



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Nr iesire: P3/FIN/CTB/199926/14.04.2022

Nr inregistrare ASF:RG-12380/14.04.2022

**Fondul de pensii facultative NN OPTIM
Administrat de NN Asigurari de Viata S.A.**

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul
financiar incheiat la 31 decembrie 2021**

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM
Nr. Inregistrare FP3-1069
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

Cuprins:

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale	
Raportul auditorului independent	
Bilantul	1 – 2
Contul de profit si pierdere	3 - 4
Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii	5 - 6
Situatia fluxurilor de trezorerie	7
Note explicative la situatiile financiare anuale	8 – 34
Raportul anual al consiliului de administratie	
Hotărârea adunării generale ordinare a acționarilor	
Balanța de verificare a conturilor sintetice	

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2021 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
Cod unic de inregistrare: 9100488
Fond de pensii facultative: NN Optim
Nr. Inregistrare FP3-1069

Reprezentat prin urmatoarele persoane:

Gerke Witteveen – Director Executiv Financiar
Anca Mihalache – Contabil Sef

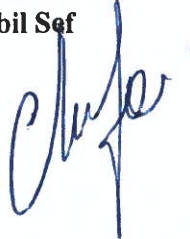
Persoanele mai sus mentionate isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2021 si confirma ca:

- 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 Participantii la Fondul de Pensii Facultative NN Optim

Strada Costache Negri 1-5, Etaj 2, Sector 5, Bucuresti, Romania
Cod unic de inregistrare: 9100488

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale Fondul de Pensii Facultative NN Optim ("Fondul") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului fondului de pensii si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile 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:	1.462.255.165 lei
• Profitul net al exercitiului financiar:	65.430.598 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Fondului 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 Fond, conform Codului Etic International pentru Profesioniștii 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 activelor financiare

Valoarea contabila la 31 decembrie 2021 a activelor financiare ale Fondului este 1.464.622.019 lei (31 decembrie 2020: 1.248.491.915 lei).

Sumele inregistrate in contul de profit si pierdere pentru anul financiar 2021 cu privire la activele financiare sunt venituri financiare (randul 09 'Total venituri din activitatea curenta') in suma de 659.620.155 lei (2020: 676.915.713 lei) si cheltuieli financiare (randul 18 'Total cheltuieli din activitatea curenta') in suma de 594.189.557 lei (2020: 620.611.808 lei).

A se vedea Nota 1 Situatia depozitelor bancare, Nota 3 Analiza rezultatului din activitatea curenta, Nota 4 Principii si politici contabile, Nota 6.4 b) Structura portofoliului de investitii din situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Asa cum este descris in Nota 1 si Nota 6.4 b), la 31 decembrie 2021, portofoliul de active financiare al Fondului include urmatoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Depozite si conturi curente in valoare de 15.349.059 lei, — Valorilor mobiliare tranzactionate (obligatiuni de stat, obligatiuni corporative si alte obligatiuni neguvernamentale) in valoare de 1.017.651.214 lei, — Instrumente OPCVM in valoare de 24.206.044 lei, si — Alte instrumente financiare (actiuni cotate, instrumente forward) in valoare de 407.415.702 lei. <p>Activele sunt masurate in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare („Norma 11/2011”), metodele de evaluare incluzand:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pentru depozite si conturi curente: cost amortizat; 	<p>Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Evaluarea proiectarii si implementarii, si testarea anumitor controale interne ale Administratorului Fondului („NN Asigurari de Viata S.A.”) cu privire la recunoasterea, evaluarea si derecunoasterea activelor financiare; — Evaluarea metodelor și modelelor aplicate pentru masurarea diferitelor categorii de instrumente financiare in raport cu cerintele cadrului de raportare financiara; de asemenea, evaluarea relevantei si fiabilitatii surselor de date utilizate in metodele si modelele de masurare de mai sus; — Obținerea de confirmari de la contrapartidele externe, precum banca custode si alte banci, cu privire la cantitatile de active din portofoliul Fondului si compararea cantitatilor confirmate ale instrumentelor cu cele din evidentele Fondului; — Testarea valorii contabile a activelor financiare ale Fondului, pe categorii, astfel: <ul style="list-style-type: none"> o Pentru depozite si conturi curente: recalcularea costului amortizat, prin referire

<ul style="list-style-type: none"> — Pentru actiuni cotate: pretul de inchidere de pe piata principala; — Pentru titluri de creanta: pretul ofertat (cotatia bid) furnizat de platformele specializate sau, in lipsa acestei cotate, pretul de inchidere de pe piata principala; — Pentru actiuni necotate (private equity): valoarea activului net pe actiune, determinat pe baza celor mai recente situatii financiare anuale auditate; — Pentru unitati de fond: valoarea unitara a activului net, publicata si certificata de depozitarul fondului respectiv. <p>La data de 31 decembrie 2021, soldurile activelor financiare reprezinta in mare masura intregul activ al Fondului raportat in situatiile financiare.</p> <p>Avand in vedere magnitudinea soldurilor activelor financiare, diversitatea caracteristicilor acestora si implicit multitudinea metodelor de evaluare si a datelor de intrare in masurarea acestor active, aceasta arie a necesitat atentia noastra sporita, si, ca atare, am considerat-o ca fiind un aspect cheie de audit.</p>	<p>la sumele, ratele de dobanda si perioadele pe care au fost constituite depozitele, confirmate de bancile corespondente;</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Pentru actiuni cotate: compararea preturilor folosite de Fond cu surse de informatii disponibile public (precum cotate publicate de Bursa de Valori Bucuresti); ○ Pentru titluri de creanta: prin referire la preturile oferite (cotatii bid) pe care le-am identificat in mod independent pe platformele specializate; ○ Pentru actiuni necotate: prin referire la activul net pe actiune auditat, pe care l-am comparat cu documentele suport relevante (situatii financiare auditate); ○ Pentru unitati de fond: compararea celei mai recente valori ale unitatii de fond cu confirmarile pe care le-am primit independent de la administratorii fondurilor de investitii respective. <ul style="list-style-type: none"> — Evaluarea completitudinii si acuratetei prezentarilor de informatii din situatiile financiare referitoare la activele financiare in raport cu cerintele cadrului relevant de raportare financiara.
---	---

Alte aspecte – Cifre corespondente

6. Situatiile financiare ale Fondului aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2020 au fost auditate de catre un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata cu privire la acele situatii financiare la data de 7 aprilie 2021.

Alte informatii

7. Administratorul NN Asigurari de Viata S.A. ("Administratorul Fondului") este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul administratorilor si Informatiile privind aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul administratorilor am citit si raportam daca Raportul administratorilor este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile

financiare;

- b) Raportul administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425-427.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Fond si la mediul acestuia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul administratorilor si acele alte informatii pe care le-am obtinut inainte de data raportului nostru. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

8. Conducerea Administratorului Fondului este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 si pentru controlul 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.
9. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea Administratorului Fondului este responsabila pentru evaluarea capacitatii Fondului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Fondul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Fondului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

11. 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.
12. 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 Fondului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducerea Administratorului Fondului.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducerea Administratorului Fondului 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 Fondului 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 Fondul 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.
- 13. 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.
- 14. 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.
- 15. 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 mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

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

- 16. Conducerea Administratorului Fondului este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru sistemul de control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare ale Fondului lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- 17. Atunci cand am efectuat auditul situatiilor financiare conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Fondului asupra raportarilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Fondului si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Fondului. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.
- 18. 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 Fondului asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Fondului la 31 decembrie 2021.

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

- 19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor Administratorului Fondului la data de 19 mai 2020 sa auditam situatiile financiare ale Fondul de Pensii Facultative NN Optim pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 1 an, acoperind exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021.

20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Administratorului Fondului, pe care l-am emis in data de 28 martie 2022. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
- Nu am furnizat pentru Fond 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.:

DRAGOI MONICA-IULIANA



inregistrat in registrul public electronic al
auditorilor financiari si firmelor de audit cu
numarul AF4375



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

Bucuresti, 7 aprilie 2022





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 Participants to Fondul de Pensii Facultative NN Optim

1-5 Costache Negri Str., 2nd floor, 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 Fondul de Pensii Facultative NN Optim ("the Fund"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2021, the income statement, the statement of changes in equity of the pension fund and the cash flow statement for the year then ended, and notes, comprising 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 1,462,255,165
 - Net profit for the year: Lei 65,430,598
3. In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Fund 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").

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.

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. 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 Fund 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 financial assets

The carrying amount as at 31 December 2021 of financial assets: Lei 1,464,622,019 (31 December 2020: Lei 1,248,491,915).

The amount recognized in profit or loss for the 2021 financial year in relation to the financial assets: Lei 659,620,155 gain (2020: Lei 676,915,713 gain) (row 09 'Total revenues from current activity') and Lei 594,189,557 loss (2020: Lei 620,611,808 loss) (row 18 'Total expenses from current activity').

Refer to the following notes to the financial statements: Note 1 Statement of bank deposits, Note 3 Analysis of the result from current activity, Note 4 Accounting Policies and Principles, Note 6.4 b) Structure of the investment portfolio.

The key audit matter	How the matter was addressed in our audit
<p>As described in Note 1 and Note 6.4 b), as at 31 December 2021, the Fund's portfolio of financial assets comprises the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> Deposits and current accounts stated at Lei 15,349,059, Trading securities (government bonds, corporate bonds and other non-governmental bonds) stated at Lei 1,017,651,214, UCITS instruments stated at Lei 24,206,044, and Other financial instruments (quoted shares, forward instruments) stated at Lei 407,415,702. <p>The assets are measured based on the requirements of the Financial Supervisory Authority Norm 11/2011 regarding investment and measurement of the assets held by private pension funds with subsequent amendments, with the valuation methods including:</p>	<p>Our audit procedures in the area, included, among others:</p> <ul style="list-style-type: none"> Assessing the design and implementation, and operating effectiveness of the Fund administrator's (NN Asigurari de Viata S.A.) selected internal controls over recognition, measurement and derecognition of the financial assets; Assessing the methods and models applied in measuring the stated amounts of the various categories of financial instruments against the requirements of the financial reporting framework; also, evaluating relevance and reliability of the data sources applied in the above measurement methods and models; Obtaining confirmations of the quantities of the Fund's portfolio of financial assets from external counterparties, such as the custodian bank and other banks, and tracing

<ul style="list-style-type: none"> – For deposits and current accounts: amortized cost; – For quoted shares: closing price from the principal market; – For quoted trading debt securities: bid price derived from pricing platforms or, in its absence, the closing price from the principal market; – For unquoted shares: investee net assets per share, derived from the latest audited annual financial statements; – For fund units: latest net asset value per fund unit published and certified by the depositary of the respective fund. <p>As at 31 December 2021, the balances of financial assets represent substantially the entire stated amount of total assets in the Fund's financial statements.</p> <p>Given the magnitude of the amounts involved, the wide range of financial asset characteristics, and the resulting multitude of measurement methods and inputs required in arriving at their stated amounts, this area required our increased attention in the audit, and as such we considered it to be a key audit matter.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – the instrument quantities confirmed to the Fund's records; – Testing the carrying amounts of the Fund's financial assets as follows: <ul style="list-style-type: none"> • For deposits and current accounts – independently calculating their amortized cost by reference to the amounts, interest rates and deposit periods as confirmed by the corresponding banks; • For quoted shares - tracing the prices used by the Fund to publicly available sources of information (such as the quotations published by the Bucharest Stock Exchange); • For quoted trading debt securities – by reference to the bid prices independently derived from pricing platforms; • For unquoted shares – by reference to the audited net assets value per share, which we traced to relevant supporting documentation (audited financial statements); • For fund units – by tracing the latest net asset value per fund unit to the confirmations, which we independently received from the administrators of the respective investment funds. – Assessing the completeness and accuracy of the financial assets related disclosures in the financial statements against the relevant financial reporting requirements.
--	---

Other matter – Corresponding figures

- The financial statements of the Fund as at and for the year ended 31 December 2020 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on 7 April 2021.

Other information

- The administrator NN Asigurari de Viata S.A. ("the Fund Administrator") is responsible for the preparation and presentation of other information. The other information comprises the 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 425-427.

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 425-427.

In addition, in light of the knowledge and understanding of the Fund 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

8. The management of the Fund Administrator 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.
9. In preparing the financial statements, the management of the Fund Administrator is responsible for assessing the Fund'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 Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.
10. Those charged with governance are responsible for overseeing the Fund's financial reporting process.

