



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

NN Asigurari de Viata S.A.

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

**Pentru exercitiul financiar incheiat la data de
31 decembrie 2021**



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

CUPRINS :

Declaratia administratorului

Opinia auditorului extern

Situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii la data de 31.12.2021

Situatia veniturilor si cheltuielilor la data de 31.12.2021

Politici contabile semnificative

Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

Raport Anual al consiliului de administratie

Hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor privind aprobarea situatiilor financiare anuale

Balanta de verificare sintetica a societatii la data de 31.12.2021

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 31/12/2021 pentru:

Entitate: NN ASIGURARI DE VIATA SA

Judetul: 40--MUN.BUCURESTI

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

Numar din registrul comertului: J40/475/1997

Forma de proprietate: 34--Societati comerciale pe actiuni

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

Cod unic de inregistrare: 9100488

Reprezentat prin urmatoarele persoane:

Gerke Witteveen – Director Executiv Financiar

Anca Mihalache – Contabil Sef

Persoanele mai sus mentionate isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2021 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2021 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.

Gerke Witteveen
Director Executiv Financiar



Anca Mihalache
Contabil Sef





KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii NN Asigurari de Viata SA

Strada Costache Negri 1-5, Sector 5, Bucuresti, Romania
Cod unic de inregistrare: 9100488

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale societatii NN Asigurari de Viata S.A. ("Societatea"), in calitate de administrator de fonduri de pensii facultative, care cuprind Situatiile activelor, datoriilor si capitalurilor proprii la data de 31 decembrie 2021, Situatiile veniturilor si cheltuielilor pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 15.351.941 lei
 - Profitul net al exercitiului financiar: 2.425.697 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2021 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private ("Norma ASF nr. 14/2015").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea



Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Valoarea contabila a provizionului tehnic constituit pentru Pilonul III de pensii aflat in administrarea Societatii

La 31 decembrie 2021, provizionul tehnic constituit pentru Pilonul III de pensii aflat in administrarea Societatii este: 29.937.747 lei (31 decembrie 2020: 21.954.597 lei) (randul 61 din Situatiile activelor, datoriilor si capitalurilor proprii). Suma inregistrata in Situatiile veniturilor si cheltuielilor in exercitiul financiar 2021 aferenta provizionului tehnic este o cheltuiala in valoare de 7.983.150 lei (31 decembrie 2020: 4.408.299 lei) (randul 26).

A se vedea urmatoarea nota din situatiile financiare: Nota 1 k) – *Politici contabile semnificative, Provizioane*

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Conform prospectului fondului de pensii Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM, Societatea ofera tuturor participantilor la fondul de pensii garantia contributiilor nete. In ceea ce priveste aceasta garantie, Societatea constituie un provizion tehnic, calculat si recunoscut in conformitate cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificarile si completarile ulterioare; - Norma 26/2015 a Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF") privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 26/2015"). <p>Conform cadrului de reglementare, provizionul tehnic este stabilit ca maximum dintre: suma calculata de catre Societate si suma calculata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, si este instructat administratorului fondului de pensii printr-o decizie a Consiliului ASF.</p> <p>Estimarea provizionului tehnic este bazata pe procese de modelare actuariala elaborate pentru implementarea cerintelor Normei 26/2015, care implica metodologii actuariale complexe, judecati asupra unor rezultate viitoare complexe si incerte si ipoteze referitoare la: rate de transfer, rate de crestere salariala, rate de colectare</p>	<p>Procedurile noastre de audit asupra acestui aspect, efectuate acolo unde a fost cazul, cu asistenta specialistilor nostri actuari, au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea conformitatii metodologiei Societatii si a modelelor aplicate in calculul provizionului tehnic la data de 31 decembrie 2021 cu cerintele cadrului de raportare financiara aplicabil. Ca parte a celor de mai sus, am identificat metodele relevante, ipotezele si sursele de date si am evaluat daca aceste metode, ipoteze, date si aplicarea acestora sunt adecvate in contextul cerintelor mentionate. ➤ Evaluarea critica a ipotezelor utilizate de conducerea Societatii prin: <ul style="list-style-type: none"> - Evaluarea ratelor de transfer, in functie de informatiile istorice ale Societatii; - Analiza comparativa a ratelor de crestere salariala si a ratelor de colectare in functie de cunostintele noastre generale despre mediul economic, despre cadrul de reglementare al industriei si circumstantele specifice Societatii, inclusiv informatiile istorice, date publice disponibile, precum si previziuni relevante; ➤ Inspectarea corespondentei Societatii cu

pentru participantii existenti si noii participanti la sistemul de pensii. Schimbări relativ nesemnificative ale acestor ipoteze pot avea un efect semnificativ asupra sumelor estimărilor aferente, ca urmare a naturii pe termen lung a obligațiilor.

Datorită aspectelor descrise mai sus legate de complexitatea metodelor actuariale și de necesitatea ca Societatea să dezvolte raționamente semnificative în raport cu ipotezele care stau la baza calculului, am considerat ca valoarea contabilă a provizionului tehnic reprezintă un aspect cheie de audit.

Autoritatea de Supraveghere Financiară cu privire la constituirea provizionului tehnic la 31 decembrie 2021 și evaluarea conformității provizionului tehnic înregistrat de către Societate în anul 2021 cu cerințele legale aplicabile;

- ➔ Evaluarea gradului de adecvare a prezentărilor din situațiile financiare în ceea ce privește descrierea provizionului tehnic la 31 decembrie 2021, în conformitate cu cerințele cadrului de raportare financiară aplicabil.

Alte informații

6. Consiliul de administrație este responsabil pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul anual al Consiliului de administrație al administratorului NN Asigurări de Viață SA ("Raportul Consiliului de administrație") și Informații privind aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Consiliului de administrație am citit și raportăm dacă Raportul Consiliului de administrație este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Consiliului de administrație pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Consiliului de administrație a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consiliului de administrație și acele alte informații pe care le-am obținut înainte de data raportului nostru. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care

conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societatii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - controlul intern


15. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015, si pentru sistemul de control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
16. Atunci cand am efectuat auditul situatiilor financiare conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Societatii asupra raportarilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Societatii si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societatii. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.
17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Societatii asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Societatii la 31 decembrie 2021.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Regulamentul UE nr. 537/2014

18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 23 octombrie 2015 sa auditam situatiile financiare ale NN Asigurari de Viata SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 6 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2016 pana la 31 decembrie 2021.
19. Confirmam ca:
 - Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in data de 25 martie 2022. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:

GRECU TUDOR ALEXANDRU


inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF2368

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)**

**Auditor financiar: GRECU TUDOR ALEXANDRU
Registrul Public Electronic: AF2368**

Bucuresti, 7 aprilie 2022



inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul FA9

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

**Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9**



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Independent Auditors' Report

(free translation¹)

To the Shareholders of NN Asigurari de Viata SA

1-5 Costache Negri Str., District 5, Bucharest, Romania
Unique Registration Code: 9100488

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

1. We have audited the financial statements of NN Asigurari de Viata S.A. ("the Company"), in its capacity of facultative pension funds administrator, which comprise the assets, liabilities and equity as at 31 December 2021, the income and expenses statement for the period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.
2. The financial statements as at and for the year ended 31 December 2021 are identified as follows:
 - Total equity: Lei 15,351,941
 - Net profit for the year: Lei 2,425,697
3. In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at 31 December 2021, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Norm of the Financial Supervisory Authority No. 14/2015 regarding accounting regulations in accordance with European Directives applicable to private pension system ("FSA Norm no. 14/2015").

Basis for Opinion

4. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"), Regulation (EU) no. 537/2014 of the European Parliament and of the Council ("the Regulation") and Law no.

¹ TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: The above translation of the auditors' report is provided as a free translation from Romanian which is the official and binding version and refers to the Romanian official version of the separate financial statements.



162/2017 ("the Law"). Our responsibilities under those standards and regulations are further described in the *Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of the Company in accordance with *International Ethics Standards Board for Accountants International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards)* ("IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Romania, including the Regulation and the Law and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

5. Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Carrying amount of the Technical provision in relation to the Pillar 3 pension fund under the Company's administration

As at 31 December 2021, the Company's technical provision in relation to the Pillar 3 pension funds under its administration is: RON 29,937,747 (31 December 2020: RON 21,954,597) (row 61 in the assets, liabilities and equity statement). The amount charged to the income and expenses statement in 2021, in relation to the technical provision, is: RON 7,983,150 (31 December 2020: RON 4,408,299) (row 26).

Refer to the following note to the financial statements: Note 1 k) – *Significant accounting policies, Provisions*

The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>According to the NN Optim's pension scheme prospectus, the Company offers to all participants to the pension fund a guarantee on the net contribution. In relation to the latter, the Company sets up a technical provision, calculated and recognized according to:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Law 204/2006 on facultative pension funds with related amendments, and - Norm 26/2015 of the Financial Supervisory Authority ('FSA') on the actuarial calculation of the technical provision for the facultative pension funds with related amendments ("Norm 26/2015"). <p>According to the regulatory framework, the carrying amount of the technical provision is the higher of the following two: the amount calculated by the Company and the amount calculated by the Financial Supervisory Authority ("FSA"), and it is instructed as FSA Board Decision to the pension fund administrators.</p> <p>The technical provision estimation is based on actuarial modelling processes developed to implement the requirements of Norm 26/2015, which involves complex actuarial methodologies,</p>	<p>Our audit procedures in the area, performed, where applicable, with the assistance from our own actuarial specialists, included, among others:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Assessing the Company's methodology and models applied in the calculation of the technical provision as at 31 December 2021 against the requirements of the applicable financial reporting framework. As part of the above, we identified the relevant methods, assumptions and sources of data, and assessed whether these methods, assumptions, data and their application are appropriate in the context of the said requirements; ➤ Critically assessing the assumptions used by the management of the Company, by: <ul style="list-style-type: none"> - Evaluating the transfer rates, against the Company's historical information, - Benchmarking the collection and salary growth rates against our knowledge about the general economic environment, the regulatory environment of the industry, and the Company's specific circumstances, including

judgments over complex and uncertain future outcomes and assumptions related to: transfer rates, salary growth rates, collection rates for existing and new participants to the pension scheme. Relatively insignificant changes in these assumptions may have a significant effect on the amounts of the related estimates due to the long-term nature of the obligations.

Due to the matters described above related to the complexity of the actuarial methods, and the requirement for the Company to exercise significant judgments in relation to the underlying assumptions, we considered the carrying amounts of the technical provision to be a key audit matter.

historical information, available public data and relevant forecasts;

- Inspecting the correspondence held by the Company with the Financial Supervisory Authority related to the technical provision as of 31 December 2021 and evaluating whether the technical provision accounted for in 2021 was in accordance with the conditions specified in the applicable law and decision from regulator;
- Assessing the adequacy of the related financial statements disclosures, in describing the Company's technical provision as at 31 December 2021, against the requirements of the applicable financial reporting framework.

Other information

1. The Board of Administrators is responsible for the preparation and presentation of other information. The other information comprises the Annual Board of Administrators' Report of administrator NN Asigurari de Viata S.A. ("Administrators' Report") and the Information regarding application of certain legal requirements, but does not include the financial statements and our auditors' report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and, except to the extent otherwise explicitly stated in our report, we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

With respect to the Administrators' Report we read and report whether the Administrators' Report is prepared, in all material respects, in accordance with FSA Norm no. 14/2015, articles 425,426,428.

Based solely on the work required to be undertaken in the course of the audit of the financial statements, in our opinion:

- a) The information given in the Administrators' Report for the financial year for which the financial statements are prepared is consistent, in all material respects, with the financial statements;
- b) The Administrators' Report has been prepared, in all material respects, in accordance with FSA Norm no. 14/2015, articles 425,426,428.

In addition, in light of the knowledge and understanding of the Company and its environment obtained in the course of our audit we are required to report if we have identified material misstatements in the Administrators' Report and other information that we obtained prior to the date of this auditors' report. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

6. Management is responsible for the preparation of financial statements that give a true and fair view in accordance with FSA Norm no. 14/2015 and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
7. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to

cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

8. Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

9. Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.
10. As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:
 - Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
 - Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
 - Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
 - Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
11. We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
12. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.
13. From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements - Internal Controls

14. Management is responsible for the preparation of the financial statements that give a true and fair view in accordance with FSA Norm No. 14/2015 and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
15. When performing our audit of the financial statements in accordance with ISA, we have considered the Company's internal controls system over financial reporting, in order to design and perform audit procedures for the purpose of expressing an opinion on the Company's financial statements, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control system. Selected audit procedures depend on our professional judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of financial statements, due to fraud or error.
16. As a result of the audit procedures performed, in order to express an audit opinion on the financial statements, we did not identify significant deficiencies in the Company's internal control system over financial reporting, which could have led to material misstatement of the Company's financial statements as at and for the year ended 31 December 2021.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements - EU Regulation no. 537/2014

17. We were appointed by the General Shareholders' Meeting on 23 October 2015 to audit the financial statements of NN Asigurari de Viata SA for the year ended 31 December 2020. Our total uninterrupted period of engagement is 6 years, covering the periods ended 31 December 2016 to 31 December 2021.
18. We confirm that:
 - our audit opinion is consistent with the additional report presented to the Audit Committee of the Company, which we issued on 25 March 2022. We also remained independent of the audited entity in conducting the audit.
 - we have not provided to the Company the prohibited non-audit services (NASs) referred to in Article 5(1) of EU Regulation (EU) No 537/2014.

