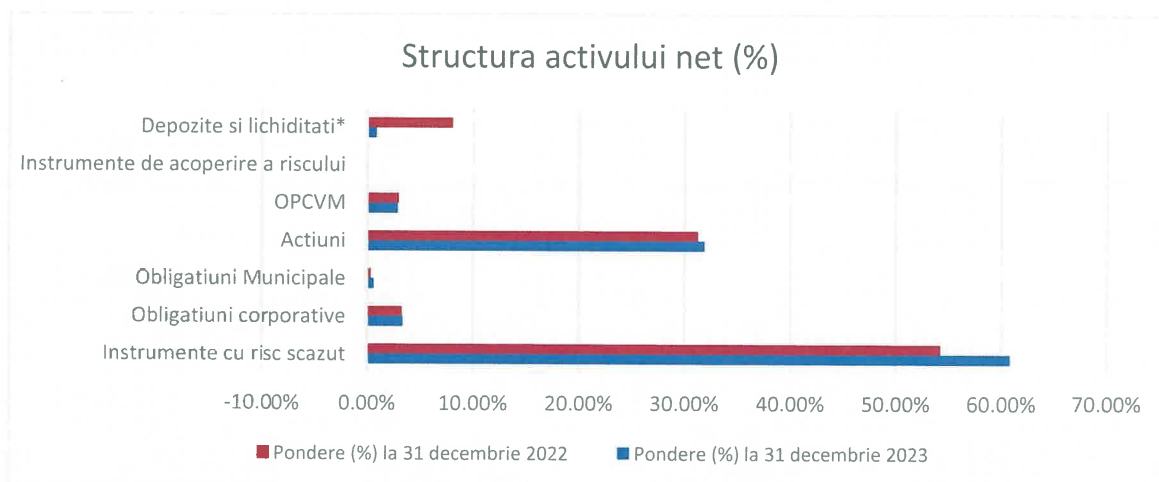
Fondul de Pensii Facultative NN Activ a inregistrat o crestere constanta a valorii unitatii de fond in anul 2023 fata de anul 2022 de la 25,188889 RON la data de 30 decembrie 2022 la 29,860536 RON la data de 29 decembrie 2023 datorata evolutiilor pozitive inregistrate pe pietele financiare.



Structura Activelor fondului la data de 31 decembrie 2023, comparativ cu 31 decembrie 2022 este prezentata in urmatoarul tabel:

Structura Activului net	Pondere (%) la 31 decembrie 2022	Pondere (%) la 31 decembrie 2023
<i>Instrumente cu risc scazut</i>	54,25%	60,77%
<i>Obligatiuni corporative</i>	3,24%	3,31%
<i>Obligatiuni Municipale</i>	0,31%	0,57%
<i>Actiuni</i>	31,27%	31,87%
<i>OPCVM</i>	2,92%	2,79%
<i>Instrumente de acoperire a riscului</i>	-0,02%	-0,11%
<i>Depozite si lichiditati*</i>	8,03%	0,80%
Total Activ Net:	100,00%	100,00%

* include si pozitia alte active, respectiv sume nete de plata/incasare pentru tranzactii in curs de decontare, dividende de incasat



Fondul de Pensii Facultative NN Activ, fond din categoria celor cu grad de risc ridicat, a inregistrat o rata de rentabilitate anualizata de 7,2699% mai mare comparativ cu rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor din categoria de risc ridicat din piata de 7,2436% (calculat pe baza statisticilor ASF Sectorul Pensii Private).

Rata de rentabilitate minimă a fondurilor de pensii cu grad de risc ridicat, conform calculelor ASF este de 3,2436%.