Auditors' Responsibility for the Audit of the Financial Statements

11. 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.
12. 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 Fund's internal control.
 - Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management of the Fund Administrator.
 - Conclude on the appropriateness of management of the Fund Administrator'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 Fund'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

Fund 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.
13. 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.
 14. 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.
 15. 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

16. Management of the Administrator of the Fund 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 of the Fund that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.
17. When performing our audit of the financial statements in accordance with ISA, we have considered the Fund's internal controls system over financial reporting, in order to design and perform audit procedures for the purpose of expressing an opinion on the Fund's financial statements, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Fund'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.
18. 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 Fund's internal control system over financial reporting, which could have led to material misstatement of the Fund'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

19. We were appointed by the General Meeting of Shareholders of the Fund Administrator on 19 May 2020 to audit the financial statements of Fondul de Pensii Facultative NN Optim for the year ended 31 December 2021. Our total uninterrupted period of engagement is 1 year, covering the period ended 31 December 2021.

20. We confirm that:

- our audit opinion is consistent with the additional report presented to the Audit Committee of the Fund Administrator, which we issued on 28 March 2022. We also remained independent of the audited entity in conducting the audit.
- we have not provided to the Fund 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.:

DRAGOI MONICA-IULIANA

registered in the electronic public register of
financial auditors and audit firms under no
AF4375

KPMG Audit SRL

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

Bucharest, 7 April 2022

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Bilant

la 31 decembrie 2021 (RON)

<i>Identificarea indicatorului</i>	<i>Rand</i>	<i>Sold la inceputul exercitiului financiar</i>	<i>Sold la sfarsitul exercitiului financiar</i>
Col. 1	Col. 2	Col 3	Col 4
A. ACTIVE IMOBILIZATE			
I. IMOBILIZARI FINANCIARE			
1. Titluri imobilizate (ct 265)	01	304.334.714	407.251.429
2. Creante imobilizate (ct 267)	02	880.007.411	1.017.651.213
TOTAL: (rd. 01 la 02)	03	1.184.342.125	1.424.902.642
B. ACTIVE CIRCULANTE			
I. CREANTE			
1. Clienti (ct. 411)	04	-	-
2. Efecte de primit de la clienti (ct. 413)	05	-	-
3. Creante - furnizori debitori (ct. 409)	06	-	-
4. Decontari cu participantii (ct. 452)	07	-	-
5. Alte creante (ct. 267+446*+461+473*+5187)	08	314.937	453.171
TOTAL: (rd. 04 la 08)	09	314.937	453.171
II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT			
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct.506+508+5113+5114)	10	63.936.309	39.553.250
III. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5112+512+531)	11	6.123.480	8.891.446
ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11):	12	70.374.726	48.897.867
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)	13	-	-
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN			
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	32.077	47.058
3. Efecte de platit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452 + 459**)	17	4.182.506	6.910.945
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	2.553.999	2.933.193
TOTAL: (rd. 14 la 18)	19	6.768.582	9.891.196
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12+13-19-28)	20	63.291.207	38.717.774
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)	21	1.247.633.332	1.463.620.416



Notele explicative de la paginile 8 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

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

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Bilant (continuare)

la 31 decembrie 2021 (RON)

Identificarea indicatorului	Rand	Sold la inceputul exercitiului financiar	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col. 1	Col. 2	Col 3	Col 4
G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN			
1. Avansuri incasate (ct. 419)	22	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	23	-	-
3. Efecte de platit (ct. 403)	24	-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452**)	25	1.169.672	1.365.251
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
TOTAL: (rd. 22 la 26)	27	1.169.672	1.365.251
H. VENITURI ÎN AVANS (ct.472)	28	314.937	288.897
I. CAPITALURI PROPRII			
1.Capitalul fondului de pensii private (ct.1017)	29	1.101.459.597	1.396.824.567
2.Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct.106)	30	-	-
3.Rezultatul reportat aferent activității fondurilor de pensii (ct. 1171)			
<u>Sold C-Profit</u>	31	88.700.158	-
<u>Sold D-Pierdere</u>	32	-	-
2. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct. 1174)			
<u>Sold C - Profit</u>	33	-	-
<u>Sold D - Pierdere</u>	34	-	-
5. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)			
<u>Sold C - Profit</u>	35	56.303.905	65.430.598
<u>Sold D - Pierdere</u>	36	-	-
6. Repartizarea rezultatului exercitiului (ct. 129)	37	-	-
J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33-34+35-36-37)	38	1.246.463.660	1.462.255.165

*Solduri debitoare ale conturilor respective

**Solduri creditoare ale conturilor respective

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



Notele explicative de la paginile 8- 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

Contul de profit si pierdere
la data de 31 decembrie 2021 (RON)

<u>Identificarea elementului</u>	<u>Rând</u>	<u>Realizări aferente perioadei de raportare</u>	
		<u>Exercitiul financiar precedent</u>	<u>Exercitiul financiar curent</u>
<i>Col. 1</i>	<i>Col 2</i>	<i>Col 3</i>	<i>Col 4</i>
A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA			
1. Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	12.557.404	15.458.483
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	136.958.110	73.080.251
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	1.382.084	461.019
5. Venituri din dobanzi (ct.766)	5	31.743.123	36.119.376
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.765+767+768)	6	494.273.570	534.500.993
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.7047)	7	-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	8	1.422	33
TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 -08)	9	676.915.713	659.620.155
B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA			
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	10	1.777.720	110.125
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	596.866.828	567.118.026
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13	21.964.168	26.956.471
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	196.289	234.675
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1	54.147	57.898
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2	131.565	161.990
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	10.577	14.787
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct.6222)	13.2	180.087	92.551
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3	28.250	28.560
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4	21.558.673	26.600.685
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.6229)	13.5	869	-
5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14	1.670	4.902

6. Cheltuieli privind alte servicii executate de terti (ct. 628)	15	-	-
7. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	16	-	-
8. Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct.654+658)	17	1.422	33
TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 - 17)	18	620.611.808	594.189.557
C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA			
-profit (rd.09-18)	19	56.303.905	65.430.598
-pierdere (rd.18-09)	20	-	-
D. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)	21	676.915.713	659.620.155
E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)	22	620.611.808	594.189.557
F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)			
-profit (21-22)	23	56.303.905	65.430.598
-pierdere (22-21)	24		

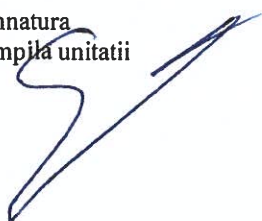
DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

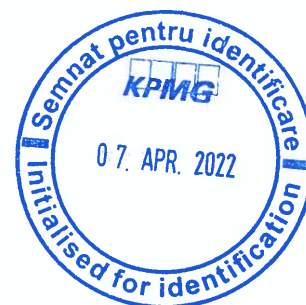
Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache
Calitatea: Contabil sef

Semnatura
Stampila unitatii



Semnatura

Notele explicative de la paginile 8 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM
Nr. Inregistrare FP3-1069
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii
la 31 decembrie 2021 (RON)

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond (ct.101)	1.101.459.597	340.992.920	45.627.950	1.396.824.567
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	88.700.158	56.303.905	145.004.063	-
	Sold C	88.700.158	56.303.905	145.004.063	-
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	56.303.905	65.430.598	56.303.905	65.430.598
	Sold C	56.303.905	65.430.598	56.303.905	65.430.598
	Sold D	-	-	-	0
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	1.246.463.660	462.727.423	101.931.855	1.462.255.165

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (195.988.857 RON) precum și din rezultatul reportat pozitiv aferent activității fondului de pensii (145.004.063 RON). Descrășterile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (45.627.950 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume și prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM
Nr. Inregistrare FP3-1069
Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii
la 31 decembrie 2020 (RON)

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Creșteri (lei)	Descrășteri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6 = 3+4-5
1	Capitalul privind unitățile de fond (ct.101)	961.352.963	172.382.750	32.276.116	1.101.459.597
2	Prime aferente unităților de fond (ct.104)	-	-	-	-
3	Rezerve specifice activității fondurilor de pensii (ct. 106)	-	-	-	-
4	Rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii (ct.1171)	-	88.700.158	-	88.700.158
	Sold C	-	88.700.158	-	88.700.158
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	88.700.158	56.303.905	88.700.158	56.303.905
	Sold C	88.700.158	56.303.905	88.700.158	56.303.905
	Sold D	-	-	-	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	Total capitaluri proprii	1.050.053.121	317.386.813	120.976.274	1.246.463.660

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (172.382.750 RON).
 Descrășterile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unitati de fond ca urmare a retragerii participantilor din fond conform normelor în vigoare (32.276.116 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen
 Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihaela
 Calitatea: Contabil sef
 Semnatura

Notele explicative de la paginile 8 – 34 fac parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

Costache Negru 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



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**Situatia fluxurilor de trezorerie – metoda directa
la 31 decembrie 2021 (RON)**

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	176.979.845	201.691.750
	b) Plăți către participanți	-28.984.117	-43.528.822
	c) Plăți către furnizori si creditor	-28.318.730	-31.352.132
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	119.676.998	126.810.796
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-102.361.518	-34.617.934
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-310.768.819	-456.811.665
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	104.835.846	247.070.270
	d) Dobanzi incasate	35.919.623	35.585.347
	e) Alte Venituri financiare încasate	147.475.266	84.731.152
	Trezorerie netă din activități de investiție	-124.899.602	-124.042.830
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	-
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	-5.222.604	2.767.966
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	11.341.724	6.123.480
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	6.123.480	8.891.446

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura

Notele explicative de la paginile 8 – 34 sunt parte integranta din aceste situatii financiare anuale.

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

1. Situatia depozitelor bancare

La 31 decembrie 2021 situatia depozitelor bancare este urmatoarea:

-RON-

Denumire banca		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadent a peste 3 luni	%	Valoare	in total	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	4.844.163	-	-	1,35	182	31,57%	31-Dec-21	3-Jan-22
Citibank Romania	5081101083	2.500.000	-	-	2,00	417	16,29%	29-Dec-21	10-Jan-22
Citibank Romania	5081101083	8.000.000	-	-	2,20	2.444	52,14%	27-Dec-21	10-Jan-22
TOTAL		15.344.163	-	-		3.043	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2021 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2021 in valoare totala de 15.344.163 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2021 si este in valoare totala de 3.043 RON.

Ponderea reprezinta ponderea depozitelor deschise la fiecare banca in total depozite.

Depozitul in lei la BRD Groupe-Societe Generale S.A. a fost constituit pe o durata de 3 zile.

Depozitele in lei la Citi Bank au fost constituite pe o durata de 12 zile, respectiv 14 zile.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in anul 2020 este de 1.928.716.409 RON.





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



1. Situatia depozitelor bancare (continuare)

La 31 decembrie 2020 situatia depozitelor bancare este urmatoarea:

-RON-

Denumire banca		Valoarea depozitului			Valoarea dobanzii		Pondere	Data	
Banca	Simbol cont	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni	Scadent a peste 3 luni	%	Valoare	in total	Scadenta la 1 luna	Scadenta la 3 luni
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5	Col 6	Col 7	Col 8	Col 9	Col 10
BRD - Groupe Societe Generale SA	5081101006	4.520.267	-	-	0,83	-	31,13 %	31-Dec-20	4-Jan-21
ING Bank Romania	5081101098	10.000.000	-	-	1,25	4.861	68,87 %	17-Dec-20	5-Jan-21
	TOTAL	14.520.267	-	-	*	-	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2020 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2020 in valoare totala de 14.520.267 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2020 si este in valoare totala de 4.861 RON.

Ponderea reprezinta ponderea depozitelor deschise la fiecare banca in total depozite.

Depozitul in lei la BRD Groupe-Societe Generale S.A. a fost constituit pe o durata de 4 zile.

Depozitul in lei la ING Bank a fost constituit pe o durata de 19 zile.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in anul 2020 este de 2.458.237.135 RON

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache
Calitatea: Contabil sef

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



2. Situatia creantelor si datoriilor

2.1 Creante

La data de 31 decembrie 2020 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

-RON-

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2020	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Debitori impozit de recuperat	288.897		288.897
Debitori societati intermediere financiara (iii)	164.273	164.273	
TOTAL	453.171	164.273	288.897

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2021 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2021 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 288.897 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

In categoria Debitori societati intermediere financiara sunt reprezentate creantele privind contractele forward pentru acoperire risc valutar in valoare de 164.171 RON la 31 decembrie 2021

La data de 31 decembrie 2020 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

-RON-

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2020	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Impozit dividende de recuperat (i)	314.937		314.937
TOTAL din care:	314.937	-	314.937

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2020 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2020 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 314.937 RON in contul "Debitori –impozite de recuperat" – 46103 in contrapartida cu contul 47201 – "Venituri in avans".