Refer to the original signed Romanian version

For and on behalf of KPMG Audit S.R.L.:

GRECU TUDOR ALEXANDRU

registered in the electronic public register of
financial auditors and audit firms under no
AF2368

KPMG Audit SRL

registered in the electronic public register of
financial auditors and audit firms under no
FA9

Bucharest, 7 April 2022

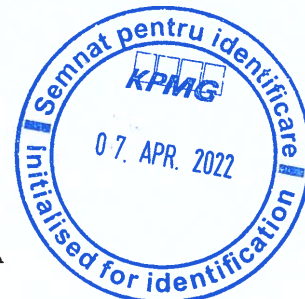


SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 31 decembrie 2021

Identificarea indicatorului	Rând	Sold la 01.01.2021 (lei)	Sold la 31.12.2021 (lei)
Col. 1	Col. 2	Col. 3	Col. 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE	X		
I.IMOBILIZARI NECORPORALE	X		
1. Cheltuieli de constituire	1	-	-
2. Cheltuieli de dezvoltare	2	-	-
3. Concesiuni, brevete, licențe, marci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros	3	181.492	271.192
4. Fondul comercial	4	-	-
5. Avansuri	5	-	-
TOTAL: (rd. 01 la 05)	6	181.492	271.192
II. IMOBILIZARI CORPORALE	X		
1. Terenuri și construcții	7	-	-
2. Instalații tehnice și mașini	8	-	-
3. Alte instalații, utilaje și mobilier	9	70.372	49.558
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	10	-	-
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	70.372	49.558
III. IMOBILIZARI FINANCIARE	X		
1. Acțiuni deținute la entități afiliate	12	-	-
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate	13	-	-
3. Acțiuni deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun	14	-	-
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare	15	-	-
5. Investiții deținute ca imobilizări	16	8.058.900	10.515.487
6. Alte împrumuturi	17	-	-
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	18	25.106.429	28.747.845
TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	33.165.329	39.263.332
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20	33.417.193	39.584.082
B. ACTIVE CIRCULANTE	X		
I. STOCURI	X		
1. Materiale consumabile	21	-	-
2. Avansuri pentru cumpărări de stocuri	22	-	-
TOTAL: (rd. 21 la 22)	23	-	-
II. CREANTE (Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)	X		
1. Creante comerciale*	24	-	-



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



2. Sume de incasat de la entitatile afiliate	25	-	-
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	26	-	-
4. Alte creante	27	2.542.131	2.973.886
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat	28	-	-
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29	2.542.131	2.973.886
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT	X		
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate	30	-	-
2. Alte investitii financiare pe termen scurt	31	607.898	1.848.059
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic	32	73.650	1.738.326
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33	681.548	3.586.385
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII	34	2.199.472	4.336.068
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 23+29+33+34)	35	5.423.151	10.896.339
C. CHELTUIELI IN AVANS (rd.37+38)	36	108.863	35.465
1. Sume de reluat intr-o perioada de pina la un an	37	108.863	35.465
2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an	38	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PINA LA UN AN	X		
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	39	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit	40	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti	41	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	42	1.746.439	2.246.339
5. Efecte de comert de platit	43	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate	44	-	-
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	45	-	-
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	46	800.100	949.021
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47	2.546.539	3.195.360
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE (rd. 35 + 37 - 47 -73-76)	48	2.985.475	7.736.444
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20 + 38 +48)	49	36.402.668	47.320.526
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN			
1.Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile	50	-	-
2. Sume datorate institutiilor de credit	51	-	-
3. Avansuri incasate de la clienti	52	-	-
4. Datorii comerciale - furnizori	53	-	-
5. Efecte de comert de platit	54	-	-
6. Sume datorate entitatilor afiliate	55	-	-
7.Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare	56	-	-

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

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



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



8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale	57	-	-
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58	-	-
H. PROVIZIOANE			
1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (rd.60+61) din care:	59	21.954.597	29.937.747
1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 2	60	-	-
1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pilon 3	61	21.954.597	29.937.747
1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private - Pensii ocupationale (ct. 1503)	61.1	-	-
2. Provizioane nespecifice (rd.63+69) din care:	62	1.521.827	2.030.838
2.1. Provizioane pentru litigii	63	-	-
2.2. Provizioane pentru garanții acordate clienților	64	-	-
2.3. Provizioane pentru restructurare	65	-	-
2.4. Provizioane pentru pensii și obligații similare, altele decât cele prevăzute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private	66	-	-
2.5. Provizioane pentru impozite	67	-	-
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului	68	-	-
2.7. Alte provizioane	69	1.521.827	2.030.838
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59 + 62)	70	23.476.424	31.968.585
I. VENITURI IN AVANS (rd. 72 + 75) din care:	71		
1. Subventii pentru investitii (rd. 73 + 74) din care:	72	-	-
1.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	73	-	-
1.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	74	-	-
2. Venituri înregistrate în avans (rd. 76 + 77) din care:	75	-	-
2.1. Sume de reluat într-o perioadă de până la un an	76	-	-
2.2. Sume de reluat într-o perioadă mai mare de un an	77	-	-
Fond comercial negativ (ct. 2075)	78	-	-
J. CAPITAL SI REZERVE			
I. CAPITAL din care:			
1. Capital subscris varsat	79	80.900.000	20.000.000
2. Capital subscris nevarsat	80	-	-
3. Alte elemente de capitaluri proprii		-	-
Sold C	81	-	-
Sold D	82	-	-
TOTAL CAPITAL (rd.78 + 79 + 80 - 81)	83	80.900.000	20.000.000
II. PRIME DE CAPITAL	84	-	-
III. REZERVE DIN REEVALUARE	85	-	-
IV. REZERVE			
1. Rezerve legale	86	-	-
2. Rezerve statutare sau contractuale	87	-	-
3. Alte rezerve	88	-	-
4. Alte rezerve specifice activitatii administratorilor fondurilor	89	-	-

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

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



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



de pensii private			
TOTAL REZERVA (rd. 85 la 88)	90	-	-
5. Actiuni proprii	91	-	-
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	92	-	-
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	93	-	-
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA	X		
<i>Sold C</i>	94	-	-
<i>Sold D</i>	95	73.375.961	7.073.756
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
<i>Sold C</i>	96	5.402.205	2.425.697
<i>Sold D</i>	97	-	-
Repartizarea profitului	98	-	-
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 82 + 83 + 84 + 89 - 90 + 91 - 92 + 93 - 94 + 95 - 96 - 97)	99	12.926.244	15.351.941

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura



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



SITUAȚIA VENITURILOR ȘI CHELTUIELILOR
la data de 31 decembrie 2021

Identificarea elementului	Rând	Realizări aferente perioadei de raportare	
		12.31.2020	12.31.2021
VENITURI DIN EXPLOATARE	X		
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02+03)	1	30.987.018	38.049.262
a) Venituri din activitatea de exploatare (rd. 2.1+2.2+2.3+2.4), din care:	2	30.987.018	38.049.262
a1) Venituri din servicii prestate (rd. 2.1.1+2.1.2+2.1.3)	2.1	30.987.018	38.049.262
a1.1) Venituri din servicii prestate-Pilon 2 (rd. 2.1.1.1+2.1.1.2+ 2.1.1.3 +2.1.1.4)	2.1.1	-	-
a1.1.1) Comision de administrare-Pilon 2 (rd. 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1	-	-
a1.1.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 2	2.1.1.1.1	-	-
a1.1.1.2) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii administrat privat - Pilon 2	2.1.1.1.2	-	-
a1.1.2) Penalități de transfer - Pilon 2	2.1.1.2	-	-
a1.1.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2	2.1.1.3	-	-
a1.1.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2	2.1.1.4	-	-
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+ 2.1.2.4)	2.1.2	30.987.018	38.049.262
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (rd. 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1	30.983.290	38.042.897
a1.2.1.1) Comision de administrare din contribuții plătite - Pilon 3	2.1.2.1.1	3.643.364	4.161.723
a1.2.1.2) Comision de administrare din activul net al Fondului de pensii facultative -Pilon 3	2.1.2.1.2	27.339.926	33.881.174
a1.2.2) Penalități de transfer - Pilon 3	2.1.2.2	3.728	6.365
a1.2.3) Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3	2.1.2.3	-	-
a1.2.4) Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3	2.1.2.4	-	-
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupaționale (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3	-	-
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupaționale,din care:	2.1.3.1	-	-
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.1	-	-
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupaționale - Pensii ocupaționale	2.1.3.1.2	-	-
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupaționale	2.1.3.2	-	-
a2) Venituri din studii și cercetări	2.2	-	-
a3) Venituri din redevențe locații de gestiune și chirii	2.3	-	-
a4) Venituri din activități diverse	2.4	-	-
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete	03	-	-
2. Venituri din producția de imobilizari	04	-	-
3. Alte venituri din exploatare	05	357	17.864
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	06	30.987.375	38.067.126
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	X		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	07	95.828	124.001



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



a) Cheltuieli cu materialele consumabile	08	50.247	78.402
b) Alte cheltuieli cu materialele	09	10.855	14.656
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	10	34.726	30.943
5. Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	11	2.278.019	2.771.823
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12	10.668.272	12.209.962
a) Salarii și indemnizații	13	10.604.373	12.034.306
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	14	63.899	175.656
7. Ajustari	15		
a) Ajustări de valoare privind imobilizările corporale și necorporale (rd. 17-18)	16	157.891	142.186
a.1) Cheltuieli	17	157.891	142.186
a.2) Venituri	18	-	-
b) Ajustări de valoare privind activele circulante (rd. 20-21)	19	-	-
b.1) Cheltuieli	20	-	-
b.2) Venituri	21	-	-
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+25)	22	9.802.834	11.551.702
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	23	9.786.999	11.532.076
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	24	15.835	15.000
c) Alte cheltuieli de exploatare	25	-	4.626
9. Ajustări privind provizioanele (rd.27-28)	26	4.481.190	8.348.161
a) Cheltuieli	27	5.226.278	9.512.452
b) Venituri	28	745.088	1.164.291
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 07 + 11 + 12 + 16 + 19 + 22+ 26)	29	27.484.034	35.147.835
10. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	X		
Profit (rd.6-29)	30	3.503.341	2.919.291
Pierdere (29-6)	31	-	-
VENITURI FINANCIARE	X		
11. Venituri din interese de participare	32	-	-
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33	-	-
12. Alte dobânzi de încasat și venituri similare	34	1.089.765	1.485.627
din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35	-	-
13. Alte venituri financiare	36	660.477	10.872
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	1.750.242	1.496.499
CHELTUIELI FINANCIARE	X		
14. Ajustarea valorii imobilizărilor financiare și a investițiilor financiare deținute ca active circulante (rd. 39-40)	38	-	-
Cheltuieli	39	-	-
Venituri	40	-	-
15. Dobânzi de plătit și alte cheltuieli similare	41	-	-
din care, cheltuieli în relația cu entitățile afiliate	42	-	-
16. Alte cheltuieli financiare	43	-148.622	1.990.093
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38+41+43)	44	-148.622	1.990.093



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



PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARĂ	X		
Profit (rd.37-44)	45	1.898.864	-
Pierdere (rd.44-37)	46	-	493.594
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47	32.737.617	39.563.625
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29 + 44)	48	27.335.412	37.137.928
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (Ă)	X		
Profit (rd.47-48)	49	5.402.205	2.425.697
Pierdere (rd.48-47)	50	-	-
17. Impozitul pe profit	51	-	-
18. Alte impozite	52	-	-
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(Ă) A EXERCITIULUI FINANCIAR	X		
Profit (rd.49-51-52)	53	5.402.205	2.425.697
Pierdere (rd.50+51+52)	54	-	-

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil Sef

Semnatura



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



1. Politici contabile semnificative

a) Bazele întocmirii raportului anual

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

Raportul anual cuprinde situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii și situația veniturilor și cheltuielilor.

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

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

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

- Continuitatea activității

Situațiile financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune ca Societatea își va continua în mod normal funcționarea într-un viitor previzibil, fără a intra în imposibilitatea continuării activității sau fără reducerea semnificativă a acesteia.

Anul 2020 a fost un an fără precedent pentru noi toți, pentru clienții noștri și pentru Societate în ansamblu. În data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus ca fiind pandemie. Pentru a răspunde amenințării potențial grave reprezentate de COVID-19 la adresa sănătății publice, autoritățile guvernamentale române au luat măsuri pentru a ține sub control epidemia, inclusiv introducerea de restricții privind circulația transfrontalieră a persoanelor, restricții privind intrarea vizitatorilor străini și „blocarea” anumitor industrii, până la noi evoluții ale situației.

NN România a reactionat cu rapiditate și a venit în sprijinul forței de vânzări, a clienților și a angajaților cu o serie de măsuri menite să îi susțină în perioada de incertitudine și de tranziție.

Toate procesele de lucru au fost adaptate la noua realitate și anume la distanță. Într-un timp record toți angajații s-au mutat în on-line ceea ce a presupus resetarea fluxurilor documentelor în sediul central, adaptarea procesului de vânzare și a abilităților de vânzare ale consultantilor precum și a managementului de activitate la noile condiții de lucru.



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



Pe parcursul anului 2020 Societatea a realizat analize de impact referitoare la efectele raspandirii virusului asupra activitatii de administrare a fondurilor de pensii private luand in calcul urmatoarele riscuri/scenarii:

- Volatilitate crescută pe piețele financiare, ceea ce duce la pierderi potențiale în portofoliul de investitii al administratorului cat si in portofoliul fondurilor de pensii administrate;
- Recesiunea economiei romanesti, care ar reduce puterea de cumparare a consumatorilor, conducand la scaderea valorii sau volumului de contributii incasate de catre fondurile de pensii administrate.
- Cresterea temporara a ratelor de mortalitate si morbiditate.

Pe baza analizei conducerea nu considera ca exista incertitudini semnificative cu privire la continuitatea activitatii iar lichiditatea companiei nu este afectata semnificativ de scenariile de mai sus, impactul lor fiind unul sustenabil prin fluxurile curente de trezorerie.

- Permanenta metodelor

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

- Principiul prudentei

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

- Principiul independentei exercitiului financiar

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

- Principiul evaluarii separate a activelor si datoriilor

Componentele elementelor de activ sau de datorii sunt evaluate separat.

- Principiul intangibilitatii

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

- Principiul necompensării

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

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

- Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

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

- Principiul pragului de semnificație

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

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

b) Conversii valutare

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

Principalele cursuri de schimb folosite pentru conversia soldurilor exprimate la 31 decembrie 2021 în valută au fost:

31 decembrie 2021

Dolar (USD)	1: 4.3707
Euro (EUR)	1: 4.9481
Zlot polonez (PLN)	1: 1.0768
GBP	1: 5.8994

c) Situații comparative

În situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2021 au fost aplicate modificările survenite ca urmare a publicării noilor reglementări contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate ale entităților care desfășoară activitate de asigurare și/sau

reasigurare mentionate in Norma nr. 14/2015. Trecerea de la reglementarile contabile din Norma 14/2007 la noile reglementari contabile nu a determinat schimbări de metoda contabilă privind recunoaşterea activelor şi obligaţiilor înregistrare de către Societate. Urmare a acestei tranziţii s-au efectuat doar modificări în planul de conturi analitice fără impact în planul de conturi sintetice.

d) Imobilizări corporale

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

IMOBILIZARI CORPORALE

31 decembrie 2021

Alte instalații, utilaje și mobilier	49.558
Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție	-
TOTAL:	49.558

În Registrul de inventar al mijloacelor fixe este prezentată atât amortizarea contabilă cât și cea fiscală, diferența dintre acestea fiind considerată cheltuielă nedeductibilă sau venit neimpozabil (după caz) la calculul impozitului pe profit.

Amortizarea a fost calculată folosind metoda amortizării liniare pe întreaga durată de viață a activelor:

	Depreciere contabilă	Depreciere fiscală (limite / utilizată)
	Ani	Ani
Calculatoare și echipamente	3	3
Mijloace de transport	4	4
Mobilier și echipamente de birou	5	9
Îmbunătățiri clădiri	Perioada chiriei	Perioada chiriei

Cheltuielile cu întreținerea și repararea mijloacelor fixe sunt incluse în contul de profit și pierdere pe măsura ce au fost efectuate; îmbunătățirile care măresc în mod semnificativ durata de viață a activelor, capacitatea de producție a acestora sau performanțele tehnice se capitalizează.

e) Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale sunt prezentate în bilanț la valoare de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

Imobilizările necorporale sunt scoase din evidență la cedare sau atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este așteptat din utilizarea sau cedarea sa.