- Participanti si unitati de fond**

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		
	Intrari in luna	Iesiri in luna	Total participanti
Ianuarie	468	114	66,353
Februarie	701	135	66,919
Martie	703	128	67,494
Aprilie	458	115	67,837
Mai	574	160	68,251
Iunie	988	127	69,112
Iulie	512	135	69,489
August	512	130	69,871
Septembrie	679	127	70,423
Octombrie	610	149	70,884
Noiembrie	683	144	71,423
Decembrie	753	131	72,045

Numarul total de unitati a crescut cu 14,03% de la 17.204.424,834688 inregistrat la 31 decembrie 2022 la 19.617.951,845400 la 30 decembrie 2023 urmare a proceselor de convertire contributii si plata activ net derulate pe parcursul anului 2023.



a) numărul și valoarea totală a unităților de fond nou emise :

An	Contributii	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2023	80.411.096	1.925.643	3.012.708,823428
2022	64.763.630	1.087.564	2.617.416,266634

b) numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate:

An	Contributii	Numar unitati de fond
2023	16.319.310	599.181,812716
2022	15.201.247	606.984,803418

Unde:

- Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide de colectare si transfer in
- Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out, deces, invaliditate, plati partiale, prescrieri.

Platile efectuate in cursul anului 2023 din fondul de pensii sunt prezentate mai jos, pe tipuri de plati:

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



- **Administrarea riscurilor**

Principalele riscuri la care este supus Fondul sunt detaliate mai jos:

- 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;

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, obligațiunile corporative și acțiunile cotate pe piațe reglementate. Administrarea investițiilor Fondului se va face atât prin alocarea pe clase de active în funcție de condițiile generale ale pietelor 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 oricăror debitori 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 - 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 1 (un) administrator 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 - 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) Riscuri referitoare la fluxurile de numerar - riscul ca fluxurile de numerar aferente activelor și pasivelor din bilanț să nu fie corelate de așa natură încât să acopere nevoile de plăți aferente unei anumite perioade de timp;
- j) Risc cu privire la protecția datelor cu caracter personal – 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 sus, 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 Activ;
- 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 Activ comportă 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.



- **Informatii privind evolutia 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 Fondului de Pensii Facultative 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. Notam 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 valută 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, indicele 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.

Conducerea Societatii considera ca a adoptat masurile necesare pentru sustenabilitatea si dezvoltarea Fondului in conditiile actuale de piata si in conformitate cu profilul de risc al acestuia.

- **Controlul activitatii administratorului fondului**

Controlul activității Societății se desfășoară în conformitate cu cadrul general privind sistemul de control intern și management al riscului, în linie cu governanța corporativă a companiei. Astfel, în ceea ce privește Sistemul de control intern, governanța 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 governanță 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.

Organizarea contabilității s-a desfășurat în conformitate cu Norma nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificările și completările ulterioare, respectând principiile prudenței, permanentei metodelor, continuității activității și independenței exercitiului.



- **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;



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN ACTIV

Nr. Inregistrare FP3-1011

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

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 directe 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 guvernanței 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, guvernanța 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 guvernanță 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, transparenta în raportare și asumarea răspunderii structurii de conducere. Principiile directe aferente sistemului de control se reflectă 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 guvernanță 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 guvernanță 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.



- **Evenimente ulterioare**

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.

Apreciam ca impactul acestor evenimente asupra situațiilor financiare ale NN Activ este unul scăzut și nu ridică probleme de continuitate a afacerii.

Nu există alte evenimente ulterioare care să aibă impact asupra situațiilor financiare ale Fondului aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023.

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 fără puteri executive

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Situațiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, precum și a prezentului Raport Anual al administratorilor pentru activitatea Fondului de Pensii Facultative NN Activ.

Administratori,

Kuldeep Kaushik
Kuldeep Kaushik (Mar 29, 2024 10:58 GMT+2)

Kuldeep Kaushik
Administrator

AnaTripsa
AnaTripsa (Mar 28, 2024 11:59 GMT+1)

Ana Maria Tripsa
Administrator

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 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

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 solvabilității și situației financiare a Societății 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 si a Raportului Scurt privind activitatea societatii

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 cunoștință 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 cunoștință 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 cunoștință 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 cunoștință a Raportului auditorului asupra solvabilitatii și situației financiare ale Societății 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 SINTEITICA DE VERIFICARE - decembrie 2023

Numele Companiei: FPF NN ACTIV
Valuta: RON

la data de:

31.12.2023

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Total sume precedente				Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
1	Conturi de capitaluri	24,535,590.76	457,911,170.00	355,737,657.81	914,947,548.59	16,621,599.29	43,267,363.28	372,359,257.10	958,214,911.87	0.00	585,855,654.77
101	Capital si rezerve	0.00	457,911,170.00	39,342,045.05	532,933,477.52	1,544,948.28	7,356,523.64	40,886,993.33	540,280,001.16	0.00	499,393,007.83
1017	Capital priv unitatile de fond	0.00	457,911,170.00	39,342,045.05	532,933,477.52	1,544,948.28	7,356,523.64	40,886,993.33	540,280,001.16	0.00	499,393,007.83
117	Rezultatul reportat	0.00	0.00	24,535,590.76	24,535,590.76	0.00	0.00	24,535,590.76	24,535,590.76	0.00	0.00
121	Rezultatul exercitiului fin	24,535,590.76	0.00	291,860,022.00	357,488,480.31	15,076,651.01	35,910,839.64	306,936,673.01	399,399,319.95	0.00	86,462,646.94
2	Conturi de imobilizari	386,639,225.76	0.00	854,090,901.48	313,877,217.06	49,458,926.49	23,263,879.24	903,549,827.97	337,141,096.30	566,408,731.67	0.00
2651	Actiuni	135,727,279.81	0.00	371,769,366.78	191,047,088.38	19,401,384.88	13,089,318.10	391,170,751.66	204,136,406.48	187,034,345.18	0.00
267	CreaŃe imobilizate	250,911,945.95	0.00	482,321,534.70	122,830,128.68	30,057,541.61	10,174,561.14	512,379,076.31	133,004,689.82	379,374,386.49	0.00
2671	Titluri de stat	229,832,837.16	0.00	433,978,976.00	102,415,037.90	25,408,329.98	9,825,518.73	459,387,305.98	112,240,556.63	347,146,749.35	0.00
2672	Obligatiuni municipale	1,299,309.29	0.00	3,295,286.46	129,871.18	1,581.15	0.00	3,296,867.61	129,871.18	3,166,996.43	0.00
2673	Obligatiuni corporative	10,819,505.47	0.00	16,766,615.16	325,693.31	2,569,221.25	21,869.12	19,335,636.41	347,562.43	18,988,073.98	0.00
2674	Obligatiuni guvernamentale	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00	3,000,000.00	0.00	0.00
2679	CreaŃe imobilizate dobanda	5,960,294.03	0.00	25,280,857.08	16,959,526.29	2,078,409.23	327,173.29	27,359,266.31	17,286,699.58	10,072,566.73	0.00
4	Conturi de terti	932,032.47	5,999,458.53	722,276,393.10	727,588,625.22	71,735,547.23	72,057,754.91	794,011,940.33	799,646,380.13	386,313.70	6,020,753.50
408	Furnizori si conturi asimilate	0.00	28,844.85	9,100,115.75	9,127,511.89	950,536.05	954,112.81	10,050,651.80	10,081,624.70	0.00	30,972.90
4081	Estimare comis admin activ net	0.00	0.00	8,870,535.25	8,870,535.25	936,654.96	936,654.96	9,807,190.21	9,807,190.21	0.00	0.00
4082	Estimare taxa de audit	0.00	13,566.00	25,726.00	41,384.08	0.00	2,581.92	25,726.00	43,966.00	0.00	18,240.00
4083	Estimare Comision depozitare	0.00	4,161.64	53,517.37	57,544.77	4,792.61	4,926.85	58,309.98	62,471.62	0.00	4,161.64
4084	Estimare Comision custodie	0.00	11,117.21	150,337.13	158,047.79	9,088.48	9,949.08	159,425.61	167,996.87	0.00	8,571.26
446	Alte impozite, taxe si asimilii	0.00	32,649.00	566,774.00	613,738.00	46,964.00	56,633.00	613,738.00	669,771.00	0.00	56,033.00