Administratorul estimeaza ca Fondul va recupera aceste sume intr-o perioada mai mare de un an; astfel, aceste creante au fost prezentate ca avand un termen de lichiditate mai mare de un an.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

2.2 Datorii

La 31 decembrie 2021 situatiia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

-RON-

Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col 2=3+4+5	Col 3	Col 4	Col 5
Furnizori comision custodie (i)	14.336	14.336	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	4.162	4.162	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	28.560	28.560	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	2.319.796	2.319.796	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	183.126	183.126	-	-
Retururi contributii (ii)	170.118	170.118	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	244.025	244.025	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	8.292.321	6.927.070	1.365.251	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	4	4	-	-
TOTAL	11.256.447	9.891.196	1.365.251	-

(i) In aceasta categorie au fost inregistrate sumele in sold datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului financiar al Fondului. Comisionul de administrare activ net a crescut cu 16% in 2021 (31 decembrie 2021: 2.319.796 RON) fata de 2020 (31 decembrie 2020: 1.996.178 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor Fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Comisionul datorat custodelui Fondului pentru activitatea de custodie si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare detinute de Fond aferent lunii decembrie 2021 a fost de 14.336 RON (31 decembrie 2020: 11.273 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 4.162 RON (31 decembrie 2020: 3.854 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2021 este in valoare de 28.560 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 28.560 RON.

(ii) La 31 decembrie 2020 existau sume in soldul contului colector al Fondului reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile (31 decembrie 2021: 170.118 RON; 31 decembrie 2020: 193.254 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2021: 244.025 RON; 31 decembrie 2020: 265.519 RON).

Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2021 a fost de 183.126 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

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

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488**2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)****2.2 Datorii**

La 31 decembrie 2021 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 8.292.321 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (6.927.070 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 1.365.251 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2021 existau sume in sold reprezentand comisioane bancare in valoare de 4 RON.

La 31 decembrie 2021 Fondul nu prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

La 31 decembrie 2020 situatiia datoriilor fondului de pensii se prezinta astfel:

-RON-				
Datorii*)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
Col 1	Col 2=3+4+5	Col 3	Col 4	Col 5
Furnizori comision custodie (i)	11.273	11.273	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	3.854	3.854	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	16.950	16.950	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	1.996.178	1.996.178	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	99.048	99.048	-	-
Retururi contributii (ii)	193.254	193.254	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	265.519	265.519	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	6.521.850	5.352.178	1.169.672	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	0	0	-	-
TOTAL	7.938.254	6.768.582	1.169.672	-

(i) In aceasta categorie au fost inregistrate sumele in sold datorate administratorului, depozitarului, custodelui si auditorului financiar al Fondului. Comisionul de administrare activ net a crescut cu 18% in 2020 (31 decembrie 2020: 1.996.178 RON) fata de 2019 (31 decembrie 2019: 1.687.987 RON) ca urmare a cresterii valorii activelor Fondului, acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net. Comisionul datorat custodelui Fondului pentru activitatea de custodie si pastrare in siguranta a valorilor mobiliare detinute de Fond aferent lunii decembrie 2020 a fost de 11.273 RON (31 decembrie 2019: 10.025 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 3.854 RON (31 decembrie 2019: 3.864 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2020 este in valoare de 28.250 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 16.950 RON.

(ii) La 31 decembrie 2020 existau sume in soldul contului colector al Fondului reprezentand contributii ce urmau a fi returnate, avand un termen mai mare de 4 zile (31 decembrie 2020: 193.254 RON; 31 decembrie 2019: 232.660 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2020: 265.519 RON; 31 decembrie 2019: 1.007.528 RON).



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

2. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

2.2 Datorii

Valoarea impozitelor retinute in luna decembrie pentru dosarele de pensie /deces/invaliditate procesate in cursul lunii decembrie, conform prevederilor fiscale in vigoare, la 31 decembrie 2020 a fost de 99.048 RON. Impozitele pe veniturile din pensii retinute participantilor au fost virate catre bugetul de stat in transa unica lunara cu suportarea de catre administrator a comisionului bancar aferent viramentelor.

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

La 31 decembrie 2020 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 6.521.850 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (5.352.178 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 1.169.672 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2020 Fondul nu prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea Contabil sef

Semnatura



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA
CUI Administrator 9100488**3. Analiza rezultatului din activitatea curenta****-RON-**

Nr. crt.	Identificarea elementului	Nr. rd.	EXERCITIUL Precedent	EXERCITIUL Curent
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4	Col 5
1	Venituri din imobilizari financiare (ct. 761) (i)	01	12.557.404	15.458.483
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762) (ii)	02	0	0
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763) (iii)	03	136.958.110	73.080.251
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764) (iv)	04	1.382.084	461.019
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct. 704)	05	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+ 758) (viii)	06	1.422	33
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765) (vi)	07	9.400.593	8.735.293
8	Venituri din dobanzi (ct. 766) (vii)	08	31.743.123	36.119.376
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	09	484.872.978	525.765.700
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	0	0
11	- din alte venituri financiare (ct. 768) (v)	11	484.872.978	525.765.700
12	VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)	12	676.915.714	659.620.155
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)(ix)	13	1.777.720	110.125
14	Cheltuieli privind comisioanele,onorariile si cotizatiile(ct. 622)(x)	14	21.964.169	26.956.471
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627) (xiii)	15	1.670	4.902
16	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terti (ct.628)	16	0	0
17	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	17	0	0
18	Alte cheltuieli din activitatea curenta (ct. 654 + 658)	18	1.422	33
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665) (xii)	19	8.210.587	5.870.032
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	0	0
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	588.656.241	561.247.993
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) (xi)	23	588.656.241	561.247.993
24	CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ (rd. 13 la 21)	24	620.611.809	594.189.557
25	PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ			
26	- profit (rd. 12 - 24)	25	56.303.905	65.430.598
27	- pierdere (rd. 24 - 12)	26	0	0

- (i) In cursul anului 2021 in categoria Veniturile din imobilizari financiare (ct. 761) s-au inregistrat veniturile din dividende in valoare de 15.458.483 RON (2020: 12.557.404 RON).
- (ii) In cursul anului 2021 si 2020 nu s-au inregistrat venituri din investitii pe termen scurt.
- (iii) In cursul anului 2021 in categoria Venituri din creante imobilizate s-au inregistrat venituri din evaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit fix – titluri de stat, obligatiuni – in suma de 73.080.251 RON (2020: 136.958.110 RON).



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



- (iv) Venituri din investitii financiare cedate in suma de 461.019 RON (2020: 1.382.084 RON) reprezinta venituri din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, titluri de stat.
- (v) Alte venituri financiare (cont 768) in suma de 525.765.700 RON cuprinde veniturile din reevaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit variabil – actiuni, OPCVM (2020: 484.872.978 RON).
- (vi) Venituri din diferente de curs valutar in suma de 8.735.293 RON (2020: 9.400.593 RON) reprezinta cresterea de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.
- (vii) In categoria Venituri din dobanzi in suma de 36.119.376 RON sunt inregistrate veniturile din dobanzi aferente titlurilor de stat, obligatiunilor si a depozitelor (2020: 31.743.123 RON).
- (viii) In categoria Alte venituri din activitatea curenta s-au inregistrat in cursul anului 2021 sumele primite de la administrator reprezentand diferenta dintre valoarea contului participantului si valoarea garantata in plata prin prospectul fondului de pensii in suma de 33 RON (2020: 1.422 RON). In cursul anului 2021 nu s-au efectuat operatiuni de prescriere a sumelor datorate si nerevendicate in termen.
- (ix) Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 110.125 RON (2020: 1.777.720 RON) reprezinta pierderi din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, obligatiuni.
- (x) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 26.956.471 RON (2020: 21.964.169 RON) reprezinta cheltuielile fondului – comision de custodie si depozitare, comisioane de tranzactionare, onorarii de audit, comision de administrare. Comisionul de administrare activ net a crescut in anul 2021 cu 23,36% (26.600.685 RON) fata de anul 2020 (21.558.673 RON), ca urmare a cresterii activelor fondului - acesta fiind calculat ca procent din valoarea activului net.
- (xi) Alte cheltuieli financiare (cont 668 si 663) in suma de 561.247.993 RON (2020: 588.656.241 RON) reprezinta cheltuieli din evaluarea instrumentelor financiare la pretul de piata – actiuni in suma de 404.626.601 RON (2020: 441.794.829 RON), unitati OPCVM in suma de 21.218.258 RON (2020: 42.692.254 RON); instrumente cu venit fix 133.125.947 RON (2020: 104.009.450) si alte cheltuieli financiare in suma de 2.277.187 RON (2020: 159.707).
- (xii) Cheltuieli cu diferentele de curs valutar in suma de 5.870.032 RON (2020: 8.210.587 RON) reprezinta descresteri de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache
Calitatea Contabil sef
Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile

4.1. Principiile contabile

Evaluarea posturilor cuprinse in situatiile financiare ale anului 2021, respectiv 2020 este facuta conform urmatoarelor principii contabile:

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

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

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

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

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

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

Principiul necompensarii - valorile elementelor ce reprezinta active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive admise de Norma 14/2007 cu modificarile si completarile ulterioare.

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

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





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



4.2. Politici contabile

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare la data de 31 decembrie 2021 au fost intocmite in conformitate cu:

- Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare („Legea 204/2006”);
- Norma nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme directivele europene aplicabile Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare, in vigoare incepand cu anul 2016.
- Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 2/2017 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private;
- Norma nr.1/2018 privind completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private; completată prin Norma nr. 8/ 2018.
- Norma 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificările și completările ulterioare („Norma 11/2011”)
- Norma 1/2013 privind organizarea activității de arhivă a administratorilor de fonduri de pensii private emisa Consiliul Autoritatii de Supraveghere Financiară;
- Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata.

In intocmirea situatiilor financiare nu au fost aplicate abateri de la principiile si politicile contabile, a metodelor de evaluare sau a altor prevederi din reglementarile contabile mentionate mai sus.

Situatiile financiare cuprind:

- Bilant
- Contul de profit si pierdere
- Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Notele explicative la situatiile financiare anuale

Inregistrările contabile pe baza carora au fost intocmite aceste situatii financiare sunt efectuate in RON avand la baza principiul costului istoric. Situatiile financiare sunt intocmite de catre NN Asigurari de Viata S.A. („Societatea” sau „Administratorul”) care este administratorul Fondului de Pensii Facultative NN Optim.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

a) Moneda de raportare

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

b) Tranzactii in moneda straina

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

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Dolar (USD)	1: 4.3707	1: 3.9660
Euro (EUR)	1: 4.9481	1: 4.8694
Forint unguresc (HUF)	1: 0.0134	1: 0.0133
Coroană cehească (CZK)	1: 0.1990	1: 0.1854
Zlot polonez (PLN)	1: 1.0768	1: 1.0676
Noua Lira turceasca	1: 0.3277	1: 0.5307
GBP	1: 5.8994	1: 5.4201
NOK	1: 0.4957	1: 0.4657

c) Investitii financiare pe termen scurt

Investitiile financiare pe termen scurt includ instrumentele financiare achizitionate in vederea realizarii unui profit pe termen scurt. La 31 decembrie 2021 Fondul prezinta in pozitia „Investitii financiare pe termen scurt” depozitele in lei sau in valuta liber convertibila la banci autorizate sa functioneze pe teritoriul Romaniei, investitii in organisme de plasament colectiv.

Evaluarea initiala

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

Evaluare ulterioara

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

Derecunoastere

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

d) Imobilizari financiare

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

Evaluarea initiala

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

Evaluare ulterioara

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

Derecunoastere

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

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

e) Instrumente financiare – evaluare

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

e) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

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

In conformitate cu prevederile Normei nr. 3/2011, evaluarea activelor financiare se efectueaza avand in vedere prevederile Legii nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificarile si completarile ulterioare, in baza Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv Norma 9 /2012 si Norma 8/2013.

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

Atunci cand sunt admise la tranzactionare pe mai multe piete reglementate, valoarea la care se iau in calcul valorile mobiliare este reprezentata de pretul de inchidere al pietei celei mai relevante din punct de vedere al lichiditatii, determinata conform art. 9 din Regulamentul (CE) nr. 1.287/2006 al Comisiei din 10 august 2006 de punere in aplicare a Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European si a Consiliului privind obligatiile intreprinderilor de investitii de pastrare a evidentei si inregistrarii, raportarea tranzactiilor, transparenta pietei, admiterea de instrumente financiare in tranzactii si definitia termenilor in sensul directivei in cauza, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 241 din 02 septembrie 2006.