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



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

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

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

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

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

IMOBILIZARI NECORPORALE

31 decembrie 2021

Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale, drepturi si active similare dacă acestea au fost achizitionate cu titlu oneros	271.192
Avansuri	0
TOTAL	271.192

f) Numerar si echivalente numerar

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

g) Depozite

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

h) Creante comerciale

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

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

i) Instrumente financiare

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

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



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



Clasificarea depinde de scopul in care investitiile au fost achizitionate sau emise.
Instrumentele financiare cu venit fix folosite de catre Societate sunt considerate disponibile pentru vanzare.

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

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

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

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate periodic pentru a constata daca exista pierderi permanente de valoare.

Atunci cand se constata pierderi permanente de valoare pentru imobiliarile financiare se fac ajustari pentru pierderea de valoare in contul de profit si pierdere.

Plasamentele financiare care acopera provizionul tehnic constituit pentru fondul de pensii facultative NN OPTIM urmare a garantiei prevazute in prospectul schemei de pensii facultative a acestui fond, sunt evaluate la valoare de piata in conformitate cu norma 11/2011. Preturile de piata si valoarea acestor plasamente este confirmata lunar de depozitarul (BRD) al fondului de pensii facultative NN OPTIM.

	31 decembrie 2021
Active constituite in acoperirea provizionului tehnic	(RON)
Titluri de stat	28.747.845
Conturi curente	1.738.326
Total	30.486.171

j) Obligatii comerciale

Obligatiile comerciale sunt inregistrate la cost, care reprezinta valoarea justa a obligatiei ce va fi platita in viitor pentru bunurile si serviciile primite, indiferent daca au fost sau nu facturate catre Societate urmand principul contabilitatii de angajament.

k) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci cand Societatea are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior, este probabil sa fie necesara o iesire de resurse sau o diminuare de creante care sa afecteze beneficiile economice pentru a onora obligatia respectiva sau pentru recuperarea creantei si poate fi realizata o buna estimare a valorii obligatiei. Societatea a inclus in categoria provizioanelor bonusul de performanta al angajatilor, provizionul pentru concedii de odihna neefectuate,



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



provizionul pentru litigii precum si provizionul tehnic pentru fondul de pensii facultative NN OPTIM urmare a garantiei prevazute in prospectul schemei de pensii facultative a acestui fond.

Compania are constituit în evidențele contabile la 31 decembrie 2021 un provizion tehnic de 29.937.747 RON pentru acoperirea căruia au fost alocate resurse financiare, constând în titluri de stat și disponibil în cont curent a căror valoare totală la 31 decembrie 2021 este de 30.486.171 RON.

l) Pensii

In cadrul activitatii curente pe care o desfasoara, Societatea efectueaza plati catre statul român in beneficiul angajatilor sai. Toti salariatii Societatii sunt inclusi in planul de pensii al statului român. Societatea nu opereaza nici o alta schema de pensii sau plan de beneficii post-pensionare si in consecinta, nu are nici o obligatie suplimentara in ce priveste pensiile, alta decat cea care ii revine prin contractul colectiv de munca la nivel de unitate, respectiv obligatia platii a 2 salarii la data pensionarii. In plus, Societatea nu are obligatia de a furniza beneficii suplimentare fostilor sau actualilor salariați.

m) Activitatea de administrare pensii private

Veniturile aferente activitatii de administrare a fondurilor de pensii facultative sunt inregistrate in categoria venituri de exploatare si cuprind:

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

Venituri din activitatea de administrare (RON)	31 decembrie 2021
Comision de administrare din contributii brute	4.161.723
Comision de administrare din activul net	33.881.174
Penalitate de transfer	6.365
Total venituri din activitatea de administrare	38.049.262

Venitul din comisionul de administrare din contribuțiile brute la fondurile de pensii facultative se constituie prin deducerea unui procent din contributiile platite de participanti. Venitul din comisionul de administrare din contribuțiile brute a crescut in anul 2021 cu 14.23% fata de anul 2020 ca urmare a cresterii incasarilor din contributii brute la fondurile de pensii. Comisionul aplicat contributiilor brute este:

Fond	Procentul aplicat începând cu data de 20.09.2017
NN ACTIV	1.5%
NN OPTIM	1.7%

Venitul din comisionul de administrare din activul net a crescut in 2021 cu 23.93% fata de 2020 ca urmare a cresterii valorii activelor fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Penalitățile de transfer sunt în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer vor fi percepute de Administrator în cazul în care transferul la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond.

n) Impozite si taxe

Societatea calculeaza impozit pe profit curent conform reglementarilor fiscale in vigoare (cota de impozit aplicata in anii 2020 si 2021 este de 16%).

Datoriile fata de bugetul statului, reprezentand atat impozitele si taxele legate de salarii (impozitul pe salarii, contributia la asigurari sociale, fond de sanatate, fond de somaj, fond de risc pentru boala si accident profesional, fond solidaritate pentru persoanele cu handicap), precum si taxele specifice sectorului de administrare a pensiilor facultative, au fost varsate la termen pe tot parcursul anului 2021.

o) Administrarea riscului

a) **Riscul de piață:** este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;

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

Riscul de credit

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

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

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



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



Riscul de business

Riscul de business privește riscurile la care este expusă compania de asigurare ca urmare a faptului că desfășoară activități comerciale. În această categorie, principalele riscuri a căror evoluție este atent monitorizată sunt riscul de reziliere (riscul ca deținătorii de polițe de asigurare să le rezilieze într-un procent mai mare decât cel preconizat) și riscul de cheltuieli (riscul ca nivelul cheltuielilor în raport cu volumul de business să înregistreze evoluții adverse față de cele preconizate).

p) Cheltuieli de administrare a pensiilor facultative

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

Cheltuielile de marketing și cheltuielile cu comisioanele plătite agenților de marketing pentru intermedierea contractelor de pensii au fost considerate cheltuieli ale perioadei.

CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

31 decembrie 2021

Cheltuieli cu materialele consumabile	78.402
Alte cheltuieli cu materialele	14.656
Alte cheltuieli externe (cu energia și apă)	30.943
Cheltuieli suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	2.771.823
Salarii	12.034.306
Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	175.656
Ajustări de valoare privind imobilizarile corporale și necorporale	142.186
Cheltuieli privind prestațiile externe	11.536.702
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	15.000
Ajustări privind provizioanele	8.348.161
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	35.147.835

Cheltuielile și veniturile aferente activității de administrare a pensiilor facultative se regăsesc evidențiate distinct contabilitatea Societății.

r) Evenimentele ulterioare – Evenimente militare din Ucraina

La 21 februarie 2022, președintele rus Putin a recunoscut oficial republicile separatiste Donețk și Lugansk din estul Ucrainei ca state independente.

La 22 februarie 2022, SUA, Europa, Regatul Unit, Canada, Japonia și Australia au anunțat o primă tranșă de sancțiuni care să servească drept descurajare pentru o nouă escaladare a conflictului. Sancțiunile au rămas pe latura moderată.

La 24 februarie 2022, Rusia a decis să invadeze Ucraina, dincolo de regiunea Donbas.

Ulterior, comunitatea internațională a impus și alte sancțiuni extinse, inclusiv asupra datoriei suverane și corporative a Rusiei: interzicerea accesului la SWIFT a anumitor bănci din Rusia și Belarus; sancționarea Băncii Centrale a Rusiei; și un embargo comercial, inclusiv asupra exporturilor rusești de petrol și gaze.

Escaladarea conflictului dintre Rusia/Belarus și Ucraina va avea probabil consecințe economice și financiare importante prin trei canale principale de transmisie – energie, comerț și sectorul financiar – în funcție de modul în care se vor desfășura sancțiunile actuale și viitoare.

În contextul evenimentelor militare din Ucraina, la data întocmirii prezentului raport, la nivelul companiei s-au luat o serie de măsuri cu aplicabilitate imediată, printre care, unele dintre ele au ca efect limitarea relațiilor cu cetățenii și companiile din Rusia și Belarus.

Din punct de vedere operational, s-au întreprins măsuri conform guvernantei interne în ceea ce privește gestionarea anumitor dezvoltări externe societății, care ar putea avea impact asupra acesteia, însă nu limitativ la cele enumerate mai jos :

- Nu sunt permise plățile către un cont bancar deschis la o bancă din Rusia sau Belarus;
- Nu acceptăm încasări care au ca sursă conturi bancare deschise în Rusia și Belarus;
- Nu sunt permise relațiile contractuale noi cu persoane fizice care au cetățenie rusa sau belorusă și care nu pot face dovada rezidenței în România, printr-un document oficial din România, valabil la data cererii;
- Nu sunt permise relațiile contractuale noi cu persoane juridice care au sediul social în Rusia sau Belarus și care nu pot face dovada rezidenței în România sau într-un alt stat al Uniunii Europene printr-un document valabil la data cererii.

Pe fondul evenimentelor geopolitice în desfășurare, unele state europene membre ale Băncii Internaționale de Investiții au făcut declarații publice cu privire la posibila retragere a acestora din IIB ceea ce a determinat agenția internațională de rating de credit S&P Global să stabilească ratingul pe termen lung al Băncii Internaționale de Investiții la „BBB-” schimbând perspectiva de la „stabilă” la „negativă”. De asemenea, agenția internațională de rating Fitch Ratings a revizuit ratingul de credit pe termen lung al instituției, atribuind „BB-” cu o perspectivă negativă.

La data apobarii situațiilor financiare Fondurile de Pensii Facultative NN Optim și NN Activ dețin obligațiuni emise de International Investment Bank (“IIB”).

Maturitatea	NN OPTIM	NN ACTIV	Valută
Total dețineri	15.000.000	3.000.000	RON

Conform analizelor interne ale Administratorului NN, emitentul prezintă o lichiditate suficientă pentru anul 2022 care să îi permită să-și ramburseze obligațiunile scadente, fără a accesa surse publice de finanțare (pentru a emite alte obligațiuni).

Precizăm că în data de 24.03.2022 am înregistrat plata cuponului pentru obligațiunile emise de International Investment Bank, aceasta fiind încasată în portofoliile FPF NN.



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



Apreciem ca impactul acestor evenimente asupra situatiilor financiare ale NN Asigurari de Viata SA este unul scazut si nu ridica probleme de continuitate a afacerii.

Director Financiar Executiv

Numele si Prenumele:
Gerke Witteveen

Semnatura;

Stampila Unitatii

INTOCMIT,

Numele si Prenumele:
Anca Mihalache

Calitatea:
Contabil Sef

Semnatura:



Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

1 Metodologia de calcul și evidența a provizioanelor tehnice constituite de NN Asigurari de Viata SA

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

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

Provizionul tehnic, a fost constituit inițial în baza deciziei ASF nr 752/28.03.2016 și a fost majorat cu suma de 7.983.149,93 RON conform raportului actuarial transmis către ASF – sectorul Pensii Private în data de 29.01.2021. Valoarea totală a provizionului tehnic aferent anului 2021 este în valoare de 29.937.747,25 RON.

În luna ianuarie a anului 2022 s-a efectuat calculul valorii provizionului tehnic având la bază datele de la finalul anului 2021 pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim. Valoarea totală a provizionului rezultată în urma calculului se ridică la valoarea de 24.282.965 RON, ceea ce duce la o scădere a provizionului tehnic în anul 2022 cu 5.654.782 RON.

2 Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului

În conformitate cu prevederile Normei 26/2015, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru Fondul NN Optim provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora fiind de 25.180.079 RON

Investirea activelor corespunzătoare provizionului tehnic pentru Fondul Facultativ NN Optim la 31 decembrie 2020 a fost realizată conform naturii și duratei plăților viitoare așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

Instrumente financiare pentru acoperirea provizionului tehnic	Valoare în sold la 31.12.2021
	RON
Titluri de stat	28.747.845
Depozite	0
Cont bancă	1.738.326
Valoarea totală la 31.12.2021	30.486.171



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

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

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

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

așteptate, în următoarele clase de instrumente financiare:

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

Evaluarea activelor corespunzătoare provizionului tehnic se realizează de către administrator și depozitar pe baza regulilor de evaluare prevăzute în Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 22/2011, cu modificările și completările ulterioare.

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

4 Calculul și evidența comisioanelor privind activitatea de marketing

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

Cheltuielile cu comisioanele privind activitatea de marketing sunt în suma de 7.341.177 RON pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 (2020: 5.101.394 RON) și reprezintă cheltuielile de achiziție a actelor individuale de aderare pentru ambele segmente de activitate atât cu agenții de marketing persoane fizice, cât și cu agenții de marketing persoane juridice.

5 Calculul și evidența veniturilor administratorului

În cursul anului 2021, NN Asigurari de Viata SA a realizat o cifră de afaceri de 38,049,262 RON (2020: 30.987.018 RON) provenind din comisionul de administrare din contribuții brute, comisionul de administrare din active nete și penalitățile de transfer.

Comision de administrare din contribuții brute	4.161.723
Comision de administrare din activul net	33.881.174
Penalitate de transfer	6.365
Total venituri din activitatea de administrare	38.049.262



6 Practicile și procedurile controlului și auditului intern ale societății

Controlul intern este desfasurat de catre functia responsabila de controlul intern, respectiv departamentul de Conformitate care desfasoara activitatile prin monitorizarea mecanismelor de control aplicate de catre departamente.

Mecanismele reactive de control sunt:

- Auditul intern asigurat de catre departamentul de Audit Intern;
- Auditul extern anual desfasurat de o societate autorizata de audit si consultanta;

Intregul personal al Companiei, Directorul General, Directorii, managerii, angajatii si personalul Retelei de Distributie sunt responsabili pentru indeplinirea mandatelor lor, implementarea deciziilor si respectarea prevederilor legale. NN pune accentul pe conformitate, corectitudine si competenta individuala, Intregul personal de la toate nivelurile trebuie sa actioneze in conformitate cu legile si regulamentele locale. Intregul personal trebuie sa cunoasca Codul de Conduita al Companiei si sa respecte drepturile fundamentale ale persoanelor. Intregul personal trebuie sa ia decizii in mod activ si responsabil si sa isi asume raspunderea pentru rezultate, recunoscand faptul ca nici cele mai detaliate politici si proceduri nu pot anticipa fiecare situatie de lucru sau asigura atingerea scopurilor si a obiectivelor de afaceri conform asteptarilor.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele și prenumele : Gerke Witteveen

Semnătura

Ștampila unității

ÎNTOCMIT

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Contabil Sef

Semnătura





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

31 Martie 2022

RAPORT ANUAL
al consiliului de administratie al administratorului
NN ASIGURARI DE VIATA SA,
pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative
NN Activ si NN Optim la 31 decembrie 2021
incheiat in conformitate cu Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare.

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

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

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

La data de 31 decembrie 2021, Societatea are un număr de 3 administratori cu pregătire de specialitate în domeniul asigurărilor sau în domeniul economic, doi dintre acestia fiind la data de 31.12.2021 în proces de aprobare a extinderii mandatului de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara, aprobare obtinuta la inceputul anului 2022 :

- Anna Natalia Grzelonska – Administrator, Președinte al Consiliului de Administrație;
- Derk Jan Bouko Stol – Administrator
- Ana Maria Tripsa - Administrator

Conducerea executivă a Administratorului este asigurata de Directorul Executiv Financiar – Domnul Gerke Witteveen acesta asigurand si interimatul functiei de Director general la data de 31 decembrie 2021.