452	Decantari cu participatii	0.00	7,389.70	82,804,958.59	82,937,149.29	8,274,602.19	8,283,149.19	91,079,560.78	91,220,298.48	0.00	140,737.70
4521	Particip la FPF contributi	0.00	0.00	75,044,609.87	75,044,609.87	7,356,623.64	7,356,623.64	82,401,233.51	82,401,233.51	0.00	0.00
4522	Sume datorate particip la FPF	0.00	7,389.70	7,760,348.72	7,892,539.42	917,978.55	926,525.55	8,768,327.27	8,819,064.97	0.00	140,737.70
459	Decantari cu participatii PE	0.00	3,931,960.58	7,481,357.70	10,989,608.18	641,631.59	602,956.38	8,122,989.29	11,592,564.56	0.00	3,469,575.27
461	Debitori diversi	932,032.47	0.00	101,355,897.73	100,681,950.04	13,018,444.52	13,306,078.51	114,374,342.25	113,988,028.55	386,313.70	0.00
462	Creditori diversi	0.00	1,688,073.19	224,546,035.51	226,347,085.53	19,336,576.65	19,417,749.17	243,882,612.16	245,764,834.70	0.00	1,882,222.54
4621	Creditor - depozitar	0.00	0.00	204,840.72	204,840.72	15,654.59	15,654.59	220,495.31	220,495.31	0.00	0.00
4622	Creditori diversi	0.00	842,157.61	212,688,074.42	213,536,074.27	18,271,058.49	18,300,463.49	230,959,132.91	231,836,537.76	0.00	877,404.85
4623	Creditor - auditor fond	0.00	0.00	25,726.00	25,726.00	0.00	0.00	25,726.00	25,726.00	0.00	0.00
4624	Creditori-administrare fond	0.00	707,029.13	8,679,754.10	9,577,633.17	897,992.41	936,768.30	9,577,746.51	10,514,401.47	0.00	936,654.96
4628	Alti creditori diversi	0.00	138,886.45	2,947,640.27	3,002,811.37	151,871.16	164,862.79	3,099,511.43	3,167,674.16	0.00	68,162.73
472	Venituri inregistrate in avans	0.00	157,331.21	1,958,294.89	2,137,022.89	29,275.21	537.27	1,987,570.10	2,137,560.16	0.00	149,906.60
473	Decantari op in curs clarific	0.00	153,210.00	294,462,958.93	294,754,559.40	29,437,517.02	29,437,138.58	323,900,475.95	324,191,697.98	0.00	291,222.03
4730	Clarificare contributi	0.00	153,210.00	225,527,316.24	225,809,103.23	22,324,091.04	22,328,200.24	247,851,407.28	248,137,303.47	0.00	285,896.19
4731	Tranzit sume datorate	0.00	0.00	22,985,760.32	22,985,760.32	2,622,265.27	2,622,265.27	25,608,025.59	25,608,025.59	0.00	0.00
4732	Conturi tehnice-plati in tranz	0.00	0.00	15,496,340.44	15,506,153.92	1,600,658.13	1,596,170.49	16,998,998.57	17,102,324.41	0.00	5,325.84
4734	Tranzit taxe	0.00	0.00	561,807.00	561,807.00	55,693.00	55,693.00	617,500.00	617,500.00	0.00	0.00
4735	Sume in decontare	0.00	0.00	15,431,875.20	15,431,875.20	1,591,589.13	1,591,589.13	17,023,464.33	17,023,464.33	0.00	0.00
4739	Conturi teh-plati in tranz PE	0.00	0.00	14,459,859.73	14,459,859.73	1,243,220.45	1,243,220.45	15,703,080.18	15,703,080.18	0.00	0.00
5	Conturi de trezorerie	51,803,779.54	0.00	3,153,811,562.41	3,129,503,123.93	197,230,843.89	196,457,919.47	3,351,042,406.30	3,325,961,043.40	25,081,362.90	0.00
508	Alte investitii pe TS si asim	47,417,631.66	0.00	1,153,098,688.83	1,132,831,319.60	70,064,402.94	69,282,699.37	1,223,163,091.77	1,202,114,018.97	21,049,072.80	0.00
5081	Depozite in lei si valuta	34,642,909.50	0.00	1,099,993,302.77	1,095,461,922.04	68,645,575.55	68,504,167.32	1,168,638,878.32	1,163,966,089.36	4,672,788.96	0.00