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

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

Actiuni

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

e) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Aceasta procedura se aplica si actiunilor societatilor emitente care au fost retrase de la tranzactionare, dar care nu se afla in procedura de insolventa, in lichidare sau in incetare temporara de activitate. In anumite situatii, de natura celor in care societatile emitente se afla in procedura de insolventa sau in lichidare ori in incetare temporara de activitate, actiunile care au fost suspendate de la tranzactionare vor fi luate in calculul activului net la valoarea zero de la data suspendarii de la tranzactionare a acestora.

Actiunile nou-emise care urmeaza sa fie admise la tranzactionare pe o piata reglementata se evalueaza la pretul din cadrul ofertei publice primare in care au fost achizitionate respectivele actiuni.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce nu presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc in prima zi in care investitorii care cumpara actiunile nu mai pot participa la majorarea de capital. Acestea se recunosc initial la valoarea zero si se evalueaza la finalul zilei la valoarea de piata.

Actiunile rezultate din majorari de capital ce presupun contraprestatie in bani din partea investitorilor se recunosc la data platii efective a actiunilor subscrise la majorarea de capital. In cazul in care actiunile rezultate din majorari de capital fac obiectul unui litigiu in desfasurare, facut public de catre operatorul de piata care administreaza piata reglementata pe care se tranzactioneaza emitentul respective, vor fi evaluate in activul fondului la valoarea zero.

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

Titluri de stat si obligatiuni

Titlurile de stat (inclusiv certificatele de trezorerie) si obligatiunile (supranationale, emise de stat, municipale si corporatiste), tranzactionate pe o piata reglementata sau pe piata secundara bancara, au fost evaluate conform prevederilor Normei nr. 19/2012, prin folosirea cotatei bid afisata de furnizorii de cotate Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectiva sau, in lipsa acesteia, folosind pretul de inchidere.

In cazul in care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de inchidere sau cotate, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cota folosita la calculul activului.

Daca respectivele instrumente financiare nu au avut tranzactii sau cotate bid pe o perioada de 180 de zile calendaristice sunt evaluate utilizand ca pret net cea mai mica valoare dintre pretul net de achizitie si ultimul pret net de inchidere al sectiunii principale a pietei respective la care se adauga dobanda acumulata pana la momentul evaluarii.

Cupoanele si principalul se recunosc la datele specificate in prospectul de emisiune pana la incasarea acestora. In cazul in care cupoanele sau principalul, dupa caz, nu au fost platite/platit pana la data maxima de plata specificata in prospectul de emisiune, acestea/acesta sunt/este evaluate/evaluat la zero.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

e) Instrumente financiare – evaluare (continuare)

Titluri de participare in organisme de plasament colectiv

Titlurile de participare ale unui organism de plasament colectiv nelistat pe o piata reglementata se iau in calcul la ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de depozitar, dupa caz. Titlurile de participare ale unui OPCVM, inclusiv ETF, AOPC sau ETC pentru care nu exista un pret de inchidere conform, sunt evaluate la minimul dintre ultimul pret de inchidere disponibil si ultima valoare unitara a activului net publicata si certificata de depozitar.

Instrumente derivate

Contractele de tip forward si swap sunt evaluate la cota de piata furnizata de contrapartida din cadrul contractului. In cazul in care contrapartida nu a furnizat o cota de piata, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnica cota de piata oferita de un alt furnizor. Evaluarea instrumentelor financiare derivate, detinute de Fond pentru scop de administrarea a riscului financiar, este recunoscuta de Fond in categoria „Investitii financiare pe termen scurt”.

Depozite la banci

Depozitele cu plata dobanzii la scadenta constituite la institutii de credit, indiferent de durata depozitului, se evalueaza folosindu-se metoda bazata pe recunoasterea zilnica a dobanzii aferente perioadei scurse de la data efectuarii plasamentului.

Disponibilitati la banci

Disponibilitatile din conturile curente si din conturile deschise la intermediari se evalueaza prin luarea in considerare a soldului disponibil la data pentru care se efectueaza calculul. Disponibilitatile banesti includ conturile curente in lei si in valuta.

Disponibilitatile banesti se evalueaza la cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei valabil la data inchiderii exercitiului financiar.

Din punct de vedere al incadrarii instrumentelor financiare pe conturi contabile se aplica urmatoarele principii:

- Depozitele bancare constituite pe o perioada de pana la un an inclusive, se recunosc in conturile de clasa 5, iar depozitele bancare constituite pe o perioada mai mare de un an se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Obligatiunile si titlurile de stat se recunosc in conturile de clasa 2 sau in conturile de clasa 5 in functie de maturitate, conform prospectului de emisiune, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent.
- Actiunile se recunosc in conturile de clasa 2 prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent
- Titlurile emise de OPCVM se recunosc in conturile de clasa 5, prin deschiderea de conturi analitice distincte in functie de valuta instrumentului si emitent



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

f) Furnizori si alte datorii

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

Obligatiile Fondului rezultate din serviciile specifice furnizate de auditorul statutar al Fondului, de custode, de depozitar si de administrator sunt inregistrate in conturi distincte de creditorii in conformitate cu documentele justificative emise/confirmate in baza contractelor in vigoare.

Conturile de furnizori si alte datorii sunt evidentiata la cost.

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

g) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

h) Conturile de capitaluri

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

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

- Contribuția în numerar a participanților la fondul de pensii exprimată în unități de fond, după ce a fost reținut comisionul de distributie – administrare;



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



4. Principii si politici contabile (*continua*)

4.2. Politici contabile (*continua*)

h) Conturile de capitaluri (*continua*)

- Capitalul preluat în urma transferului de participanți, de la un alt administrator sau fond de pensii, potrivit reglementarilor legale.

Iesirile din capitalul fondului au fost reprezentate de capitalul retras sau transferat de participantii la fond, potrivit reglementarilor legale. Iesirile din capitalul Fondului s-au efectuat conform normelor în vigoare – în cazuri de invaliditati, decese, maturitati (plati unice) si transferuri catre alte fonduri de Pensii, avand la baza ultima valoare unitara a activului personal net. In cazul beneficiarilor participantilor decedati, care sunt participanti la acelasi fond cu participantul decedat, cota-parte cuvenita din activul personal net al participantului decedat a fost transferata direct in conturile beneficiarilor participanti la fond, sub forma de unitati de fond, in cazul in care beneficiarii participanti au exprimat expres aceasta cerinta.

Recunoasterea si iesirile din capitalul Fondului au respectat normele în vigoare, cu modificarile si completarile ulterioare, si anume:

- Norma nr. 18/2018 privind aderarea și evidența participanților la fondurile de pensii facultative.
- Norma nr. 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative;
- Norma nr. 14/2006 privind transferul participantilor între fondurile de pensii facultative cu modificarile si completarile ulterioare
- Norma nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma nr. 18/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative; modificata si completata prin Norma nr. 26/2017;
- Norma 1/2011 privind fuziunea fondurilor de pensii facultative.

Astfel: Contributiile s-au colectat pe baza codului numeric personal in conturile individuale ale participantilor. Contributiile la Fond si transferurile de lichiditati banesti s-au convertit in unitati de fond si diviziuni ale acestora, calculate cu 6 (sase) zecimale.

Contributiile si transferul de lichiditati banesti la Fond se convertesc in unitati de fond în maximum 4 (patru) zile lucratoare de la data incasarii acestora. Sumele neidentificate in acest interval de 4 zile vor fi returnate platitorului. Valoarea initiala a unei unitati de fond a fost de 10 (zece) RON.

Inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond s-a dedus comisionul de administrare suportat din contributiile participantului. In cazul transferului la Fond de la un alt fond de pensii facultative, gestionat de un alt administrator de fonduri de pensii facultative, precum si in cazul transferului de la un alt fond de pensii, gestionat de NN Asigurari de Viata SA, nu s-a dedus comisionul de administrare mentionat anterior.

Contributia neta rezultata s-a convertit in unitati de fond prin impartirea contributiei nete la valoarea calculata a unitatii de fond pentru ziua in care s-a facut conversia. Unitatile de fond dobandite de participant in urma conversiei tuturor contributiilor nete platite reprezinta numarul de unitati de fond detinute de acesta. Acest numar de unitati inmultit cu valoarea la zi a unei unitati de fond reprezintă activul personal al participantului.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

4. Principii si politici contabile (continuare)

4.2. Politici contabile (continuare)

j) Provizion tehnic

Conform Normei 26/2015 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii facultative administratorul fondurilor de pensii facultative are obligatia de a constitui provizion tehnic pentru schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor. Conform prospectului de emisiune Fondul garanteaza suma contributiilor nete pentru cazul decesului, invaliditatii si maturitatii.

Provizionul tehnic este calculat si recunoscut in situatiile financiare ale Administratorului.



DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea Contabil sef
Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



5. Informatii privind participantii la fondurile de pensii

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

Valoarea activului net si valoarea unitatii de fond calculate conform prevederilor Normei 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile si completarile ulterioare, emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara, sunt :

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Valoare activului net	1.462.255.165,14	1.246.463.659,69
Valoarea unitatii de fond	25,504264	24,261259
Numar de unitati	57.333.752,031826	51.376.708,685362

Numarul total de participanti a crescut de la 199.571 la 31 decembrie 2020 la 212.344 la 31 decembrie 2020 avand o crestere de 12.773 participanti.

In perioada ianuarie-decembrie 2021 au fost incasate in contul fondului sume in valoare totala de 201.691.750 lei (conform informatiei prezentate in Situatiia Fluxurilor de Trezorerie al Fondului de Pensii), reprezentand contributii brute in valoare totala de 200.632.996 lei si incasari in valoare totala de 1.058.754 lei pentru participantii care s-au transferat de la alte fonduri de pensii facultative la FPF NN Optim.

In exercitiul financiar care se incheie la data de 31 decembrie 2021 au fost incasate in contul fondului spre convertire in unitati de fond contributii nete in valoare de 194.930.621 lei. Prin contributii nete se intelege diferenta dintre contributiile brute incasate de la participanti si comisionul de administrare retinut din aceste contributii de catre Administrator.

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

An	Contributii nete	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2021	194.930.621	1.058.236	7.762.555,716603
2020	171.441.873	940.878	7.538.651,613837

b) Numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate

An	Contributii	Numar de unitati
2021	45.627.950	1.805.512,370139
2020	32.276.116	1.409.094,490380

Unde:

Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide de colectare si transfer in

Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out, deces, invaliditate, plati partiala

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**5. Informatii privind participantii la fondurile de pensii (continuare)****5.1. Evolutia valorii unitatii de fond si numarului unitatilor de fond (continuare)**

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

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

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

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2021 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	1.757.919	69.509,150677
Invaliditate	79.014	3.130,936749
Pensii	16.874.841	669.024,565094
Transfer OUT	8.899.376	349.751,045949
Deces plati esalonate	877.079	34.830,007367
Invaliditate plati esalonate	11.292	455,099200
Pensii plati esalonate	17.128.429	678.811,565103
Total	45.627.950	1.805.512,370139

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2020 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	1.017.698	44.190,058884
Invaliditate	52.340	2.280,177495
Pensii	17.559.463	768.400,052505
Transfer OUT	2.621.697	114.487,097242
Corectii – retur catre participantii	3.220	141,422872
Deces plati esalonate	197.160	8.542,884316
Invaliditate plati esalonate	34.873	1.499,455835
Pensii plati esalonate	10.789.664	469.553,341231
Total	32.276.116	1.409.094,4903800



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



5.2. Situatia privind evolutia numarului participantilor si a valorii unitatii de fond in 2021

Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie	1.029	2	51	270	200.281	24,772.162	51.827.883,639228
Februarie	1.537	0	27	325	201.466	24,432.737	52.226.975,055650
Martie	1.913	0	143	357	202.879	25,129.217	52.702.362,348981
Aprilie	1.392	1	113	234	203.925	25,259.464	53.157.629,354628
Mai	1.470	0	115	313	204.967	25,350.610	53.623.570,675530
Iunie	1.445	1	453	331	205.629	25,649.611	53.988.042,892936
Iulie	1.461	0	573	247	206.270	25,510.996	54.409.500,262423
August	1.389	2	323	124	207.214	25,636.220	54.864.006,409423
Septembrie	1.225	4	188	145	208.110	25,635.440	55.341.054,698771
Octombrie	1.399	2	61	172	209.278	25,362.648	55.939.501,131549
Noiembrie	1.903	2	45	152	210.986	24,808.865	56.548.235,665089
Decembrie	1.646	2	60	230	212.344	25,504.264	57.333.752,031826

Unde:

S0= numar participant care au aderat in luna respectiva;

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

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

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

S4= numar participant existenti la sfarsitul lunii.