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

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.
Trade Register: J40 475 97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591 626 RON





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

1.2. Structura acționariatului – acționarii Administratorului sunt:

La 31 decembrie 2021 situația acționariatului Societății se prezintă astfel:

1. NN Continental Europe Holdings BV, cu o cotă de participare de 99,9999983219119% din capitalul social al NN Asigurări de Viață S.A., societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Industrie și Comerț din Amsterdam sub numărul 33002024.
2. Nationale-Nederlanden Intertrust BV, cu o cotă de participare de 0,0000016780881% din capitalul social al NN Asigurări de Viață S.A., societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda, cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Industrie și Comerț din Amsterdam sub numărul 33002043.

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

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

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

Situația acționarilor indirecti

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

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

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

1.4. Sistemul de guvernanta corporativa

În cadrul companiei NN Asigurări de Viață S.A. funcționează un sistem de guvernanta corporativa ce asigura funcționarea companiei având în vedere gestionarea sănătoasă și prudentă a activității, bazându-se pe o structură organizațională internă adecvată ce asigura o separare adecvată a sarcinilor și atribuțiilor; totodată, guvernanta corporativa asigura transparenta procesului decizional și asumarea

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

S.C. NN Asigurări de Viață S.A.
Trade Register: J40 475 97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON





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

răspunderii fata de părțile interesate pentru bunul mers al activității, precum si implicarea acestor părți in procesul decizional.

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

Astfel, Guvernanta corporativa se bazează pe existenta si funcționarea următoarelor structuri aferente:

✓ Adunarea Generala a Acționarilor

✓ Structurile de conducere ale companiei:

1. Consiliul de Administrație - NN Asigurări de Viată S.A. este administrata in sistem unitar, conducerea fiind asigurata de către Consiliul de Administrație si de către Directorul General, iar in lipsa acestuia de către Conducătorul Executiv. Scopul principal al Consiliului de Administrație este să se asigure că operațiunile companiei sunt structurate, organizate, coordonate și controlate în mod eficient și că personalul acestora 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 companiei.
2. Conducerea executiva - Este asigurata de unul sau mai multi conducatori/Directori executivi - persoane care, potrivit actului constitutiv si/sau hotararii organelor statutare ale Societatii, sunt împuternicite sa conduca si sa coordoneze activitatea curenta a acesteia si sunt investite cu competenta de a angaja raspunderea societatii, in conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, fiind autorizate drept conducatori executivi de catre ASF. Componenta: Directorul General si Directorul Executiv Financiar. Pot fi desemnati si alti conducatori executivi care sa fie inlocuitori de drept ai Directorului General in lipsa acestuia. Acestia vor fi autorizati ca atare de catre ASF.
3. Conform Regulamentului de Organizare si Funcționare, document avizat de către ASF in cursul anului 2021, la nivelul companiei funcționează următoarele comitete permanente care oferă suport Conducerii Executive si comitete consultative care ofera suport Consiliului de Administrație. Fiecare comitet de guvernanță din structura Societății acționează în conformitate cu mandatul cu care este împuternicit și cu termeni de referință, stabiliți de politicile companiei:
 - I. Comitetele permanente ale Societății sunt:
 - a) Comitetul de risc financiar („FRC”); este comitetul a cărui principală 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”); este comitetul a cărui principală 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 responsabilitati sunt de a analiza, implementa și a propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele legale privind protectia 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.





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

- 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 Asigurari de Viata
- 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 Asigurari de Viata S.A
- 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.

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 și care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu Regulamentul intern.
- b) Comitetul de nominalizare: Este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a evalua adecvarea structurii de conducere, inclusiv recomandând candidații 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 companiei; aceasta este definită conform cu Organigrama Companiei și este aprobată de către Consiliul de Administrație.

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

✓Sistemul de control intern – în acest sens, guvernanta corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, bazat pe modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Modelul celor 3 linii de apărare asigură existența unui cadru de guvernanta corporativă solidă, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar și non-financiar, bazat pe cele 3 linii de apărare, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de 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 în ceea ce privește separarea sarcinilor, principiul dublei verificări, transparența în raportare și asumarea răspunderii managementului. Principiile directoare ale NN aferente sistemului de control se reflectă și în structura Companiei: (a) prima linie de apărare - este reprezentată de conducerea companiei, managementul și departamentele operaționale, care iau în mod colectiv decizii de afaceri și au responsabilitatea primară în execuția operațională; (b) cea de-a doua linie de apărare: departamentele importante de control -





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

funcțiile cheie de management al riscurilor, de conformitate/ control intern, funcția actuarială; (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 Companiei este responsabilă 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 (sau Comitetul de Guvernanta aferente, așa cum sunt acestea mandatate) aproba politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitului la risc al NN. Managementul Companiei se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al NN și pentru implementarea și conformarea cu modelul de guvernanta ales de NN. Totodată, managementul companiei se asigură că gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite, și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare.

✓ Sistemul de guvernanta corporativa (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 companiei, dar care au rol important în vederea îndeplinirii obiectivelor strategice ale companiei. 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.

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

În ceea ce privește evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar 2021, 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 guvernantei corporative interne la cerințele legislative. Astfel, au fost revizuite:

- ✓ Actul Constitutiv al companiei
- ✓ 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, atât pentru funcții cheie, critice, membrii ai structurii de conducere cât și pentru toți angajații
 - Politica privind Compensițiile și Beneficiile pe 2021
 - Codul de conduită
 - Procedura privind atribuțiile persoanei care conduce structura de control intern în domeniul pensiilor facultative
 - Procedura privind declararea tranzacțiilor personale de către persoanele relevante, persoane cu acces la informații privilegiate
 - Procedura privind managementul riscului investițional la nivelul Fondurilor de Pensii NN Optim și NN Activ

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

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





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

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

Informatii despre fondurile de pensii facultative

NN ACTIV

Denumirea fondului de pensii administrat privat este Fondul de Pensii Facultative *NN ACTIV*
Cod înscriere în registrul ASF: FP3-1011
Numărul autorizației Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV: Decizia numărul 10 din data de 15.05.2007
Numărul autorizației Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN ACTIV: Decizia numărul 3 din data de 03.04.2007
Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN ACTIV: Avizul numărul 322 din data de 03.09.2018
Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN ACTIV: 10.09.2018
Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN Activ: **ridicat**

NN OPTIM

Denumirea fondului de pensii administrat privat este Fondul de Pensii Facultative *NN OPTIM*
Cod înscriere în registrul CSSPP: FP3-1069
Numărul autorizației Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: Decizia numărul 40 din data de 10.07.2007
Numărul autorizației Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: Avizul numărul 45 din data de 11.07.2012
Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii facultative NN OPTIM: Avizul numărul 320 din data de 03.09.2018
Data republicării Prospectului Schemei de Pensii Facultative NN OPTIM: 10.09.2018
Gradul de risc al Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM: **mediu**

Informații despre depozitar

Depozitarul este BRD-GROUPE SOCIETE GENERALE S.A., o instituție de credit din România, autorizată de Banca Națională a României conform autorizației numărul A 000001 din data de 01.07.1994, număr de înregistrare în Registrul Bancar RB-PJR-40- 007/18.02.1999, având sediul social în Bulevardul Ion Mihalache, numărul 1-7, sectorul 1, București, telefon: 021/301 68 41, fax: 021/301 68 43, adresă de web: www.brd.ro, adresă de e-mail: titluri@brd.ro, avizată de Comisie cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007.





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

Informații despre auditorul financiar extern

Auditorul administratorului este, începând cu 2016, KPMG Audit S.R.L., cod unic de înregistrare 12997279, adresa de web: www.kpmg.ro, Aviz Comisie: 5/17.04.2007, cod înscriere Registru Comisie AUD-RO -13009626.

Începând cu anul 2021 auditorul fondurilor este KPMG Audit S.R.L., având sediul social în București, DN1, Sos. București-Ploiești, nr. 69-71 având cod unic de înregistrare 12997279, adresa de web: www.kpmg.ro, Aviz Comisie: 5/17.04.2007, cod înscriere Registru Comisie AUD-RO -13009626.

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

NN ACTIV

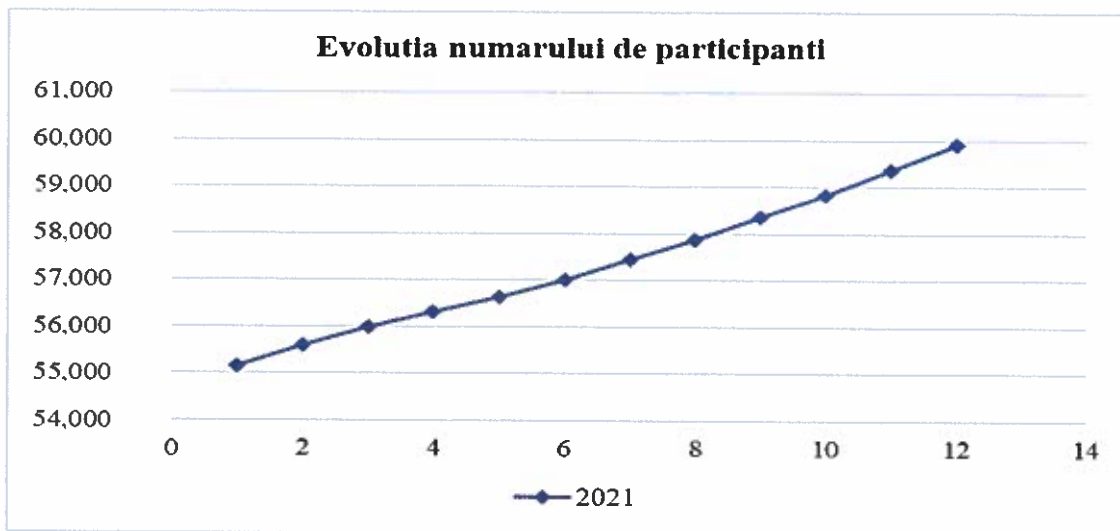
În cursul anului 2021 numărul total de participanți a crescut cu 9.13% de la 54.887 la data de 31 decembrie 2020 la 59.900 la data de 31 decembrie 2021.

Luna	Numărul participanților	Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare a lunii	Număr de unitati de fond
Ianuarie	55.148	25,197765	13.770.543,347477
Februarie	55.575	25,036339	13.858.733,632000
Martie	55.978	25,685869	13.972.935,290839
Aprilie	56.304	26,010034	14.073.054,398446
Mai	56.613	26,073311	14.173.437,627512
Iunie	56.983	26,512884	14.262.573,188520
Iulie	57.430	26,399933	14.374.712,832489
August	57.867	26,789375	14.495.310,447135
Septembrie	58.353	26,788853	14.630.965,440598
Octombrie	58.814	26,846623	14.795.324,281197
Noiembrie	59.361	25,879796	14.974.926,021551
Decembrie	59.900	26,797633	15.193.993,371472

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

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

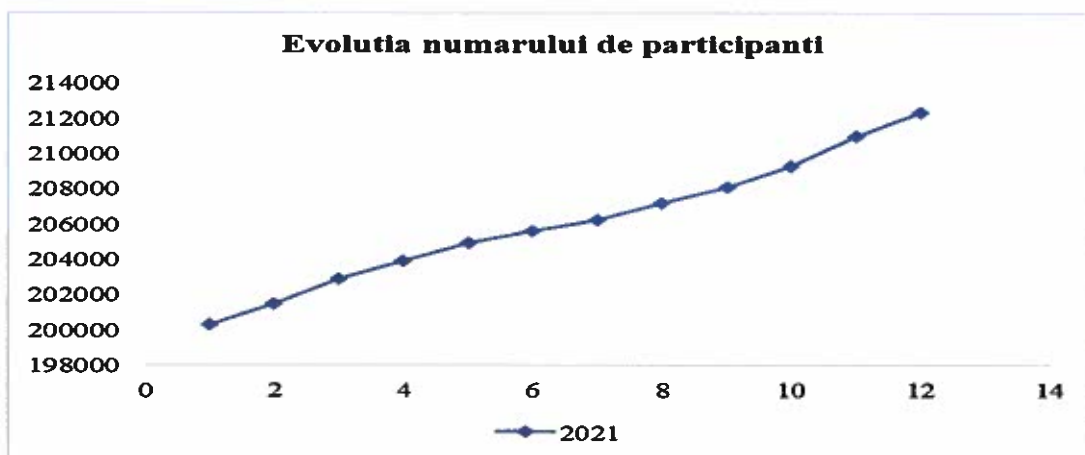




NN OPTIM

In cursul anului 2021, numarul de participanti a crescut cu 6,40% respectiv de la 199.571 la 31 decembrie 2020 la 212.344 la 31 decembrie 2021.

Luna	Numărul participanților	Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
Ianuarie	200.281	24,787657	51.827.883,639228
Februarie	201.466	24,549852	52.226.975,055650
Martie	202.879	25,061984	52.702.362,348981
Aprilie	203.925	25,286116	53.157.629,354628
Mai	204.967	25,345956	53.623.570,675530
Iunie	205.629	25,666723	53.988.042,892936
Iulie	206.270	25,537867	54.409.500,262423
August	207.214	25,785169	54.864.006,409423
Septembrie	208.110	25,661619	55.341.054,698771
Octombrie	209.278	25,482574	55.939.501,131549
Noiembrie	210.986	24,795573	56.548.235,665089
Decembrie	212.344	25,493817	57.333.752,031826



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

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

Piețele financiare pe care investeste Administratorul sunt:

- a) piața monetară;
- b) piața de capital.

De asemenea, administratorul poate investi atât pe piața primară, cât și pe piețe secundare reglementate, inclusiv piața secundară bancară.

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

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

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

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





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

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

V. Activitatea si strategiile privind marketingul în domeniul pensiilor private

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

Activitatea de marketing pentru fondurile de pensii facultative NN ACTIV si NN OPTIM este realizata atat de catre brokeri de pensii private (agenti de marketing persoane juridice, care au un contract de mandat incheiat cu NN ASIGURARI DE VIATA SA, autorizat de catre ASF- Sectorul Pensii Private), cat si de catre agentii de marketing (persoane fizice, care au un contract valabil incheiat cu NN ASIGURARI DE VIATA SA, avizat de catre ASF – Sectorul Pensii Private). Atât brokerii de pensii private, cât și agentii persoane fizice, au fost înscrși în Registrul fondurilor de pensii facultative și al administratorilor.

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

În cadrul societății NN ASIGURARI DE VIATA SA, pregătirea agentilor de marketing se efectuează intern, prin departament specializat.

Cursurile de agent de marketing și examenele sunt organizate pe baza unei tematici avizate de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).

Administratorul este responsabil pentru recrutarea, instruirea și monitorizarea agentilor de marketing a fondurilor de pensii facultative, astfel încât aceștia să aibă o bună pregătire profesională în vederea îndeplinirii corespunzătoare a atribuțiilor legale și contractuale care le revin. Administratorul verifică ca toate actele individuale de aderare să conțină semnăturile olografe ale agentului și persoanei care a aderat la fondurile de pensii facultative.