5084	Alte titluri de plasament	0.00	0.00	21,184,386.90	21,184,386.90	0.00	0.00	21,184,386.90	21,184,386.90	0.00	0.00
5085	OPCVM tranzactionabile	12,697,607.46	0.00	31,127,127.14	15,392,189.04	1,404,022.75	764,792.31	32,531,149.89	16,156,981.35	16,374,168.54	0.00
5089	Dobanda depozite	771,147.70	0.00	793,872.02	792,821.62	14,800.64	13,739.74	808,675.66	805,561.36	2,115.30	0.00
512	Conturi curente la bnci	4,386,147.88	0.00	1,735,453,437.58	1,731,412,368.33	113,449,319.73	113,458,098.88	1,848,902,757.31	1,844,870,467.21	0.00	4,032,290.10
5121	Conturi la banci in lei	4,266,891.33	0.00	1,422,619,845.22	1,418,583,532.19	76,420,523.89	76,429,268.02	1,499,040,269.11	1,495,012,800.21	0.00	4,027,568.90
5124	Conturi la bnci in valuta	121,256.55	0.00	150,990,081.36	150,989,325.14	26,689,384.40	26,689,419.42	177,679,465.76	177,674,744.56	4,721.20	0.00
5125	Sume in curs de decontare	0.00	0.00	161,843,511.00	161,843,511.00	10,339,411.44	10,339,411.44	172,182,922.44	172,182,922.44	0.00	0.00
518	Dobanzi	0.00	0.00	22,978.38	22,978.38	2,749.30	2,749.30	25,727.68	25,727.68	0.00	0.00
581	Viramente interne	0.00	0.00	265,236,457.62	265,236,457.62	13,714,371.92	13,714,371.92	278,950,829.54	278,950,829.54	0.00	0.00
6	Conturi de cheitului	0.00	0.00	267,324,431.24	267,324,431.24	15,076,651.01	15,076,651.01	282,401,082.25	282,401,082.25	0.00	0.00
622	Cheht cu comisoane, onorarii	0.00	0.00	9,123,750.49	9,123,750.49	962,101.61	962,101.61	10,085,852.10	10,085,852.10	0.00	0.00
6221	Comision depoz,custodie, decon	0.00	0.00	200,313.71	200,313.71	14,875.93	14,875.93	215,189.64	215,189.64	0.00	0.00
6222	Comisoane tranzactionare	0.00	0.00	24,097.23	24,097.23	6,215.30	6,215.30	30,312.53	30,312.53	0.00	0.00
6223	Comision taxa de audit	0.00	0.00	27,818.08	27,818.08	2,581.92	2,581.92	30,400.00	30,400.00	0.00	0.00
6224	Comision admin activ net	0.00	0.00	8,870,535.25	8,870,535.25	936,654.96	936,654.96	9,807,190.21	9,807,190.21	0.00	0.00
6229	Comisoane Tax Reclaim	0.00	0.00	986.22	986.22	1,773.50	1,773.50	2,759.72	2,759.72	0.00	0.00
627	Cheht cu serv banc si asim	0.00	0.00	1,525.65	1,525.65	89.53	89.53	1,615.18	1,615.18	0.00	0.00
663	Pierderi creante participatii	0.00	0.00	51,861,304.01	51,861,304.01	2,367,614.18	2,367,614.18	54,228,918.19	54,228,918.19	0.00	0.00
664	Pierderi din active cedate	0.00	0.00	38,560.35	38,560.35	0.00	0.00	38,560.35	38,560.35	0.00	0.00
6641	Pierderi din active TS cedate	0.00	0.00	506.47	506.47	0.00	0.00	506.47	506.47	0.00	0.00
6642	Pierderi din active TL cedate	0.00	0.00	38,053.88	38,053.88	0.00	0.00	38,053.88	38,053.88	0.00	0.00
665	Cheht din diferite curs	0.00	0.00	7,440,976.41	7,440,976.41	638,544.99	638,544.99	8,079,521.40	8,079,521.40	0.00	0.00
666	Cheitului cu dobandicie	0.00	0.00	24,487.43	24,487.43	2,837.94	2,837.94	27,325.37	27,325.37	0.00	0.00
668	Alte cheitului financiare	0.00	0.00	198,833,826.90	198,833,826.90	11,105,462.76	11,105,462.76	209,939,289.66			