Nota: un participant s-a numarat o singura data. In situatia in care un participant are deja un contract la Fondul de Pensii Facultative NN Optim si isi transfera activul in fond, nu se mai numara ca participant transferat.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



5. Participatii si surse de finantare (continuare)

5.2. Situatiia participantilor si a valorii unitatii de fond in 2021 (continuare)

Situatiia comparativa la data de 31 decembrie 2021 fata de 31 decembrie 2020 este prezentata in tabelul urmator:

Nr. crt.	Luna	2021			2020		
		Numarul participa ntilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond	Numarul participantilor	Valoarea unitatii de fond	Numar de unitati de fond
1	Ianuarie	200.281	24,772162	51.827.883,639228	190.117	23,249541	45.835.951,333452
2	Februarie	201.466	24,432737	52.226.975,055650	192.022	22,775084	46.301.484,183988
3	Martie	202.879	25,129217	52.702.362,348981	193.851	21,352126	46.929.353,755178
4	Aprilie	203.925	25,259464	53.157.629,354628	194.369	21,672884	47.510.546,082657
5	Mai	204.967	25,350610	53.623.570,675530	194.341	22,443459	48.010.859,190963
6	Iunie	205.629	25,649611	53.988.042,892936	194.732	22,704309	48.402.949,067509
7	Iulie	206.270	25,510996	54.409.500,262423	195.131	22,583594	48.865.780,284866
8	August	207.214	25,636220	54.864.006,409423	195.724	23,089637	49.333.150,491540
9	Septembrie	208.110	25,635440	55.341.054,698771	196.418	23,233327	49.798.533,247737
10	Octombrie	209.278	25,362648	55.939.501,131549	197.387	23,091538	50.319.810,581133
11	Noiembrie	210.986	24,808865	56.548.235,665089	198.205	23,835718	50.775.413,664381
12	Decembrie	212.344	25,504264	57.333.752,031826	199.571	24,261259	51.376.708,685362

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele Gerke Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache
Calitatea: Contabil sef

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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



6. Alte informatii privind activitatea Fondului

6.1 Prezentarea Administratorului Fondului

Societatea NN Asigurari de Viata S.A este o societate pe actiuni infiintata in anul 1997, cu sediul social in Bucuresti, Str. Costache Negri, nr. 1-5, sector 5. Societatea este inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J40/475/1997, CUI 9100488 si opereaza in Romania in domeniul asigurarilor de viata fiind autorizata sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative prin Decizia nr. 2/03.04.2007 emisa de catre Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (actuala "Autoritate de Supraveghere Financiara").

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

Actionar majoritar: NN Continental Europe Holdings BV, cu o cota de participare de 99,99999912274258% din capitalul social al NN Asigurari de Viata S.A.

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

6.2 Prezentarea Fondului

Date privind identificarea Fondului de pensii facultative NN OPTIM:

- Denumirea Fondului: Fond de pensii facultative NN OPTIM
- Administrator: NN Asigurari de Viata S.A
- Gradul de risc al Fondului: **mediu**
- Numarul si data deciziei de autorizarea a Fondului: Decizia nr.10 din data de 15.05.2007
- Codul de inscriere in Registrul Comisiei: FP3-1069.
- Depozitar: BRD – Groupe Societe Generale SA. Cod aviz depozitar DEP-RO-373958
- De la data de 31 august 2015 Fondul de Pensii si-a schimbat denumirea din ING OPTIM in NN OPTIM.

6.3. Onorariile platite auditorilor

Auditul Fondului in anul 2020 a fost asigurat de firma Ernst & Young Assurance Services SRL. Onorariile auditorilor aferente serviciilor prestate pentru auditarea Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM în exercitiul financiar 2020 au fost suportate de catre fond fiind în sumă totala de 28.250 RON (2019: 28.250 RON). Nu au fost prestate de catre firma Ernst & Young Assurance Services SRL alte servicii decat cele de audit statutar.

6.4. Alte informatii

- a) Capitalul fondului la 31 decembrie 2021 este in suma de 1.396.824.567 RON (31 decembrie 2020: 1.101.459.597 RON)



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

- b) Structura portofoliului de investitii la 31 decembrie 2021 este prezentata comparativ cu data de 31 decembrie 2020 in tabelul urmatoar:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2021	Valoarea la 31.12.2020
Conturi curente	1.853	213.480
Depozite în lei și valută convertibilă	15.347.206	14.525.128
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	946.354.001	829.737.593
Obligațiuni emise de administrația publică locală	4.998.131	5.057.747
Obligațiuni corporative tranzacționate	51.254.519	32.737.812
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-	2.500.371
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	15.044.562	9.973.889
Acțiuni, din care:	407.251.429	315.210.362
Acțiuni tranzacționate	407.251.429	304.334.714
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-	-
Organisme de plasament colectiv, din care:	24.206.044	38.535.533
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	-	8.083.520
OPCVM tranzacționabile – ETF	24.206.044	30.452.014
Forward pentru acoperire risc valutar	164.273	-
Sume în curs de decontare	-	-
Total investitii	1.464.622.019	1.248.491.915

Structura portofoliului de investiții prevăzută în cadrul anexei nr. 12, detaliată, pentru fiecare instrument financiar și pentru fiecare emitent, cu date referitoare la valoarea actualizată, în lei, și ponderea deținută în activul total al fondului de pensii la data de 31 decembrie 2021 va fi publicată la data depunerii situațiilor financiare, pe pagina proprie de web a companiei pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim.





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului

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

- a) Riscul de piață: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
- b) Riscul de concentrare: este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondurilor de pensii private să fie expus excesiv față de un anumit activ, emitent, grup de emitenți, sector economic, regiune geografică. Intermediar, contrapartidă, grupuri de contrapartide aflate în legătură, după caz;
- c) Riscul de credit: este riscul de pierdere care rezultă din fluctuații ale bonității emitenților de valori mobiliare, contrapartidelor și oricăror debitori față de care sunt expuși administratorul și fondurile de pensii private;
- d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
- e) Riscul operațional - riscul de pierdere aferent unor procese interne inadecvate sau disfuncționale. personalului. sistemelor. proceselor și mediului extern. inclusiv riscul aferent tehnologiei informatice și de procesare inadecvată din punctul de vedere al administrării, integrității, infrastructurii, controlabilității și continuității, precum și riscurile aferente externalizării activității;
- f) Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate
- g) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Riscuri referitoare la fluxurile de numerar - riscul ca fluxurile de numerar aferente activelor și pasivelor din bilanț să nu fie corelate de așa natură încât să acopere nevoile de plăți aferente unei anumite perioade de timp;

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.

Administratorul are reglementări proprii, consistente cu principiile grupului NN, unul dintre cei mai mari administratori de fonduri pe plan european și internațional.

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488



6. Alte informatii privind activitatea Fondului (continuare)

6.5. Managementul riscului

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

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

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

Fondul nu prezinta datorii probabile si angajamente acordate.

6.7. Evenimente ulterioare datei bilantului

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.

Pe fondul evenimentelor geopolitice în desfășurare, unele state europene membre ale Băncii Internaționale de Investiții ("IIB") au făcut declaratii publice cu privire la posibila retragere a acestora din IIB ceea ce a determinat agenția internațională de rating de credit S&P Global sa stabileasca 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 situatiilor financiare Fondul de Pensii Facultative NN Optim deține obligațiuni emise de International Investment Bank ("IIB").

	NN Optim	Valuta
Total dețineri	15.000.000	RON



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

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

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 portofoliul FPF NN Optim.

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

Nu exista alte evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale Societatii aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**Informatii privind aplicarea anumitor prevederi
legale****1. Calculul valorii activului net si a valorii unitatii de fond, precum si metodologia de calcul a indicatorilor financiari specifici fondurilor de pensii facultative**

Metodologia de calcul a valorii activului net si a valorii unitatii de fond la 31 decembrie 2021 pentru Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM este in conformitate cu cerintele Normei nr. 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare ("Norma 11/2011").

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Valoarea activului net	1.462.255.165,14	1.246.463.659,69
Valoarea unitatii de fond	25,504264	24,261259
Numar de unitati	57.333.752,031826	51.376.708,685362

La data de 31 decembrie 2021, Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM a obtinut o rata de rentabilitate anualizata de 4,8013% ¹ in conditiile unui grad de risc mediu.

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

Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM au respectat prevederile prevazute in Norma nr. 2/2011 privind aderarea si evidenta participantilor la fondurile de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 2/2011").

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

Total contributii brute incasate	Valoare contributi nete alocate participantilor	Comison de administrare din contributi brute
200.632.996	194.930.621	3.369.932

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

**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM****Nr. Inregistrare FP3-1069****Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA****CUI Administrator 9100488****3. Calculul si evidenta comisionului constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 cu modificarile ulterioare**

In cursul anului 2021 conducerea Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM a calculat comisionul constituit conform prevederilor art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 privind pensiile facultative cu modificarile ulterioare ("Legea 204/2006"). dupa cum urmeaza:

- a) deducerea unui quantum din contributiile platite, in procent de 1.7%, aceasta deducere fiind facuta inainte de convertirea contributiilor in unitati de fond;
- b) deducerea unui procent din activul net total al fondului de pensii facultative in procent de 0.1625%/lună, stabilit prin prospectul schemei de pensii facultative.

Calculul si evidenta comisionului de administrare au respectat prevederile prevazute in art. 92 alin. (2) din Legea 204/2006 si in Norma 2/2011 cu modificari si completari ulterioare.

Nivelul comisionului de administrare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 este 7.280.489 lei, iar valoarea comisionului dedus din contributii este 3.369.932 lei.

Cheltuieli de administrare suportate de Fond	2021	2020
Cheltuielile cu comisioanele de administrare din activul net	26.600.685	21.558.673
Alte comisioane si taxe suportate din activul Fondului		
Taxa de audit	28.560	28.250
Comisioanele de depozitare si custodiez	234.675	196.289
Comisioanele bancare si de tranzactionare	97.453	182.626

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

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



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Structura activelor Fondului la 31 decembrie 2021 este prezentata mai jos:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2021
Conturi curente	1.853
Depozite în lei și valută convertibilă	15.347.206
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	946.354.001
Obligațiuni emise de administrația publică locală	4.998.131
Obligațiuni corporative tranzacționate	51.254.519
Obligațiuni BERD, BEI, BM	-
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	15.044.562
Acțiuni. din care:	407.251.429
Acțiuni tranzacționate	407.251.429
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-
	24.206.044
Organisme de plasament colectiv. din care:	
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	-
OPCVM tranzacționabile - ETF	24.206.044
Forward pentru acoperire risc valutar	164.273
Sume în curs de decontare	-
Total investitii	1.464.622.019

5. Calculul și evidența operațiunilor de încasări și plăți efectuate prin conturile Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

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

- operațiunile privind viramentele contribuțiilor individuale ale participanților la fondul de pensii facultative;
- operațiunile privind decontarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- operațiunile privind transferul activelor participanților între fondurile de pensii facultative;
- operațiunile privind plata contravalorii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative în caz de invaliditate, în caz de deces și în cazul prevăzut la articolul 93 alin (2) lit. a) din Legea 204/2006 cu modificările ulterioare;
- operațiunile privind stingerea obligațiilor fondului de pensii facultative.



Situatia operatiunilor de incasari si plati efectuate in anul 2021 este prezentata mai jos:

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
A	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE		
	a) Încasări de la participanți	176.979.845	201.691.750
	b) Plăți către participanți	-28.984.117	-43.528.822
	c) Plăți către furnizori si creditori	-28.318.730	-31.352.132
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	Trezoreria netă din activitatea de exploatare	119.676.998	126.810.796
B	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-102.361.518	-34.617.934
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-310.768.819	-456.811.665
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	104.835.846	247.070.270
	d) Dobanzi incasate	35.919.623	35.585.347
	e) Alte venituri financiare încasate	147.475.266	84.731.152
	Trezorerie netă din activități de investiție	-124.899.602	-124.042.830
C	FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE		
	Trezorerie netă din activități de finanțare	-	-
	Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie	-5.222.604	2.767.966
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	11.341.724	6.123.480
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	6.123.480	8.891.446



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**6. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative**

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

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2021 au fost încasate în contul Fondului spre convertire active nete pentru participanții care s-au transferat la fondul Fondul de pensii facultativ NN OPTIM de la alte fonduri de pensii facultative în valoare de 1.058.236 lei. Pentru activele nete intrate prin transfer au fost emise un număr de 41.965,649889 unități de fond.