NN ASIGURARI DE VIATA SA în ceea ce privește activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative își propune pentru anii următori să continue demersurile de educare și informare a potențialilor participanți, în paralel cu diversificarea și sporirea beneficiilor oferite participanților.



**NN**

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

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

Principalele riscuri la care 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 2021. Pentru a proteja investițiile împotriva riscului valutar, Societatea a utilizat hedging-ul (acoperirea riscului prin utilizarea de instrumente financiare derivate).

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

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

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

- b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondurilor de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică, intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;

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



**NN**

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

de emisiune. Reflectand un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scazuta ofera randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicata.

Societatea a stabilit limite maxime de expunere în funcție de ratingul instrumentelelor 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 2021, 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 si pasivelor din bilant sa nu fie corelate de asa natura incat sa acopere nevoile de plati aferente unei anumite perioade de timp;
- j) Risc cu privire la protectia datelor cu caracter personal – riscul de acces neautorizat la informatii critice si sensibile, sisteme si aplicatii 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 Optim;
- prin elementele de bază ale execuției ciclului de risc: incidente, evaluare expuneri noi, deficiențe identificate, valori indicatori-cheie de risc monitorizați și raportați periodic de către responsabilii de procese operaționale, interpretate în vederea încadrării în apetitul pentru risc asumat, în cazul riscurilor de natură nefinanciară.





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

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

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

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

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

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

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

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

7.1 Controlul activității societății

Controlul intern este desfășurat de către funcția responsabilă de controlul intern, respectiv departamentul de Conformitate care desfășoară activitățile prin monitorizarea mecanismelor de control aplicate de către departamente.

Mecanismele reactive de control sunt:

- Auditul intern asigurat de către departamentul de Audit Intern;
- Auditul extern anual desfășurat de o societate autorizată de audit și consultanță;





7.2 Conformitatea cu legislatia

Organizarea contabilitatii s-a desfasurat in conformitate cu Legea contabilitatii nr. 82 / 1991, republicata, cu prevederile Normei 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului financiar.

Intregul personal al Companiei, Directorul General, Directorii, managerii, angajatii si personalul Retelei de Distributie sunt responsabili pentru indeplinirea mandatelor lor, implementarea deciziilor si respectarea prevederilor legale. NN pune accentul pe conformitate, corectitudine si competenta individuala, Intregul personal de la toate nivelurile trebuie sa actioneze in conformitate cu legile si regulamentele locale. Intregul personal trebuie sa cunoasca Codul de Conduita al Companiei si sa respecte drepturile fundamentale ale persoanelor. Intregul personal trebuie sa ia decizii in mod activ si responsabil si sa isi asume raspunderea pentru rezultate, recunoscand faptul ca nici cele mai detaliate politici si proceduri nu pot anticipa fiecare situatie de lucru sau asigura atingerea scopurilor si a obiectivelor de afaceri conform asteptarilor.

Politicele si procedurile NN asigura separarea corespunzatoare a atributiilor in cadrul Companiei. Acestea trebuie sa respecte toate regulamentele in vigoare, liniile directoare de supraveghere si cele mai bune practici din domeniu pentru operatiuni sigure si stabile.

Sefii Departamentelor avand functii de control cheie, respectiv Departamentul de Audit Intern, Departamentul Risc si Departamentul de Conformitate dispun de linii de raportare solide si functionale catre omologii lor de la sediul central al NN. Acestia au atat dreptul, cat si obligatia de a raporta orice abatere importanta privind politica si conformitatea direct catre Consiliul de Administratie si Directori. Acestia pot, de asemenea, sa raporteze aceste abateri superiorilor pe linie de raportare functionala din cadrul NN in conformitate cu politicile NN, in cazul in care considera ca o abatere (a) are un impact serios asupra activitatii NN si (b) nu a fost abordata cu responsabilitate prin luarea unor masuri corective in etape avand termene de remediere stabilite si responsabilitati atribuite in remedierea problemelor.

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

Conform cerințelor art 9 din Regulamentul nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară ("Regulamentul"), referitoare la înființarea unui Comitet de Remunerare în conformitate art. 9, alin. (4) din Regulament, mentionam faptul că la nivelul societății nu a fost înființat un Comitet de Remunerare, urmând ca, responsabilitățile și atribuțiile aferente acestui comitet să fie exercitate de către Consiliul de Administrație. In conformitate cu prevederile art. 9, alin. (2) din Regulament, Consiliul de Administrație întocmește Raport Anual privind activitatea desfășurată în ceea ce privește activitatea de remunerare de la nivelul entității.





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

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

Rezultatul activitatii de administrare a fondurilor de pensii private pentru anul 2021 consta intr-un profit in suma de 2.425.697 RON. Veniturile in valoare totala de 39.563.625 RON sunt obtinute din activitatea curenta, iar cheltuielile sunt in suma de 37.137.928 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

A. Veniturile administratorului

Veniturile administratorului rezultate din administrarea fondurilor de pensii facultative in anul 2021 se constituie din:

Veniturile administratorului din administrarea fondurilor de pensii facultative	2021	2020
Comision de administrare din contributii brute	4.161.723	3.643.363
Comision de administrare din activul net	33.881.174	27.339.926
Penalitate de transfer	6.365	3.728
Total venituri din activitatea de administrare a fondurilor de pensii	38.049.262	30.987.018

B. Cheltuielile de administrare a fonduri facultative suportate de administrator

In anul 2021 cheltuielile suportate de administrator au fost:

-RON-

CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	2021	2020
Cheltuieli cu materialele consumabile	78.402	50.247
Alte cheltuieli cu materialele	14.656	10.855
Alte cheltuieli externe (cu energia si apa)	30.943	34.726
Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private	2.771.823	2.278.019
Salarii	12.034.306	10.604.373
Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala	175.656	63.899
Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale	142.186	157.891
Cheltuieli privind prestatiile externe	11.536.702	9.786.999
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	15.000	15.835
Ajustari privind provizioanele	8.348.161	4.481.190
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	35.147.835	27.484.034





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

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

- a) comisionul de administrare din activul net: 0,1625%/lună;
 - b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 RON/an;
 - c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete;
 - d) comisioane de tranzacționare;
 - e) comisioane bancare;
 - f) comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției;
 - g) comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției;
 - h) taxa de auditare a Fondului, în cuantum de 22.610 RON/an, inclusiv TVA;
 - i) în situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului.
 - j) Comisioane „Tax reclaim”: 150 EUR/ dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe;
 - k) Comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100 EUR
- Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.

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

- a) comisionul de administrare din activul net: 0,1625%/lună;
 - b) comision de depozitare în valoare de până la 55.000 RON/an;
 - c) comision pentru păstrarea în siguranță a valorilor mobiliare de până la 0,07% pe an din valoarea medie a activelor nete;
 - d) comisioane de tranzacționare;
 - e) comisioane bancare;
 - f) comisioane de intermediere pe piața de capital de până la 1,5% din valoarea tranzacției;
 - g) comisionul de intermediere pe piața titlurilor de stat de până la 0,07% din valoarea tranzacției;
 - h) taxa de auditare a Fondului, în cuantum de 28.560 RON/an, inclusiv TVA; taxa de auditare se plătește anual, după procesul de auditare a Fondului;
 - i) în situația în care, datorită instrucțiunilor Administratorului, Depozitarul este comisionat de către sistemele de compensare-decontare și registru, acestea se vor refactura Fondului.
 - j) Comisioane „Tax reclaim”: 150 EUR/ dosar de recuperare în cazul instrumentelor financiare listate pe piețe externe;
 - k) Comisioane reprezentare în Adunările Generale ale companiilor listate din portofoliul Fondului: 100EUR
- Asupra comisioanelor pentru care legea prevede aplicarea de TVA, se va aplica cota de TVA.





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

In cursul anului 2021, fondurile de pensii facultative au inregistrat urmatoarele rezultate:

<i>NN Activ</i>	<i>2021</i>	<i>-RON- 2020</i>
Comisioane tranzactionare	46.299	93.406
Cheltuieli servicii bancare	3.955	2.669
Cheltuieli audit	22.610	25.500
Cheltuieli comisioane administrare	7.280.489	5.781.253
Comision depozitar	204.571	172.765
Alte cheltuieli din exploatare	-	-
Cheltuieli din evaluarea investitiilor	203.979.464	219.470.668
Total cheltuieli	211.537.388	225.546.260
Venituri din evaluarea investitiilor	243.499.912	238.326.174
Total venituri	243.499.912	238.326.174
Rezultatul exercitiului financiar	31.962.524	12.779.914

<i>NN Optim</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
Comisioane tranzactionare	92.551	180.956
Cheltuieli servicii bancare	4.902	1.670
Cheltuieli audit	28.560	28.250
Cheltuieli comisioane administrare	26.600.685	21.558.673
Comision depozitar	234.675	196.289
Alte cheltuieli din exploatare	33	1.422
Cheltuieli din evaluarea investitiilor	567.228.151	598.644.547
Total cheltuieli	594.189.557	620.611.808
Venituri din evaluarea investitiilor	659.620.155	676.915.713
Total venituri	659.620.155	676.915.713
Rezultatul exercitiului financiar	65.430.598	56.303.905

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

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



**NN**

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

IX. Informatii cu privire la platile de disponibilitati banesti care s-au efectuat din fondurile de pensii facultative NN OPTIM si NN ACTIV in cursul anului 2021

NN Activ

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma (RON)
Deces plata unica	414.333
Deces plati esalonate	190.333
Invaliditate plata unica	15.424
Invaliditate plata esalonata	24.172
Pensie plata unica	5.138.789
Pensie plati esalonate	5.279.133
Transfer Out	519.033
Total plati catre participanti	11.581.217
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	447.182
Plati catre administrator	7.958.537
Plati catre depozitarul fondului	201.955
Plati catre auditorul fondului	15.300
Alte plati (comisioane bancare, retururi, etc)	860.531
Total plati din activitatea de exploatare	21.064.721
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	16.084.192
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	100.107.720
Total plati din activitati de investitii	116.191.912

NN Optim

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma (RON)
Deces plata unica	1.653.749
Deces plati esalonate	722.466
Invaliditate plata unica	77.803
Invaliditate plata esalonata	25.015
Pensie plata unica	15.518.111
Pensie plati esalonate	14.274.391
Transfer Out	8.880.181
Total plati catre participanti	41.151.716
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	1.418.587
Plati catre administrator	29.652.172
Plati catre depozitarul fondului	231.304
Plati catre auditorul fondului	16.950
Alte plati (comisioane bancare, retururi, etc)	2.410.225
Total plati din activitatea de exploatare	74.880.954
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	34.617.934
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	456.811.665
Total plati din activitati de investitii	491.429.599

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

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





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

X. Raport anual privind analiza sesizarilor primite de la participanti si modul de solutionare al acestora si masurile intreprinse pentru pensiile private facultative (2021)

Activitatea de solutionare a sesizarilor primite de la participanti:

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

Canale de receptionare a sesizarilor:

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

Detaliem mai jos aceste canale de comunicare:

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

Toate aceste canale de comunicare se regasesc si in toate scrisorile/mesajele email transmise in atentia participantilor cu diverse ocazii.



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

Luna	Canal receptionare sesizari Pensii facultative, Pilonul III				
	E-mail	Scrisoare	Telefon	ASF/ANPC	Altele (vizita sediul central, alta modalitate)
Ianuarie	2	0	3	0	2
Februarie	6	0	8	0	0
Martie	11	0	9	0	1
Aprilie	6	0	4	0	2
Mai	5	0	11	0	0
Iunie	0	0	7	0	0
Iulie	2	0	8	0	1
August	7	0	2	0	3
Septembrie	6	0	6	0	1
Octombrie	5	0	7	0	0
Noiembrie	5	0	7	2	0
Decembrie	10	0	8	1	1
Total	65	0	80	3	11
Procent	40,88%	0,00%	50,31%	1,89%	6,92%

Modul de solutionare a sesizarilor

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

În acest sens apelăm la următoarele metode de soluționare:

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

Precizăm că aceste metode se pot aplica atât cumulativ, cât și individual în funcție de natura situației dar și de solicitarea participantului.



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

Masuri intreprinse

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

Ca tipuri de masuri intreprinse:

- Obținerea tuturor informațiilor necesare din partea participantului (prin metodele de contact indicate mai sus).
- Contactarea superiorului agentului de marketing în vederea obținerii detaliilor suplimentare în ceea ce privește sesizarea participantului.
- Oferirea de la sediul central al companiei a întregului suport necesar participantului, astfel încât drepturile și interesele acestuia să fie respectate și îndeplinite (de exemplu: facilităm încheierea unor noi acte de aderare, transmitem documentația necesară actualizării datelor și modificării condițiilor de derulare a pensiei private facultative a fiecărui participant). De asemenea, compania pune la dispoziție și un serviciu on-line gratuit NN Direct, prin intermediul căruia participanții au acces la informații specifice privind pensia privată facultativă.
- Facilităm/intermediem discuții ale participantului cu agentul de marketing în vederea soluționării respectivei situații (ex. în vederea semnării unor noi acte de aderare, transmiterea de informații, transmiterea de documente în vederea modificării condițiilor de derulare a pensiei facultative a participantului sau modificări ale datelor personale ale participantului).
- Sanționarea agentului de marketing dacă în urma verificării acelei situații s-a dovedit încălcarea normelor și legislației în vigoare.
- Raportarea către ASF a sancțiunilor aplicate agenților de marketing.
- În cazul încălcării legislației în vigoare de către agentul de marketing există posibilitatea sesizării organelor de urmărire penală (plângere penală, denunț penal).

Precizăm că aceste metode de soluționare se pot aplica atât cumulativ, cât și individual în funcție de natura situației.

Analiza sesizarilor primite de la participanți în decursul anului 2021

Prezentăm mai jos situația sesizarilor primite în anul calendaristic 2021, de la data de 01.01.2021 până la data de 31.12.2021, după cum urmează:

- Tipuri de sesizări
- Număr de sesizări pe fiecare tip de sesizare în parte și pe fiecare lună
- Număr total sesizări pe fiecare lună în parte
- Timpul mediu de rezolvare pe lună a sesizarilor (exprimat în zile calendaristice)

Mentionăm faptul că în anul 2021 am recepționat un număr total de 159 de sesizări.

Termenul maxim stabilit de compania noastră în vederea rezolvării unei sesizări este de 8 zile calendaristice. Media (în zile) de rezolvare a sesizarilor pentru anul 2021 a fost de 4,87 zile.