În exercițiul financiar care se încheie la data de 31 decembrie 2021 au fost anulate din contul Fondului: 349.751,045949 unități de fond aferente participanților transferați, activele brute iesite fiind în valoare de 8.899.376 lei.

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

Utilizarea activului personal net al participantului la fondul Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM, in caz de invaliditate si in caz de deces a fost efectuata in conformitate cu prevederile Normei 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative, cu modificarile ulterioare ("Norma 14/2009").

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2021 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	1.757.919	69.509,150677
Invaliditate	79.014	3.130,936749
Pensii	16.874.841	669.024,565094
Transfer OUT	8.899.376	349.751,045949
Pensii plati esalonate	17.128.429	678.811,565103
Deces plati esalonate	11.292	455,099200
Invaliditate plati esalonate	877.079	34.830,007367
Total	45.627.950	1.805.512,370139

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

Conform articolului 2 din Norma nr. 10/2007 privind calculul actuarial al provizionului tehnic. cu modificarile ulterioare ("Norma 10/2007"). in cazul in care administratorii de fonduri de pensii facultative administrează schemele de pensii care prevad masuri de protectie impotriva riscurilor biometrice prin garantarea unui beneficiu si/sau garantarea unui nivel minim stabilit al beneficiului si/sau garantii cu privire la performantele investitiilor, acestia sunt obligati sa constituie provizion tehnic pentru fiecare dintre aceste scheme de pensii ale fondurilor administrate.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

Conform prospectului de emisiune Fondul garanteaza suma contributiilor nete pentru cazul decesului, invaliditatii si maturitatii.

Pentru aspectele legate de respectarea prevederilor legale privind metodologia de calcul si evidenta a provizioanelor tehnice precum si a categoriilor de active care acopera aceste provizioane tehnice a se vedea informatiile privind aplicarea anumitor prevederi legale emis de administrator.

9. Practicile, procedurile controlului si auditului intern al administratorului

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

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

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

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

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

Planul de audit intern pentru anul 2021 a cuprins un numar de 5 misiuni de audit si a fost aprobat in conformitate cu prevederile art. 24 din Norma ASF nr 3/2014 privind controlul intern, auditul intern si managementul riscului in sistemul de pensii private de Consiliul de Administratie.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii

INTOCMIT,

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod înscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488

31 Martie 2022

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

- **Prezentare generala**

Societatea NN Asigurari de Viata S.A. a fost înființată în baza Legii 31/1990 privind societățile comerciale și este înmatriculată la Registrul Comerțului cu nr. J40/475/1997, cod unic de înregistrare numărul 9100488.

Obiectul principal de activitate al societății îl constituie activitățile de asigurări de viață.

Începând cu luna aprilie 2007 compania NN Asigurari de Viata S.A. a fost autorizată ca administrator de pensii facultative și a început să desfășoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative. Rezultatul acestei activități desfășurate în anul 2021 este un profit de 2.425.697 RON.

Compania are în administrare la 31 decembrie 2021 două fonduri de pensii facultative: NN Activ și NN Optim.

Fondul de Pensii Facultative NN Optim (denumit în continuare "Fondul") este înscris în Registrul CSSPP, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private sub numărul FP3-1069 și este reprezentat și administrat, în conformitate cu prevederile contractului de administrare, de către societatea NN Asigurari de Viata S.A.

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

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 CSSPP, în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private, cu Avizul numărul 21 din data de 12.06.2007

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.

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.

Contribuțiile nete ale participanților la fondul de pensii facultative NN Optim sunt investite, până în prezent, în depozite pe termen scurt, titluri de stat, obligațiuni corporative, municipale, supranationale, acțiuni cotate și investiții în organisme de plasament colectiv.



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488

Informatii financiare

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele venituri obtinute:

OPTIM	-RON-	
	2021	2020
Venituri din actiuni cotate	497.029.894	441.095.744
Venituri din titluri de stat si obligatiuni	109.215.881	168.628.074
Venituri din unitati de fond	28.977.953	44.926.682
Venituri din depozite pe termen scurt	202.617	305.793
Venituri din dividende	15.458.483	12.557.404
Dobanzi conturi curente	1	1
Venituri din diferente de curs	8.735.293	9.400.593
Alte venituri din activitatea curenta	33	1.422
Total	659.620.155	676.915.714

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele grupe de cheltuieli :

OPTIM	-RON-	
	2021	2020
Cheltuieli din actiuni cotate	406.996.742	443.732.256
Cheltuieli din titluri de stat si obligatiuni	133.143.117	104.009.450
Cheltuieli din unitati de fond	21.218.258	42.692.254
Cheltuieli din diferente de curs	5.870.032	8.210.588
Cheltuieli privind comisioanele,onorariile și cotizațiile	26.961.373	21.965.839
Alte cheltuieli din exploatare	33	1.422
TOTAL	594.189.556	620.611.809

Rezultatul activitatii fondului NN Optim pentru anul 2021 consta intr-un profit de 65.430.598 RON. Veniturile in suma totala de 659.620.155 RON sunt obtinute din activitatea curenta iar cheltuielile sunt in suma de 594.189.556 RON si reprezinta cheltuieli din activitatea curenta.

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



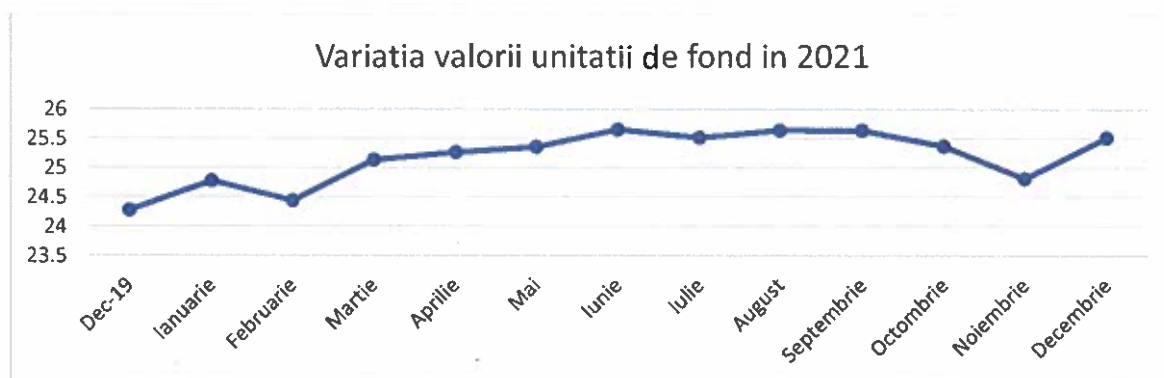
• **Valoarea si structura activului net**

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>Valoare activului net</i>	1.462.255.165,14	1.246.463.659,69
<i>Valoarea unitatii de fond</i>	25,504264	24,261259
<i>Numar de unitati</i>	57.333.752,031826	51.376.708,685362

In anul 2021 cresterea valorii Activului net a fost de 17,31%, de la 1.246.463.660 RON la data de 31 decembrie 2020 la 1.462.255.165 RON la data de 31 decembrie 2021.

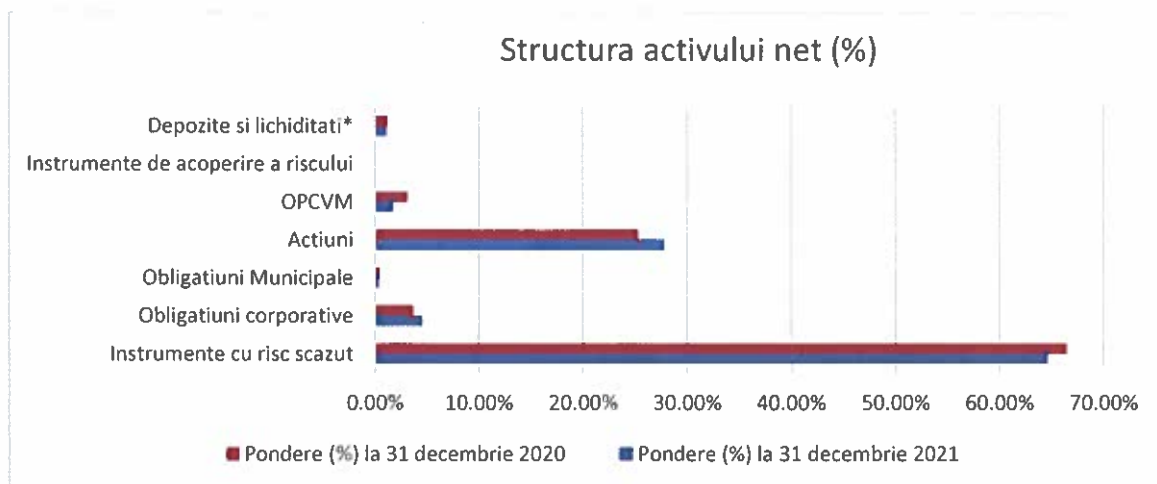
Fondul de Pensii Facultative NN Optim a inregistrat o crestere a valorii unitatii de fond in anul 2021 fata de anul 2020 de la 24,261259 RON la data de 31 decembrie 2020 la 25,504264 RON la data de 31 decembrie 2021.



Structura activelor fondului la 31 decembrie 2021 comparativ cu 31 decembrie 2020 se prezinta astfel:

Structura Activului net	Pondere (%) 31 dec 2021	Pondere (%) 31 dec 2020
<i>Instrumente cu risc scazut</i>	64.61%	66,46%
<i>Obligatiuni Corporative</i>	4.53%	3,62%
<i>Obligatiuni municipale</i>	0.34%	0,41%
<i>Actiuni</i>	27.81%	25,25%
<i>OCPVM</i>	1.65%	3,09%
<i>Forward</i>	0.01%	0,00%
<i>Depozite si lichiditati*</i>	1.05%	1,18%
Total activ net	100,00%	100,00%

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

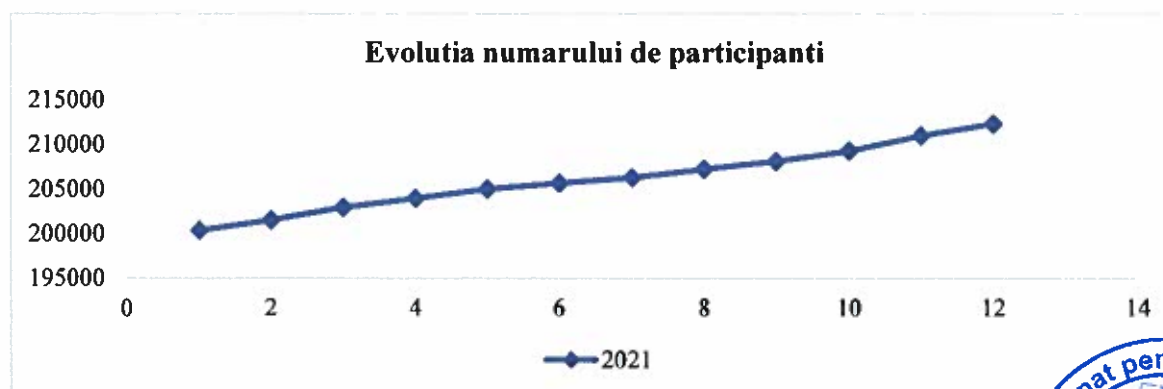


Fondul NN Optim, fond din categoria celor cu grad de risc mediu, a obtinut o rata de rentabilitate anualizata de 4,8013% comparativ cu rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii cu risc mediu din piata de 4,6608% (sursa: calcule ASF).

Rata de rentabilitate minimă a fondurilor de pensii cu grad de risc mediu, conform calculelor ASF este 0,6608%.

• **Participanti si unitati de fond**

Fata de anul 2020, in 2021 numarul total de unitati a crescut cu 11,59% de la 51.376.708,685362 la 57.333.752,031826, iar numarul de participanti a crescut cu 6,40% respectiv de la 199.571 la 31 decembrie 2020 la 212.344 la 31 decembrie 2021.