Tip sesizare / Luna	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
P 3 – Vanzare necorespunzatoare	0	2	1	2	0	1	2	0	2	0	2	1	13
P 3 – Sesizari ASF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	1	3
P 3 – Proceduri	1	3	1	1	4	0	3	2	5	0	0	2	22
P 3 – Proceduri incasare activ personal la implinirea varstei de 60 ani, in caz de invaliditate sau deces	1	2	8	2	7	2	4	0	2	4	6	5	43
P 3 – Proceduri incasare contributii	0	4	4	1	0	1	1	0	2	0	0	2	15
P3 - Protectia datelor personale	0	1	1	3	4	0	0	2	0	1	0	0	12
P3 – Valoare activ net	0	0	1	1	0	0	0	0	0	1	1	6	10
P 3 – Erori	3	1	3	1	0	1	0	4	1	5	2	1	22
P3 – Alte sesizari*	2	1	2	1	1	2	1	4	1	1	1	2	19
Total Sesizari	7	14	21	12	16	7	11	12	13	12	14	20	159
Timp mediu de rezolvare (zile calendaristice)	6,00	4,08	5,33	5,79	4,67	4,00	6,10	4,85	3,38	5,92	4,14	4,13	4,87

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

Agenti sanctionati / Notificari transmise catre ASF

Prezentam mai jos situatia agentilor sanctionati / notificarilor transmise catre ASF in anul calendaristic 2021, de la data de 01.01.2021 pana la data de 31.12.2021:

	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
Agenti sanctionati	3	2	4	2	1	9	3	8	3	13	8	10	66



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

XI. Analiza desfasurarii activitatii de audit intern si masurile intreprinse

Misiunile de audit intern desfășurate în cursul anului 2021 cu privire la fondurile de pensii facultative NN OPTIM și NN ACTIV au fost următoarele:

1. Misiunea de audit intern: Auditul de conformitate cu privire la procesele de investitii pentru Fondurile de Pensii Facultative Pilonul 3

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul de Servicii de audit corporativ (CAS) a efectuat un audit al proceselor de Investiție pentru NN Asigurari de Viata S.A., în ceea ce privește Pensiile Facultative conform articolului 32 alineatul (1a) din Norma ASF 3/2014 privind Controlul Intern, Auditul Intern și Administrarea Riscurilor în sistemul de pensii private, în perioada 22 martie – 24 mai 2021.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor legate de procesele Back Office, Control Intern și Managementul Riscurilor în ceea ce privește investițiile în fonduri private asigurând respectarea cerințelor conform Normelor ASF 11/2011 și 3/2014, din ianuarie 2020 până în februarie 2021. Auditul de conformitate se efectuează anual.

Obiectivul acestui audit de conformitate a fost de a oferi asigurarea conducerii că domeniile cheie din domeniul de aplicare privind procesele de investiție a fondului de pensii ale NN Asigurari de Viata S.A., în toate aspectele importante, îndeplinesc cerințele Normelor ASF 11/2011 și 3/2014.

Opinia generală s-a bazat pe situația din 22 martie 2021. Aceasta se aplică și constatărilor și recomandărilor, cu excepția cazului în care o altă dată a fost indicată în mod explicit.

Procedurile noastre de audit au fost realizate în conformitate cu termenii de referință din 17 martie 2021. Conform obiectului stabilit, abordarea de audit a inclus o evaluare a proiectării și implementării criteriilor conform cerinței Normelor de Investiție 11/2011 – pentru procesele de Back Office. CAS a evaluat și cerințele pentru Funcția de Control Intern și Managementul Riscurilor din a Doua Linie de Apărare în ceea ce privește activitățile de investiție – conform Normei ASF 3/2014.

Abordarea generală de audit a inclus interviuri cu personalul relevant, analiza proceselor și documentației relevante, observarea proceselor, parcurgerea și testarea acestora. S-a evaluat și încheierea și implementarea aspectelor și recomandărilor din auditul de Investiții anterior.

Raportul nostru conține rezultatele testelor și recomandările pentru îmbunătățirea proiectării procesului și/sau a eficienței pentru a asigura respectarea cerințelor normelor ASF.





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

2. Misiunea de audit intern: Auditul de conformitate cu privire la activitatea agenților de marketing pentru fondul de pensii facultative

Departamentul de Servicii de audit corporativ (CAS) a efectuat un audit de conformitate privind Activitatea Agenților de Marketing conform Normei ASF 16/2013 și Normei 3/2014 în perioada 18 ianuarie – 12 februarie 2021.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor asociate cu entitatea NN Asigurări de Viață S.A. pentru Pensii Facultative, mai exact activitatea agenților de marketing care asigură respectarea cerințelor prevăzute în Normele menționate mai sus din ianuarie 2020 până în noiembrie 2020.

Obiectivul acestui audit de conformitate a fost să asigure conducerea că Activitatea Agenților de Marketing ai NN Asigurări de Viață S.A. respectă, în toate privințele importante, cerințele Normei ASF 16/2013 și Normei 3/2014.

Opinia generală s-a bazat pe situația din 18 ianuarie 2021. Aceasta se aplică și constatărilor și recomandărilor, cu excepția cazului în care o altă dată a fost indicată în mod explicit.

Procedurile noastre de audit au fost efectuate în conformitate cu Termenii de Referință din data de 23 decembrie 2020. Auditul de conformitate se face anual.

Modalitatea de audit a inclus o evaluare a faptului ca proiectarea și eficacitatea cadrului de activitate a agenților de marketing respectă, în toate aspectele importante, cerințele Normelor ASF: 3/2014 și 16/2013. Eficacitatea operațională a fost testată în cazul modificărilor la nivelul procesului și/sau controalelor și a inclus și o monitorizare a deficiențelor auditurilor anterioare. CAS a început să evalueze activitatea agenților de Marketing, conform Normei ASF anual, din anul 2016. Procesele au fost stabile și nu s-au schimbat în mod semnificativ în ultimii ani.

De asemenea, CAS a evaluat calitatea monitorizării de Prima Linie de Apărare (LOD) și a Doua Linie de Apărare. Raportul nostru conține rezultatele testelor și recomandările menite să îmbunătățească proiectarea procesului și/sau eficacitatea pentru a asigura respectarea cerințelor Normelor ASF.

3. Misiunea de audit intern: Auditul de conformitate privind activitatea de control intern și managementul riscului pentru fondurile de pensii facultative P3

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul Corporate Audit Services (CAS) a efectuat un audit de conformitate a Controlului Intern și Managementul riscurilor conform Normei ASF 3/2014 în perioada 11 Octombrie 2021 – 08 Noiembrie 2021. Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor aferente entității NN Asigurări de Viață SA pentru Pensii Facultative, mai precis activitățile de Controlul Intern și Managementul riscurilor ce asigură conformitatea cu cerințele Normei ASF 3/2014 pentru perioada Septembrie 2020-Septembrie 2021.





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

Obiectivul acestui audit de conformitate este de a asigura managementul NN Asigurări de Viață SA ca activitățile de Control Intern și Managementul riscurilor, respectă cerințele Normei ASF 3/2014 în toate aspectele semnificative.

Opinia generală s-a bazat pe situația la data de 11 Octombrie 2021. Aceasta se aplică constatărilor și recomandărilor, cu excepția cazului în care se indică în mod explicit o altă dată.

Procedurile noastre de audit au fost realizate în conformitate cu Termenii nostri de Referință din 11 Octombrie 2021. Abordarea de audit a inclus o evaluare a designului de Control Intern și Managementul riscurilor, în ceea ce privește conformitatea în toate aspectele semnificative, cu cerințele Normei ASF nr. 3/2014. CAS a testat eficacitatea cadrului de raportare aferent Controlului Intern și Managementul riscurilor în ceea ce privește aceste cerințe.

Raportul nostru conține rezultatele testelor și recomandările pentru îmbunătățirea designului și/sau a eficacității controalelor pentru a asigura respectarea Normei ASF 3/2014 privind procesele de control intern și managementul riscurilor pentru Fondurile de Pensii Facultative P3.

4. Misiunea de audit intern: Auditul proceselor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului-Pillon 3

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul de Servicii de audit corporativ (CAS) a efectuat un audit în zona Prevenirii infracțiunilor Financiare și Economice și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (FEC) și a proceselor asociate ale NN Asigurări de Viață SA în perioada 07 decembrie 2020 – 29 ianuarie 2021.

Auditul a inclus o analiză a controalelor asociate aferente proceselor legate de Prevenirea Infracțiunilor Financiare și Economice și a proceselor asociate, respectiv: Guvernanță și managementul riscurilor, Verificarea prealabilă a partenerilor comerciali și a clienților, Monitorizare și Raportare, Calitatea datelor, Protecție și Păstrarea datelor.

Obiectivul acestui audit a fost să evalueze dacă proiectarea și eficacitatea implementării Politicii FEC, a standardului FEC și a legislației locale pe tema „Prevenirii Spălării Banilor” sunt adecvate și să ofere o opinie de audit.

Opinia generală s-a bazat pe situația de la data de 1 decembrie 2020. Aceasta se aplică și constatărilor și recomandărilor, dacă nu a fost precizată o altă dată în mod explicit.

Procedurile noastre de audit au fost realizate în conformitate cu Termenii de Referință din data de 22 ianuarie 2021. Abordarea de audit a inclus revizuirea documentației procesului; Interviuri cu personalul cheie de la departamentul de Prevenire Spălare Bani, Reclamații, Servicii Polite, Introducere Date, Subscriere, IT și verificări ale controalelor/proceselor cheie; evaluarea proiectării și implementării controalelor; testul de eficiență, testarea controalelor, teste de detaliu și reefectuarea unor procese și teste de fond privind analiza datelor primite.





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

Pentru evaluarea rating-ului de risc al constatărilor, s-a folosit matricea standard de risc din business unit așa cum a fost definită de ORM.

Raportul nostru conține constatările și recomandările menite să îmbunătățească eficiența controalelor care abordează/mitighează riscurile asociate cu implementarea politicilor și standardelor FEC și legislația locală a NN Asigurări de Viață S.A.

5. Misiunea de audit intern: Activitatea de verificare a modului de implementare al recomandărilor

Scopul acțiunii de auditare:

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

În general deficiențele sunt adresate corespunzător.

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

Anul 2021 a fost influențat de evoluția pandemiei de COVID-19 prin apariția și răspandirea unor noi variante ale acestui virus și s-a caracterizat printr-o capacitate remarcabilă de adaptare la provocările ridicate de riscul asociat pandemiei, atât la nivel individual, cât și din perspectiva mai largă a economiei globale privită în ansamblul său. Administrarea pe scară largă a vaccinurilor împotriva COVID-19 și protecția oferită de acestea au permis menținerea unui nivel crescut al mobilității, chiar și în perioadele în care numărul îmbolnavirilor a fost unul însemnat.

Activitatea economică la nivel global a recuperat treptat decalajul față de nivelul înregistrat înainte de debutul pandemiei, în timp ce politica monetară și fiscală au rămas acomodative, sprijinind revenirea economică. Astfel, revenirea economică a fost robustă, dar a venit și cu provocări. Blocajele pe lanțul de producție în sectorul industrial, precum și creșterea accelerată a prețurilor produselor energetice au condus la presiuni inflationiste importante, în special în a doua jumătate a anului 2021.

Evoluția pietelor financiare în care sunt investite activele Fondurilor de Pensii Facultative NN Optim și NN Activ („FPF NN”) a reflectat toate aceste riscuri, astfel că randamentul înregistrat de FPF NN a crescut gradual pe parcursul anului 2021, performanța foarte bună a portofoliului de acțiuni reușind compenseze rezultatul ușor negativ înregistrat de portofoliul de instrumente cu venit fix.

România a înregistrat o revenire puternică a activității economice în 2021, susținută în special de reziliența consumului privat și de expansiunea sectorului serviciilor prestate companiilor. Condițiile din piața muncii s-au îmbunătățit gradual, România reușind să depășească în octombrie 2021 numărul total

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

S.C. NN Asigurări de Viață S.A.
Trade Register: J40 475 97
Fiscal code: 9100488
Share capital: 59.591.626 RON





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

de salariați înregistrat înainte de începutul pandemiei de COVID-19, trecând pentru prima dată peste pragul de 5 milioane de salariați. Poziția fiscală s-a îmbunătățit pe parcursul anului 2021, deficitul bugetar înregistrat fiind 6.7% din PIB, cu 3pp mai mic decât în 2020. Obiectivul de a aduce deficitul bugetar sub 3% din PIB în 2024 rămâne unul esențial.

Pentru anul 2022, ținta de deficit anunțată este de 5.8% din PIB. Vulnerabilitățile asociate deficitului de cont curent s-au amplificat, acesta ajungând la un nivel de -6.4% din PIB în noiembrie 2021, +1.8pp față de aceeași perioadă a anului trecut.

În aceste condiții, toate cele trei mari agenții de rating (Standard & Poors, Moody's și Fitch) au menținut ratingul de credit asociat datoriei României „investment grade” - recomandat pentru investiții – în timp ce S&P și Moodys au îmbunătățit perspectiva rating-ului de credit de la negativ la stabil.

Evoluția pe o traiectorie pronunțat ascendentă a prețurilor energiei la nivel global a determinat accentuarea presiunilor inflationiste în a doua jumătate a anului. Ca răspuns la creșterea inflației, politica monetară adoptată de Banca Națională a României (BNR) a devenit restrictivă pe parcursul anului 2021. Dacă la începutul anului BNR a rezistat tendinței observate la nivel regional de a reduce rata dobânzii cheie către 0, evoluția inflației și a economiei în general a determinat majorarea ratei de dobândă de politică monetară de la 1.25% la 1.75% în trimestrul 4 și o majorare adițională de 0.25pp la începutul acestui an. De asemenea, coridorul simetric format de ratele facilităților permanente a fost majorat la ± 1 pp, de la ± 0.5 pp, în condițiile menținerii unui control strict asupra lichidității de pe piața monetară. Data fiind natura puseului inflationist, ne așteptăm ca BNR să adopte o abordare graduală de majorare a ratelor de dobândă și pe parcursul acestui an. Tema inflației și a persistenței acesteia, rămâne una centrală în 2022, atât pentru economia locală, cât și la nivel global.

În contextul presiunilor inflationiste, curba randamentelor titlurilor de stat în RON a înregistrat creșteri susținute pe parcursul anului 2021. Tendința ascendentă s-a menținut și la începutul acestui an, în special pentru titluri cu scadențe mai mari de 5 ani, care au înregistrat creșteri de aproximativ 25bp. Randamentele titlurilor de stat în valută au reflectat o deteriorare a riscului de credit al României, cât și modificarea așteptărilor în sensul unei politici monetare mai restrictive a Bancii Centrale Europene (ECB) și anticiparea retragerii treptate a lichidității din piața financiară, prin încheierea programului de achiziționare în regim de urgență în caz de pandemie (PEPP) în Martie 2022. În contextul în care ținta de deficit rămâne ridicată, și necesarul de finanțare al României rămâne unul elevat și în anul 2022. Continuarea 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 2022-23.

Evoluția în moneda locală a portofoliului de titluri de stat denumite în valută a fost favorizată și de ușoară depreciere a RON vs. EUR, în contextul intrării la începutul anului 2021 a cursului de schimb EURRON în intervalul 4.90-4.95. Ne așteptăm ca presiunile de depreciere a monedei locale să continue și în 2022, pe fondul persistenței deficitelor gemene (deficitul de cont curent și cel fiscal), deprecierea fiind totuși limitată ca amplitudine, dat fiind potențialul impact asupra ratei anuale a inflației.