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488

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

An	Contributii nete	Transferuri in Fond	Numar unitati de fond
2021	194.930.621	1.058.236	7.762.555,716603
2020	171.441.873	940.878	7.538.651,613837

b) Numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate

An	Contributii	Numar de unitati
2021	45.627.950	1.805.512,370139
2020	32.276.116	1.409.094,490380

Unde:

Unitati nou emise = toate unitatile emise pe tranzactiile valide de colectare si transfer in

Unitati anulate = toate unitatile anulate in urma tranzactiilor de transfer out, deces, invaliditate, plati partiale

Platile efectuate in cursul anului 2021 din fondul de pensii sunt prezentate mai jos, pe tipuri de plati:

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma
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





FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



- **Administrarea riscurilor**

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

- a) Riscul de piață: este riscul de pierdere rezultat direct sau indirect din fluctuații nefavorabile ale ratelor de dobândă, ale cursului de schimb sau ale altor prețuri de piață;
- (i) riscul valutar este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza variațiilor cursului de schimb valutar;

Societatea a stabilit limite maxime de expunere pe valute, prin mandatul de administrare. Expunerea pe valute s-a încadrat în aceste limite pe tot parcursul anului 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 de emisiune. Reflectând un risc de credit mai mare, activele de calitate mai scăzută oferă randamente superioare activelor cu o calitate mai ridicată.

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

- d) Riscul de lichiditate - riscul ca administratorul și/sau fondurile de pensii private să nu poată transforma într-o perioadă adecvată de timp activele în disponibilități bănești în vederea stingerii obligațiilor;
Societatea dispune de active lichide sub formă de depozite bancare și titluri de stat pentru plata drepturilor participanților la momentul solicitării acestora.



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



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, portofoliul de investiții fiind format din active lichide.

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

Analiza oportunităților de investiții este efectuată de 1 (un) administrator de portofoliu, angajat al Administratorului, responsabil pentru instrumentele cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni corporative și instrumente ale pieței monetare) și pentru investițiile în acțiuni și alte valori mobiliare similare.

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

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

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

- f) Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate.
- g) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii administratorului și/sau a fondurilor de pensii private de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;
- h) Riscul de conformitate - riscul ca administratorul să fie sancționat pentru nerespectarea actelor normative, a reglementărilor sale interne și a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia și/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Riscuri referitoare la fluxurile de numerar - riscul ca fluxurile de numerar aferente activelor și pasivelor din bilanț să nu fie corelate de așa natură încât să acopere nevoile de plăți aferente unei anumite perioade de timp;
- j) Risc cu privire la protecția datelor cu caracter personal – riscul de acces neautorizat la informații critice și sensibile, sisteme și aplicații de afaceri; riscul compromiterii confidențialității, integrității și disponibilității informațiilor în timpul procesării afacerii datorat unei defecțiuni; atac cibernetic; divulgarea neautorizată; riscul reputațional / sancțiuni / reclamații din cauza nerespectării drepturilor clienților cauzate de deficiențe tehnice / de proces, gestionarea necorespunzătoare a datelor clienților

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



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 responsabili de procese operaționale, interpretate în vederea încadrării în apetitul pentru risc asumat, în cazul riscurilor de natură nefinanciară.

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

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

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

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

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



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



- Informatii privind evolutia previzibila a entitatii**

Anul 2021 a fost influentat de evolutia pandemiei de COVID-19 prin aparitia si raspandirea unor noi variante ale acestui virus si s-a caracterizat printr-o capacitate remarcabila de adaptare la provocarile ridicate de riscul asociat pandemiei, atat la nivel individual, cat si din perspectiva mai larga a economiei globale privita in ansamblul sau. Administrarea pe scara larga a vaccinurilor impotriva COVID-19 si protectia oferita de acestea au permis mentinerea unui nivel crescut al mobilitatii, chiar si in perioadele in care numarul imbolnavirilor a fost unul insemnat.

Activitatea economica la nivel global a recuperat treptat decalajul fata de nivelul inregistrat inainte de debutul pandemiei, in timp ce politica monetara si fiscala au ramas acomodative, sprijinind revenirea economica. Astfel, revenirea economica a fost robusta, dar a venit si cu provocari. Blocajele pe lantul de productie in sectorul industrial, precum si cresterea accelerata a preturilor produselor energetice au condus la presiuni inflationiste importante, in special in a doua jumatate a anului 2021. Evolutia pietelor financiare in care sunt investite activele Fondului de Pensii Facultative NN Optim a reflectat toate aceste riscuri, astfel ca randamentul inregistrat de FPF NN Optim a crescut gradual pe parcursul anului 2021, performanta foarte buna a portofoliului de actiuni reusind compenseze rezultatul usor negativ inregistrat de portofoliul de instrumente cu venit fix.

Romania a inregistrat o revenire puternica a activitatii economice in 2021, sustinuta in special de rezilienta consumului privat si de expansiunea sectorului serviciilor prestate companiilor. Conditiiile din piata muncii s-au imbunatatit gradual, Romania reusind sa depaseasca in octombrie 2021 numarul total de salariati inregistrat inainte de inceputul pandemiei de COVID-19, trecand pentru prima data peste pragul de 5 milioane de salariati.

Pozitia fiscala s-a imbunatatit pe parcursul anului 2021, deficitul bugetar inregistrat fiind 6.7% din PIB, cu 3pp mai mic decat in 2020. Obiectivul de a aduce deficitul bugetar sub 3% din PIB in 2024 ramane unul esential.

Pentru anul 2022, tinta de deficit anuntata este de 5.8% din PIB. Vulnerabilitatile asociate deficitului de cont curent s-au amplificat, acesta ajungand la un nivel de -6.4% din PIB in noiembrie 2021, +1.8pp fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

In aceste conditii, toate cele trei mari agentii de rating (Standard & Poors, Moody's si Fitch) au mentinut ratingul de credit asociat datoriei Romaniei „investment grade” - recomandat pentru investitii – in timp ce S&P si Moodys au imbunatatit perspectiva rating-ului de credit de la negativ la stabil.

Evolutia pe o traiectorie pronuntat ascendenta a preturilor energiei la nivel global a determinat accentuarea presiunilor inflationiste in a doua jumatate a anului. Ca raspuns la cresterea inflatiei, politica monetara adoptata de Banca Nationala a Romaniei (BNR) a devenit restrictiva pe parcursul anului 2021. Daca la inceputul anului BNR a rezistat tendintei observate la nivel regional de a reduce rata dobanzii cheie catre 0, evolutia inflatiei si a economiei in general a determinat majorarea ratei de dobanda de politica monetara de la 1.25% la 1.75% in trimestrul 4 si o majorare aditionala de 0.25pp la inceputul acestui an. De asemenea, coridorul simetric format de ratele facilitatilor permanente a fost majorat la $\pm 1pp$, de la $\pm 0.5pp$, in conditiile mentinerii unui control strict asupra lichiditatii de pe piata monetara. Data fiind natura puseului inflationist, ne asteptam ca BNR sa adopte o abordare graduala de majorare a ratelor de dobanda si pe parcursul acestui an. Tema inflatiei si a persistentei acesteia, ramane una centrala in 2022, atat pentru economia locala, cat si la nivel global.

In contextul presiunilor inflationiste, curba randamentelor titlurilor de stat in RON a inregistrat cresteri sustinute pe parcursul anului 2021. Tendinta ascendenta s-a mentinut si la inceputul acestui an, in special pentru titluri cu scadente mai mari de 5 ani, care au inregistrat cresteri de aproximativ 25bp. Randamentele titlurilor de stat in valuta au reflectat o deteriorare a riscului de credit al Romaniei, cat si modificarea a asteptarilor in sensul unei politici monetare mai restrictive a Bancii Centrale Europene



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



(ECB) si anticiparea retragerea treptata a lichiditatii din piata financiara, prin incheierea programului de achizitionare in regim de urgenta in caz de pandemie (PEPP) in Martie 2022. In contextul in care rata de deficit ramane ridicata, si necesarul de finantare al Romaniei ramane unul elevat si in anul 2022. Continuarea procesului de consolidare fiscala, impreuna cu o buna executie a angajamentelor asumate prin Programul National de Redresare si Rezilienta (PNRR) sunt de natura sa influenteze semnificativ evolutia randamentelor titlurilor de stat in 2022-23.

Evolutia in moneda locala a portofoliului de titluri de stat denumite in valuta a fost favorizata si de usoara depreciere a RON vs. EUR, in contextul intrarii la inceputul anului 2021 a cursului de schimb EURRON in intervalul 4.90-4.95. Ne asteptam ca presiunile de depreciere a monedei locale sa continue si in 2022, pe fondul persistentei deficitelor gemene (deficitul de cont curent si cel fiscal), deprecierea fiind totusi limitata ca amplitudine, dat fiind potentialul impact asupra ratei anuale a inflatiei.

Provocarile anului 2022 sunt strans legate de revenirea inflatiei in intervalul de variatie urmarit de bancile centrale, in contextul mentinerii unui nivel sustinut al cresterii economice. Privim cu optimism evolutia riscului pandemic, desi cifrele inregistrate in prezent sunt inca ingrijoratoare. Ne asteptam ca preturile energiei la nivel global sa se normalizeze gradual, mai ales in a doua jumatate a anului, pe masura ce dezechilibrele de pe partea ofertei se vor detensiona si riscul geopolitic asociat relatiei dintre Rusia si Ucraina va alege calea diplomatiei.

Referitor la pietele de actiuni, 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 denumit 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 rândul 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.

• Controlul activității administratorului fondului

Controlul intern este desfășurat de către fiecare departament prin mecanisme proprii de control (proceduri interne de control ale proceselor, segregarea sarcinilor) dar și 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;

Organizarea contabilității s-a desfășurat în conformitate cu Norma 14/2007 privind Reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Europene aplicabile entităților autorizate,



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile ulterioare, respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului.

• Sistemul de guvernanta corporativa

In cadrul companiei NN Asigurări de Viață S.A. funcționează un sistem de guvernanta corporativa ce asigura funcționarea companiei având in vedere gestionarea sănătoasă si prudenta a activității, bazându-se pe o structura organizațională interna adecvata ce asigura o separare adecvata a sarcinilor si atribuțiilor; totodată, guvernanta corporativa asigura transparenta procesului decizional si asumarea răspunderii fata de părțile interesate pentru bunul mers al activității, precum si implicarea acestor părți in procesul decizional.

Astfel, prin Guvernanta corporativă se înțelege: sistemul de control intern, sistemul de gestionare a riscurilor (bazate pe existența funcțiilor cheie și funcțiilor critice), structura 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 Viață 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 guvernanta 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 responsabilități sunt de a analiza, implementa și a propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele legale privind protecția datelor personale, (ii) elaborării procedurilor și stabilirea activităților care urmează să fie coordonate de conducerea primei linii de apărare, având în vedere domeniul de competență proprie, în ceea ce privește subiectele legate de protecția datelor personale.

- c) **Comitetul de risc pentru Produse („PRC”)**; este comitetul a cărui principală responsabilitate este aceea de a identifica riscurile, de a face recomandări și de a (pre)aproba detalii legate de produse de asigurare din portofoliul NN 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, transparenta 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 -



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488



funcțiile cheie de management al riscurilor, de conformitate/ control intern, funcția actuarială, și 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 Comitetele de Guvernanta aferente, așa cum sunt acestea mandatate) aproba politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitul 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 pasa, 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*



FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Cod inscriere: FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative: NN Asigurari de Viata S A

CUI Administrator: 9100488

• **Evenimente ulterioare**

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.

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

Nu există alte evenimente ulterioare care să aibă impact asupra situațiilor financiare ale Fondului aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021.

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 aceștia fiind la data de 31.12.2021 în proces de aprobare a extinderii mandatului de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, aprobare obținută la începutul anului 2022 :

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

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Situațiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, precum și a prezentului Raport Anual al administratorilor pentru activitatea Fondului de Pensii Facultative NN Optim.