Provocarile anului 2022 sunt strâns legate de revenirea inflației în intervalul de variație urmărit de bancile centrale, în contextul menținerii unui nivel susținut al creșterii economice. Privim cu optimism evoluția riscului pandemic, deși cifrele înregistrate în prezent sunt încă îngrijorătoare. Ne așteptăm ca prețurile energiei la nivel global să se normalizeze gradual, mai ales în a doua jumătate a anului, pe măsura ce dezechilibrele de pe partea ofertei se vor detensiona și riscul geopolitic asociat relației dintre Rusia și Ucraina va alege calea diplomatiei.

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

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





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

Referitor la piețele de acțiuni, anul 2021 a înregistrat evoluții pozitive susținute cu episoade reduse de volatilitate grație măsurilor de stimulare fiscală și monetară și a reducerii temerilor privind pandemia Covid-19. Indicele BET-TR de tip randament total (incluzând dividendele), cel mai reprezentativ pentru bursa locală, a înregistrat o creștere de 40% în 2021. Performanța indicelui BET a fost superioară altor indici regionali și ai zonei Euro. Spre exemplu, indicele pieței de acțiuni poloneze, WIG30, a înregistrat un randament total denominat în RON de aproximativ 24%, indicele bursei de la Budapesta (BUX) de 21%, EuroStoxx50 - indicele celor mai mari 50 de companii din zona euro, având la randul său, un randament pozitiv de 25%.

Dinamica pietelor de acțiuni a fost omogenă pe parcursul anului 2021, trendul de creștere fiind unul susținut și relativ constant, cu episoade de volatilitate redusă, pe măsura că știrile pozitive privind stimulul fiscal și implementarea vaccinurilor împotriva Covid au dus la creșterea apetitului de risc al investitorilor și la optimism în privința reluării activității economice. Până la 18 ianuarie 2022 Indicele BET a înregistrat creșteri, pe fondul așteptărilor pozitive privind evoluția economiei și a rezultatelor companiilor componente, similar indicilor regionali (WIG30 – Indicele pieței de la Varșovia, PX – Indicele pieței din Praga și BUX -Indicele pieței din Ungaria), dar diferit față de indicele zonei Euro (Euro Stoxx50), care a înregistrat o scădere ușoară pe măsura că așteptările privind creșterea economică s-au redus, iar îngrijorările privind reducerea stimulului monetar sunt în creștere. În perspectiva anului 2022, rămânem moderat optimiști în ceea ce privește performanța așteptată a pietelor și considerăm că selecția emitentilor va juca un rol la fel de important ca în 2021, în condițiile unei reveniri economice diferențiate la nivel de sectoare.

XIII. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Aspecte privind provizionul tehnic

În luna ianuarie a anului 2022 s-a efectuat calculul valorii provizionului tehnic având la bază datele de la finalul anului 2021 pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim.

Valoarea totală a provizionului rezultată în urma calculului se ridică la valoarea de 24.282.965 RON, ceea ce duce la o scădere a provizionului tehnic în anul 2022 cu 5.654.782 RON.

Compania are deja constituit în evidențele contabile la 31 decembrie 2021 un provizion tehnic de 29.937.747 RON pentru acoperirea căruia au fost alocate resurse financiare, constând în titluri de stat și disponibil în cont curent, a căror valoare totală la 31 decembrie 2021 este de 30.486.171 RON.



Evenimentele militare din Ucraina

La 21 februarie 2022, președintele rus Putin a recunoscut oficial republicile separatiste Donețk și Lugansk din estul Ucrainei ca state independente.

La 22 februarie 2022, SUA, Europa, Regatul Unit, Canada, Japonia și Australia au anunțat o primă tranșă de sancțiuni care să servească drept descurajare pentru o nouă escaladare a conflictului. Sancțiunile au rămas pe latura moderată.

La 24 februarie 2022, Rusia a decis să invadeze Ucraina, dincolo de regiunea Donbas.

Ulterior, comunitatea internațională a impus și alte sancțiuni extinse, inclusiv asupra datoriei suverane și corporative a Rusiei: interzicerea accesului la SWIFT a anumitor bănci din Rusia și Belarus; sancționarea Băncii Centrale a Rusiei; și un embargo comercial, inclusiv asupra exporturilor rusești de petrol și gaze.

Escaladarea conflictului dintre Rusia/Belarus și Ucraina va avea probabil consecințe economice și financiare importante prin trei canale principale de transmisie – energie, comerț și sectorul financiar – în funcție de modul în care se vor desfășura sancțiunile actuale și viitoare.

În contextul evenimentelor militare din Ucraina, la data întocmirii prezentului raport, la nivelul grupului NN s-au luat o serie de măsuri cu aplicabilitate imediată, printre care, unele dintre ele au ca efect limitarea relațiilor cu cetățenii și companiile din Rusia și Belarus.

Din punct de vedere operational, s-au întreprins măsuri conform guvernantei interne în ceea ce privește gestionarea anumitor dezvoltări externe societății, care ar putea avea impact asupra acesteia, însă nu limitativ la cele enumerate mai jos :

- Nu sunt permise plăți către un cont bancar deschis la o bancă din Rusia sau Belarus;
- Nu acceptăm încasări care au ca sursă conturi bancare deschise în Rusia și Belarus;
- Nu sunt permise relațiile contractuale noi cu persoane fizice care au cetățenie rusă sau belarusă și care nu pot face dovada rezidenței în România, printr-un document oficial din România, valabil la data cererii;
- Nu sunt permise relațiile contractuale noi cu persoane juridice care au sediul social în Rusia sau Belarus și care nu pot face dovada rezidenței în România sau într-un alt stat al Uniunii Europene printr-un document valabil la data cererii.

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





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

Tinand cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotarat aprobarea Situatiilor financiare pentru anul 2021 pentru administrator si pentru fondurile de pensii facultative FPF NN ACTIV si FPF NN OPTIM precum si a prezentului Raport anual al administratorilor pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative.

Administratori,

Derk Jan Bouko Stol
Membru


DJB Stol (Apr 6, 2022 14:28 GMT+2)

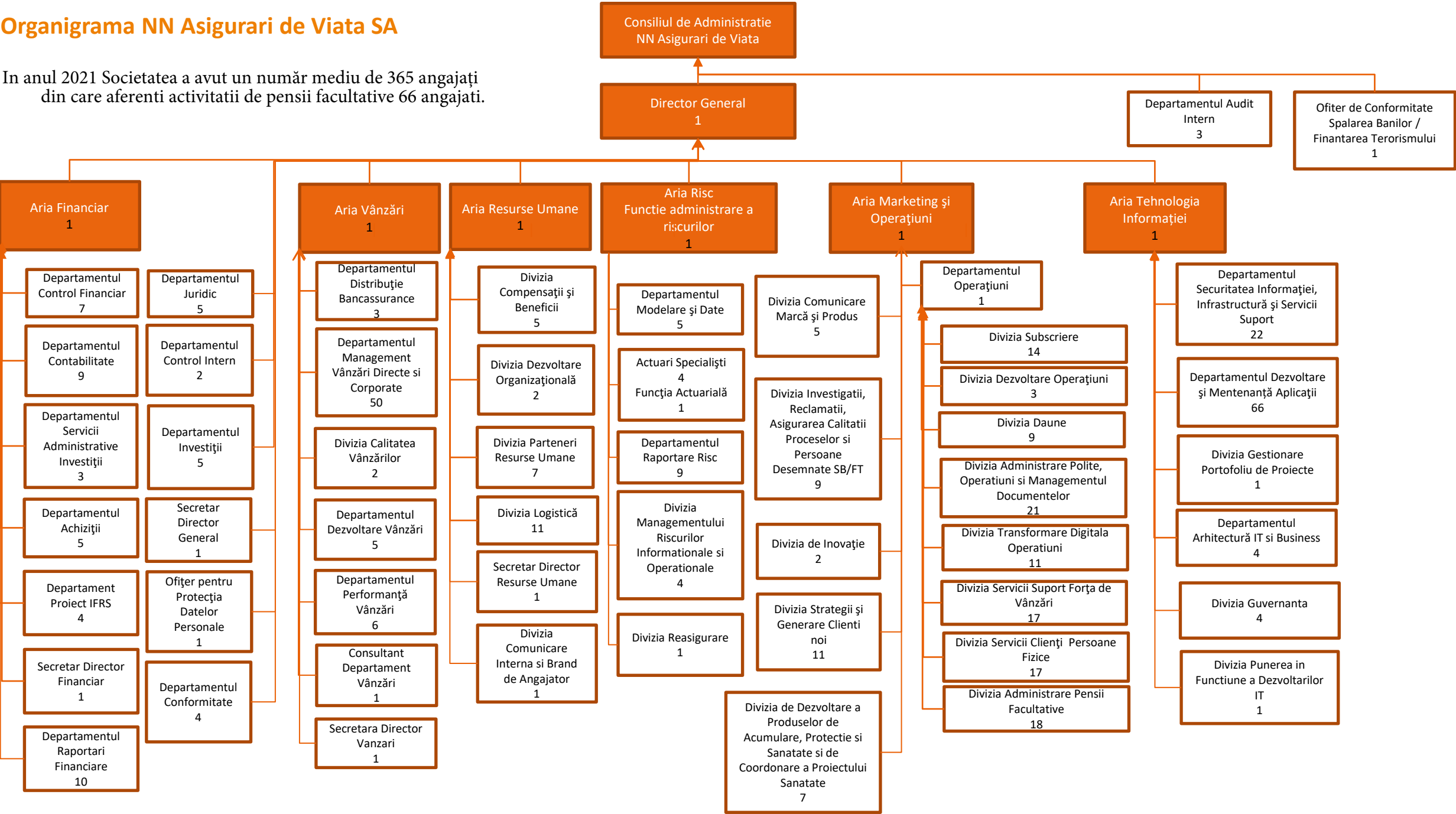
Ana Maria Tripsa
Membru


ATripsa (Apr 5, 2022 22:43 GMT+2)



Organigrama NN Asigurari de Viata SA

In anul 2021 Societatea a avut un număr mediu de 365 angajați
din care aferenti activitatii de pensii facultative 66 angajati.



DECISION 1/2022
Meeting of the General Assembly of Shareholders
NN Asigurari de Viață S.A.
April 8, 2022

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 8, 2022 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 The Hague, 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;
- **Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**, a private company with limited liability organized, existing

HOTARAREA 1/2022
A Adunarii Generale a Actionarilor ai
NN Asigurari de Viata SA
8. aprilie 2022

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 8 aprilie, 2022 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 Industrie și Comerț din Amsterdam 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 BV**, societate cu răspundere limitată, constituită, funcționând și cu o bună reputație conform legislației din Olanda,

and in good standing under the laws of the Netherlands, with its registered headquarters at Schenkkade 65, 2595AS The Hague, 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 2021
5. Approval of the Solvency and financial condition report for year 2021
6. Approval of the individual annual financial statements of 2021 of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds

cu sediul la adresa: Schenkkade 65, 2595AS 's-Gravenhage, Olanda, înscrisă la Registrul Comerțului din cadrul Camerei de Industrie și Comerț din Amsterdam sub numărul 33002043, 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 2021
5. Aprobarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară la data de 31 decembrie 2021
6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2021

7. Approval of the individual annual financial statements of 2021 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund

8. Approval of the individual annual financial statements of 2021 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund

9. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2021 and of the Short Report on Company's activities

10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2021

11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2021

12. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2021

13. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2021

14. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2021

15. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2021

16. Acknowledgement of the Auditor's Report on Solvency and financial condition report for year 2021

17. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2021

18. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2021

19. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2022 (including Activity Program for 2022)

7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021

8. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021

9. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2021 și a Raportului Scurt privind activitatea societății

10. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2021

11. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021

12. Luarea la cunoștința a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021

13. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2021

14. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2021

15. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2021

16. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra solvabilității și situației financiare la data de 31 decembrie 2021

17. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021

18. Luarea la cunoștința a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021

19. Aprobarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2022 (înglobând Programului de Activitate pentru anul 2022)

20. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2021 for NN Asigurari de Viata SA.

21. Approval of the payment of the dividends from the retained earnings of 2021 for NN Asigurari de Viata SA.

22. Approval of the distribution of the profit for the year 2021 made by NN Asigurari de Viata from the activity of administration of the voluntary pension funds to cover the loss from the previous years

23. Approval of the allocation of the profit for previous years, including the net profits of 2021, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

24. Approval for Not issuing the consolidated financial statements

25. Closing of the Meeting.

4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2021

The shareholders unanimously resolved to approve the annual financial statements of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2021.

5. Approval of the Solvency and financial condition report of the Company for 2021

The shareholders unanimously resolved to approve the Solvency and financial condition of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2021.

6. Approval of the individual annual financial statements of 2021 of the Company for the activity of managing the voluntary pension activity

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2021 of the Company for the voluntary pension activities.

20. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2021 pentru NN Asigurari de Viata SA.

21. Aprobarea plății dividendelor din rezultatul reportat al anului 2021 pentru NN Asigurari de Viata SA.

22. Aprobarea repartizării profitului anului 2021 realizat de NN Asigurari de Viata din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru acoperirea pierderii din anii anteriori.

23. Aprobarea repartizării profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2021, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV și Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM.

24. Aprobarea neîntocmirii situațiilor financiare consolidate

25. Închiderea Adunării.

4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2021

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale ale societății NN Asigurari de Viata S.A. pentru anul 2021.

5. Aprobarea raportului privind solvabilitatea și situația financiară la data de 31 decembrie 2021

Acționarii în unanimitate au aprobat raportul privind solvabilitatea și situația financiară a societății NN Asigurari de Viata S.A. pentru anul 2021.

6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2021

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale societății aferente activității de pensii facultative pentru anul 2021.

7. Approval of the individual annual financial statements of 2021 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2021 of the NN ACTIV voluntary Pension Fund.

8. Approval of the individual annual financial statements of 2021 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2021 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

9. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2021 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 2021 and the Short Report on the Company's activities.

10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for the year 2021

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the voluntary pension activities during the year 2021.

11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2021

All the shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2021.

7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021

Aționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021.

8. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021

Aționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021.

9. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2021 și a Raportului Scurt privind activitatea societății

Aționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății pentru anul 2021 și a Raportului scurt privind activitatea societății.

10. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2021

Aționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2021.

11. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021.

12. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2021

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2021.

13. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2021

The shareholders unanimously resolved to discharge the Administrators of responsibility for the financial year 2021.

14. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2021

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual financial statements of the Company for the year 2021.

15. Acknowledgement of the Auditor's Report on Solvency and financial condition of the Company for 2021

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual Solvency and financial condition of the Company for the year 2021.

16. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds in 2021

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the Company for the voluntary pension activities during the year 2021.

17. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2021

12. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021

Acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021.

13. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2021

Acționarii, în unanimitate, au decis să descarce de răspundere Administratorii pentru anul financiar 2021.

14. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2021

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2021.

15. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra Solvabilitatii si situatiei financiare ale societatii pentru anul 2021

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra Solvabilitatii si situatiei financiare ale societatii pentru anul 2021

16. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2021

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2021.

17. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale

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 2021.

18. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2021

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 2021.

19. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2022 (including Activity Program for 2022)

The shareholders unanimously approved the Revenue and Expenses Budget for 2022.

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 2022 and, respectively, Annual Business Plan for 2022, shareholders unanimously approved Company's Strategy Paper for 2022-2024 and list of objectives scheduled for 2022 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2022/Annual Business Plan for 2022.

20. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2021 for NN Asigurari de Viata SA

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in total amount of Lei 72.061.023.

privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2021.

18. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2021.

19. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli si a listei inițiativelor planificate pentru anul 2022 (înglobând Programului de Activitate pentru anul 2022)

Acționarii aproba în unanimitate Bugetul de Venituri si Cheltuieli pentru 2022.

Având în 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 2022 si, respectiv, Planul de afaceri pentru 2022, acționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2022-2024 si lista obiectivelor planificate pentru anul 2022 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2022/Planul anual de afaceri pentru 2022.

20. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2021 pentru NN Asigurari de Viata SA

Acționarii au aprobat în unanimitate plata dividendelor din profitul net al anului 2021 în suma totala de 72.061.023 Lei.

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 2021, as per article 25.1. of the Constitutive Act.

21. Approval of the payment of dividends from the retained earnings of 2021 for NN Asigurari de Viata SA

The shareholders unanimously approved the payment of dividends from retained earnings in total amount of Lei 73.080.003.

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 2021, as per article 25.1. of the Constitutive Act.

22. Approval of the distribution of the profit for the year 2021 made by NN Asigurari de Viata from the activity of administration of the voluntary pension funds to cover the loss from the previous years

The shareholders unanimously approved the distribution of the profit for the year 2021 made by NN Asigurari de Viata from the activity of administration of voluntary pension funds to cover the loss from previous years carried forward from the activity of administration of voluntary pension funds

23. Approval of the allocation of the profit for previous years, including the net profits of 2021, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund

The shareholders unanimously approved the allocation of the profit for previous years, including net profits for 2021, in the fund capital for NN ACTIV Voluntary Pension Fund and NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

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 2021, conform articolului 25.1. din Actul constitutiv.

21. Aprobarea plății dividendelor din rezultatul reportat al anului 2021 pentru NN Asigurari de Viata SA

A acționarii au aprobat în unanimitate plata dividendelor din rezultatul reportat al anului 2021 în suma totală de 73.080.003 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 2021, conform articolului 25.1. din Actul constitutiv.

22. Aprobarea repartizării profitului anului 2021 realizat de NN Asigurari de Viata din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru acoperirea pierderii din anii anteriori.

A acționarii în unanimitate au aprobat repartizarea profitului anului 2021 realizat de NN Asigurari de Viata din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru acoperirea pierderii din anii anteriori raportată din activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative.

23. Aprobarea repartizării profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2021, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV și Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

A acționarii în unanimitate au aprobat repartizarea profitului anilor precedenți, inclusiv a profitului anului 2021, în capitalul fondurilor pentru Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV și Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

24. 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 financial year ended 31st December 2021, available on the website: www.nn-group.com.

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:


[w.a.moerman \(Apr 8, 2022 12:15 GMT+2\)](#)

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


[W. van der Weg \(Apr 8, 2022 13:17 GMT+2\)](#)

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

24. Neîntocmirea situațiilor financiare consolidate

Acționarii decid în unanimitate asupra neîntocmirii situațiilor financiare locale consolidate ale Companiei având în vedere ca acestea sunt prezentate de către societatea-mama a grupului din care face parte Compania, NN Group N.V., în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, documentație disponibilă pe website-ul: www.nn-group.com.

25. Încheierea 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:


[w.a.moerman \(Apr 8, 2022 12:15 GMT+2\)](#)

W.A. Moerman
Semnatar autorizat
Presedintele sedintei


[W. van der Weg \(Apr 8, 2022 13:17 GMT+2\)](#)

W. van der Weg
Semnatar autorizat
Secretarul sedintei

BALANTA SINTETICA DE VERIFICARE - decembrie 2021

Numele Companiei: NN Asigurari de Viata VPF
Valuta: RON

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale			
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare		
1	Capital si rezerve	73,375,961.20	109,778,629.05	176,138,808.99	221,953,348.96	2,293,398.00	3,799,384.65	178,432,206.99	225,752,733.61	7,073,756.13	54,394,282.75
1013	Capit subscris varsat P3	0.00	80,900,000.00	60,900,000.00	80,900,000.00	0.00	0.00	60,900,000.00	80,900,000.00	0.00	20,000,000.00
1173	Rezultatul reportat admin.FPF	73,375,961.20	0.00	73,375,961.20	66,302,205.07	0.00	0.00	73,375,961.20	66,302,205.07	7,073,756.13	0.00
1213	Rez ex P3	0.00	5,402,205.07	40,699,139.98	41,787,004.12	2,292,815.16	3,630,648.24	42,991,955.14	45,417,652.36	0.00	2,425,697.22
1513	Prov.adm.fid.pensii facult	0.00	23,476,423.98	1,163,707.81	32,964,139.77	582.84	168,736.41	1,164,290.65	33,132,876.18	0.00	31,968,585.53
2	Plasament si imobilizari fin	33,381,168.89	14,250.42	203,759,426.79	163,623,344.38	25,072,181.63	24,815,457.70	228,831,608.42	188,438,802.08	40,479,071.37	86,265.03
2675	Titluri de stat	32,692,135.54	14,250.42	175,765,286.36	136,398,711.06	24,986,669.00	24,815,415.70	200,751,955.36	161,214,126.76	39,624,093.63	86,265.03
2676	Dob. af Creante imob.impr. FPF	689,033.35	0.00	769,507.11	0.00	85,470.63	0.00	854,977.74	0.00	854,977.74	0.00
2693	Vars imob fin P3	0.00	0.00	27,224,633.32	27,224,633.32	42.00	42.00	27,224,675.32	27,224,675.32	0.00	0.00
4	Decontari cu tertii	3,785,883.86	3,681,428.99	133,256,460.87	135,134,063.66	15,677,525.36	13,985,931.29	148,933,986.23	149,119,994.95	4,000,281.82	4,186,290.54
4213	Personal - salarii P3	0.00	0.00	11,054,444.37	11,054,434.03	1,015,870.61	1,015,880.95	12,070,314.98	12,070,314.98	0.00	0.00
4223	Sume dat.interm.asig.FPF	0.00	235,386.47	5,898,769.60	6,178,995.58	751,608.90	683,173.57	6,650,378.50	6,862,169.15	0.00	211,790.65
4253	Avansuri personal P3	0.00	0.00	12,893.27	12,893.27	3,533.35	3,533.35	16,426.62	16,426.62	0.00	0.00
4273	Ret sal dat tertii P3	0.00	0.00	500,632.14	500,632.14	88,501.49	88,501.49	589,133.63	589,133.63	0.00	0.00
4317	Contributie CAS P3	0.00	196,172.92	2,849,409.33	3,098,154.07	248,745.00	265,853.98	3,098,154.33	3,364,008.05	0.00	265,853.72
4318	Contributie CASS P3	0.00	77,316.21	1,118,910.94	1,215,828.53	96,918.00	103,281.25	1,215,828.94	1,319,109.78	0.00	103,280.84
4363	Contributie asig.munca P3	0.00	18,627.70	256,391.44	278,396.65	22,005.00	24,230.06	278,396.44	302,626.71	0.00	24,230.27
4374	Contr.pers.fid.som.adm.fid.pen	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4443	Impozit salarii P3	0.00	56,343.23	701,514.17	758,253.36	56,739.00	65,448.32	758,253.17	823,701.68	0.00	65,448.51
4463	Alte imp. taxe si vars P3	0.00	212,657.00	2,599,869.76	2,847,591.76	338,233.65	364,920.65	2,938,103.41	3,212,512.41	0.00	274,409.00
4473	Alte imp. taxe si vars P3	0.00	3,596.61	257,978.94	262,104.94	31,849.45	31,772.38	289,828.39	293,877.32	0.00	4,048.93
4613	Debitori diversi P3	3,187,029.85	0.00	38,112,167.73	34,444,815.17	3,495,511.06	3,475,850.33	41,607,678.79	37,920,665.50	3,687,013.29	0.00
4623	Debitori adm fd.pen.facul	0.00	1,084,962.55	9,089,735.21	12,310,602.71	3,046,975.17	1,384,806.49	12,136,710.38	13,695,409.20	0.00	1,558,698.82
4733	Alte Ch in avans P3	108,863.31	0.00	437,659.96	400,173.17	24,939.95	26,961.61	462,599.91	427,134.78	35,465.13	0.00
4753	Decont op in curs de clarif P3	489,990.70	661,476.32	60,366,084.01	60,640,901.31	6,456,094.73	6,591,114.33	66,822,178.74	67,232,015.64	277,803.40	687,640.30
4963	Provizioane pensii facultative	0.00	1,134,889.98	0.00	1,130,286.97	0.00	-139,397.47	0.00	990,889.50	0.00	990,889.50
5	Alte elemente de activ	3,537,990.13	606,695.62	2,306,150,942.94	2,298,594,882.59	392,131,972.63	392,574,303.98	2,698,282,915.57	2,691,169,186.57	7,862,054.72	748,325.72
5053	Imob necorp-licente	95,618.93	0.00	95,618.93	0.00	0.00	0.00	95,618.93	0.00	95,618.93	0.00
5083	Alte imobilizari necorp P3	537,344.26	0.06	748,415.16	0.06	0.00	0.00	748,415.16	0.06	748,415.10	0.00
5113	Instl si mijl de transp P3	171,506.47	0.00	171,506.47	0.00	0.00	0.00	171,506.47	0.00	171,506.47	0.00
5213	Imobilizari in curs P3	0.00	0.00	211,070.84	211,070.84	0.00	0.00	211,070.84	211,070.84	0.00	0.00
5323	Obiecte de inv P3	54,090.52	54,090.52	54,646.03	54,646.03	0.00	0.00	54,646.03	54,646.03	53,535.01	53,535.01
5443	Conturi curente banci P3	2,679,429.95	0.00	2,002,478,676.75	1,995,255,570.32	338,108,770.54	338,538,897.76	2,340,587,447.29	2,333,794,468.08	6,792,979.21	0.00
5613	Vir.int.adm.fid.pensii facult	0.00	0.00	302,391,008.76	302,391,008.76	54,023,202.09	54,023,202.09	356,414,210.85	356,414,210.85	0.00	0.00
5803	Amort. am.necorp adm.FPF	0.00	451,470.74	0.00	562,286.07	0.00	10,556.13	0.00	572,842.20	0.00	572,842.20
5813	Amort. am.corp adm. FPF	0.00	101,134.30	0.00	120,300.51	0.00	1,648.00	0.00	121,948.51	0.00	121,948.51
6	Conturi de cheltuieli	0.00	0.00	35,296,934.91	35,296,934.91	2,292,815.16	2,292,815.16	37,589,750.07	37,589,750.07	0.00	0.00
6413	Chelt.sal.person.adm. FPF	0.00	0.00	10,618,386.75	10,618,386.75	965,542.65	965,542.65	11,583,929.40	11,583,929.40	0.00	0.00
6423	Chelt.asig.prot.soc.adm. FPF	0.00	0.00	167,326.58	167,326.58	8,329.11	8,329.11	175,655.69	175,655.69	0.00	0.00
6443	Chelt.imp.taxe vars.adm. FPF	0.00	0.00	2,471,745.00	2,471,745.00	268,316.00	268,316.00	2,740,061.00	2,740,061.00	0.00	0.00
6451	Beneficii flexibile angajati	0.00	0.00	232,798.37	232,798.37	24,857.26	24,857.26	257,655.63	257,655.63	0.00	0.00
6452	Tichete masa P3	0.00	0.00	206,126.87	206,126.87	25,493.14	25,493.14	231,620.01	231,620.01	0.00	0.00
6523	Chelt.mat.consum.adm. FPF	0.00	0.00	85,360.51	85,360.51	7,697.48	7,697.48	93,057.99	93,057.99	0.00	0.00
6553	Che.lucr.serv.terti adm. FPF	0.00	0.00	1,850,430.98	1,850,430.98	97,529.03	97,529.03	1,947,960.01	1,947,960.01	0.00	0.00
6563	Ch tertii si alte ch P3	0.00	0.00	8,597,277.70	8,597,277.70	1,019,731.89	1,019,731.89	9,617,009.59	9,617,009.59	0.00	0.00
6583	Alte chelt. de expl.adm. FPF	0.00	0.00	10,423.19	10,423.19	115.14	115.14	10,538.33	10,538.33	0.00	0.00
6633	Chelt.plasam.cedate adm. FPF	0.00	0.00	1,427,793.57	1,427,793.57	-168,337.42	-168,337.42	1,259,456.15	1,259,456.15	0.00	0.00
6653	Chelt.dif.curs val.adm. FPF	0.00	0.00	2,902.25	2,902.25	606.40	606.40	3,508.65	3,508.65	0.00	0.00
6683	Chelt.asset mgt fee P3	0.00	0.00	13,268.82	13,268.82	1,391.41	1,391.41	14,660.23	14,660.23	0.00	0.00
6813	Cheltuieli cu amo si prov P3	0.00	0.00	9,613,094.32	9,613,094.32	41,543.07	41,543.07	9,654,637.39	9,654,637.39	0.00	0.00
7	Conturi de venituri	0.00	0.00	36,384,799.05	36,384,799.05	3,630,648.24	3,630,648.24	40,015,447.29	40,015,447.29	0.00	0.00
7053	Venituri serv prestate P3	0.00	0.00	34,567,121.42	34,567,121.42	3,482,140.15	3,482,140.15	38,049,261.57	38,049,261.57	0.00	0.00
7543	venit oblig.anulate agent	0.00	0.00	15,290.00	15,290.00	0.00	0.00	15,290.00	15,290.00	0.00	0.00
7583	Alte venituri expl P3	0.00	0.00	1,249.56	1,249.56	1,324.50	1,324.50	2,574.06	2,574.06	0.00	0.00
7613	Venituri din plasam P3	0.00	0.00	637,141.66	637,141.66	146,580.26	146,580.26	783,721.92	783,721.92	0.00	0.00
7633	Alte venituri privind plasam	0.00	0.00	92.89	92.89	0.00	0.00	92.89	92.89	0.00	0.00
7653	Venituri dif curs P3	0.00	0.00	195.68	195.68	20.49	20.49	216.17	216.17	0.00	0.00
7663	Venituri dob P3	0.00	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00
7813	Venituri prov P3	0.00	0.00	1,163,707.81	1,163,707.81	582.84	582.84	1,164,290.65	1,164,290.65	0.00	0.00
Total		114,081,004.08	114,081,004.08	2,890,987,373.55	2,890,987,373.55	441,098,541.02	441,098,541.02	3,332,085,914.57	3,332,085,914.57	59,415,164.04	59,415,164.04

Intocmit,
Ana-Maria Iordache



Conducatorul compartimentului financiar contabil,
Anca Mihalache