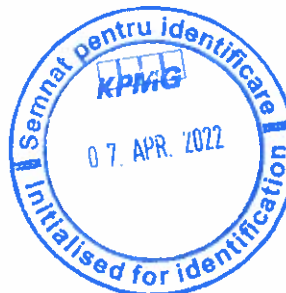
Administratori,

Derk Jan Bouko Stol
Membru


DJB Stol (Apr 6, 2022 14:29 GMT+2)

Ana Maria Tripsa
Membru


ATripsa (Apr 5, 2022 23:47 GMT+2)



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 cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea 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 a pentru anul 2021

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

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

15. 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

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

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

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: PPF NN OPTIM

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	Conturi de capitaluri	0.00	1,246,463,659.69	793,671,415.77	2,196,193,363.53	47,464,795.90	107,198,013.28	841,136,211.67	2,303,391,376.81	0.00	1,462,255,165.14
101	Capital si rezerve	0.00	1,101,459,596.90	41,334,806.31	1,418,435,269.84	4,303,881.46	24,027,984.61	45,638,687.77	1,442,463,254.45	0.00	1,396,824,566.68
1017	Capital priv unitatile de fond	0.00	1,101,459,596.90	41,334,806.31	1,418,435,269.84	4,303,881.46	24,027,984.61	45,638,687.77	1,442,463,254.45	0.00	1,396,824,566.68
117	Rezultatul reportat	0.00	88,700,157.77	145,004,062.79	145,004,062.79	0.00	0.00	145,004,062.79	145,004,062.79	0.00	0.00
121	Rezultatul exercitiului fin	0.00	56,303,905.02	607,332,546.67	632,754,030.90	43,160,914.44	83,170,028.67	650,493,461.11	715,924,059.57	0.00	65,430,598.46
2	Conturi de imobilizari	1,184,342,125.54	0.00	2,142,973,072.76	787,697,571.04	157,913,676.63	88,286,536.63	2,300,886,749.39	875,984,107.67	1,424,902,641.72	0.00
2651	Actiuni	304,334,714.17	0.00	786,409,017.11	406,836,762.63	60,224,079.11	32,544,905.09	846,633,096.22	439,381,667.72	407,251,428.50	0.00
267	Creanțe imobilizate	880,007,411.37	0.00	1,356,564,055.65	380,860,808.41	97,689,597.52	55,741,631.54	1,454,253,653.17	436,602,439.95	1,017,651,213.22	0.00
2671	Titluri de stat	814,287,628.69	0.00	1,211,429,976.78	317,453,659.77	84,606,234.48	50,820,529.43	1,296,036,211.26	368,274,189.20	927,762,022.06	0.00
2672	Obligatiuni municipale	4,913,295.11	0.00	5,088,491.38	234,768.04	0.00	0.00	5,088,491.38	234,768.04	4,853,723.34	0.00
2673	Obligatiuni corporative	32,036,391.88	0.00	57,091,991.88	15,526,600.00	9,000,000.00	0.00	66,091,991.88	15,526,600.00	50,565,391.88	0.00
2674	Obligatiuni neguvernamentale	9,900,000.00	0.00	25,000,000.00	10,000,000.00	0.00	0.00	25,000,000.00	10,000,000.00	15,000,000.00	0.00
2675	Oblig institutiilor internationale	2,500,000.00	0.00	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	0.00	0.00
2679	Creante imobilizate dobanda	16,370,095.69	0.00	55,453,595.61	37,645,780.60	4,083,363.04	2,421,102.11	59,536,958.65	40,066,882.71	19,470,075.94	0.00
4	Conturi de terti	314,937.41	8,253,192.27	1,670,288,901.59	1,679,030,110.31	277,828,584.79	280,179,549.66	1,948,117,486.38	1,959,209,659.97	453,170.68	11,545,344.27
408	Furnizori si conturi asimilate	0.00	32,076.85	24,508,208.12	24,552,298.03	2,340,730.71	2,343,698.60	26,848,938.83	26,895,996.63	0.00	47,057.80
4081	Estimare comis admin activ net	0.00	0.00	24,280,889.37	24,280,889.37	2,319,795.66	2,319,795.66	26,600,685.03	26,600,685.03	0.00	0.00
4082	Estimare taxa de audit	0.00	16,950.00	16,950.00	43,084.36	0.00	2,425.64	16,950.00	45,510.00	0.00	28,560.00
4083	Estimare Comision depozitare	0.00	3,853.83	52,797.34	56,824.74	4,792.61	4,926.85	57,589.95	61,751.59	0.00	4,161.64
4084	Estimare Comision custodie	0.00	11,273.02	157,571.41	171,499.56	16,142.44	16,550.45	173,713.85	188,050.01	0.00	14,336.16
446	Alte impozite, taxe si asimil	0.00	99,048.00	1,335,690.00	1,418,587.00	82,897.00	183,126.00	1,418,587.00	1,601,713.00	0.00	183,126.00
452	Decontări cu participanții	0.00	586.87	195,645,347.65	195,645,734.52	26,452,839.85	26,453,837.23	222,098,187.50	222,099,571.75	0.00	1,384.25
4521	Particip la PPF contributi	0.00	0.00	171,963,506.70	171,963,506.70	24,027,984.61	24,027,984.61	195,991,491.31	195,991,491.31	0.00	0.00
4522	Sume datorate particip la PPF	0.00	586.87	23,681,840.95	23,682,227.82	2,424,855.24	2,425,852.62	26,106,696.19	26,108,080.44	0.00	1,384.25
459	Decontari cu participanti PE	0.00	5,351,592.04	13,755,058.54	21,681,869.39	1,338,521.11	1,686,522.09	15,093,579.65	23,368,391.48	0.00	8,274,811.83
461	Debitori diversi	314,937.41	0.00	249,044,440.91	245,143,972.08	60,328,943.20	63,776,241.35	309,373,384.11	308,920,213.43	453,170.68	0.00
4610	Debitori diversi	314,937.41	0.00	249,044,440.91	245,143,972.08	60,328,943.20	63,776,241.35	309,373,384.11	308,920,213.43	453,170.68	0.00
462	Creditori diversi	0.00	2,189,432.31	479,123,791.70	481,595,639.37	96,009,928.24	96,027,998.26	575,133,719.94	577,623,637.63	0.00	2,489,917.69
4621	Creditor - depozitar	0.00	0.00	210,368.75	210,368.75	20,935.05	20,935.05	231,303.80	231,303.80	0.00	0.00
4622	Creditori diversi	0.00	0.00	448,755,231.27	448,761,847.74	92,991,773.00	92,985,156.53	541,747,004.27	541,747,004.27	0.00	0.00
4623	Creditor - auditor fond	0.00	0.00	16,950.00	16,950.00	0.00	0.00	16,950.00	16,950.00	0.00	0.00
4624	Creditori-administrare fond	0.00	1,996,178.35	26,934,848.13	29,238,084.57	2,717,324.27	2,733,883.49	29,652,172.40	31,971,968.06	0.00	2,319,795.66
4628	Alți creditori diversi	0.00	193,253.96	3,206,393.55	3,368,388.31	279,895.92	288,023.19	3,486,289.47	3,656,411.50	0.00	170,122.03
463	Dif_ Valoare garantata	0.00	0.00	0.00	0.00	33.15	33.15	33.15	33.15	0.00	0.00
4631	Diferenta val gar plati unice	0.00	0.00	0.00	0.00	33.15	33.15	33.15	33.15	0.00	0.00
472	Venituri inregistrate in avans	0.00	314,937.41	83,792.87	372,170.18	317.01	837.12	84,109.88	373,007.30	0.00	288,897.42
473	Decontari op in curs clarific	0.00	265,518.79	706,792,571.80	708,619,839.74	91,274,374.52	89,707,255.86	798,066,946.32	798,327,095.60	0.00	260,149.28
4730	Contrib in curs de clarificare	0.00	265,518.79	533,119,711.50	534,939,812.15	73,651,473.54	72,075,397.46	606,771,185.04	607,015,209.61	0.00	244,024.57
4731	Tranzit sume datorate	0.00	0.00	64,869,767.92	64,869,767.92	6,631,274.88	6,631,274.88	71,501,042.80	71,501,042.80	0.00	0.00
4732	Conturi tehnice-plati in tranz	0.00	0.00	38,736,703.21	38,743,870.50	3,943,924.21	3,952,881.63	42,680,627.42	42,696,752.13	0.00	16,124.71
4734	Tranzit taxe	0.00	0.00	1,319,640.00	1,319,640.00	183,196.00	183,196.00	1,502,836.00	1,502,836.00	0.00	0.00
4735	Sume in decontare	0.00	0.00	38,727,405.49	38,727,405.49	3,843,695.21	3,843,695.21	42,571,100.70	42,571,100.70	0.00	0.00
4739	Conturi teh-plati in tranz PE	0.00	0.00	30,019,343.68	30,019,343.68	3,020,810.68	3,020,810.68	33,040,154.36	33,040,154.36	0.00	0.00
5	Conturi de trezorerie	70,059,789.01	0.00	5,603,259,337.59	5,547,271,682.83	457,453,543.30	464,996,501.05	6,060,712,880.89	6,012,268,183.88	48,444,697.01	0.00
508	Alte investitii pe TS si asim	63,936,309.34	0.00	1,957,874,994.62	1,926,610,543.70	128,317,286.86	120,028,487.62	2,086,192,281.48	2,046,639,031.32	39,553,250.16	0.00
5081	Depozite in lei si valuta	14,520,266.75	0.00	1,867,011,703.38	1,858,721,564.22	124,808,135.95	117,754,111.70	1,991,819,839.33	1,976,475,675.92	15,344,163.41	0.00
5084	Alte Titluri de plasament	10,875,648.00	0.00	18,872,907.60	18,872,907.60	0.00	0.00	18,872,907.60	18,872,907.60	0.00	0.00
5085	OPCVM tranzactionabile	38,535,533.48	0.00	71,793,353.13	48,819,736.82	3,498,703.63	2,266,275.96	75,292,056.76	51,086,012.78	24,206,043.98	0.00
5089	Dobanda depozite	4,861.11	0.00	197,030.51	196,335.06	10,447.28	8,099.96	207,477.79	204,435.02	3,042.77	0.00
512	Conturi curente la bănci	6,123,479.67	0.00	3,181,275,730.66	3,156,552,526.82	289,809,590.37	305,641,347.36	3,471,085,321.03	3,462,193,874.18	8,891,446.85	0.00
5121	Conturi la bănci in lei	5,913,479.95	0.00	2,776,058,300.29	2,766,057,991.07	247,782,016.41	248,891,857.89	3,023,840,316.70	3,014,949,848.96	8,890,467.74	0.00
5124	Conturi la bănci în valută	209,999.72	0.00	77,873,761.79	63,150,867.17	298,643.69	15,020,559.20	78,172,405.48	78,171,426.37	979.11	0.00
5125	Sume în curs de decontare	0.00	0.00	327,343,668.58	327,343,668.58	41,728,930.27	41,728,930.27	369,072,598.85	369,072,598.85	0.00	0.00
581	Viramente interne	0.00	0.00	464,108,612.31	464,108,612.31	39,326,666.07	39,326,666.07	503,435,278.38	503,435,278.38	0.00	0.00
6	Conturi de cheltuieli	0.00	0.00	551,028,641.65	551,028,641.65	43,160,914.44	43,160,914.44	594,189,556.09	594,189,556.09	0.00	0.00
622	Ch comis onorarii si cotizatii	0.00	0.00	24,612,142.44	24,612,142.44	2,344,328.60	2,344,328.60	26,956,471.04	26,956,471.04	0.00	0.00
6221	Comision depoz,custodie, decon	0.00	0.00	213,197.45	213,197.45	21,477.30	21,477.30	234,674.75	234,674.75	0.00	0.00
6222	Comisioane tranzactionare	0.00	0.00	91,921.26	91,921.26	630.00	630.00	92,551.26	92,551.26	0.00	0.00
6223	Comisioane taxa de audit	0.00	0.00	26,134.36	26,134.36	2,425.64	2,425.64	28,560.00	28,560.00	0.00	0.00
6224	Comis admin activ net	0.00	0.00	24,280,889.37	24,280,889.37	2,319,795.66	2,319,795.66	26,600,685.03	26,600,685.03	0.00	0.00
627	Chelt cu serv banc si asim	0.00	0.00	4,799.93	4,799.93	101.60	101.60	4,901.53	4,901.53	0.00	0.00

658	Alte cheltuieli de exploatare	0.00	0.00	0.00	0.00	33.15	33.15	33.15	33.15	0.00	0.00
663	Pierderi creante participatii	0.00	0.00	127,230,349.80	127,230,349.80	5,895,597.39	5,895,597.39	133,125,947.19	133,125,947.19	0.00	0.00
664	Pierderi din active cedate	0.00	0.00	107,375.40	107,375.40	2,749.18	2,749.18	110,124.58	110,124.58	0.00	0.00
6641	Pierderi din active TL cedate	0.00	0.00	14,421.10	14,421.10	2,749.18	2,749.18	17,170.28	17,170.28	0.00	0.00
6642	Pierderi din active TS cedate	0.00	0.00	92,954.30	92,954.30	0.00	0.00	92,954.30	92,954.30	0.00	0.00
665	Chelt din diferente curs	0.00	0.00	5,663,471.09	5,663,471.09	206,561.37	206,561.37	5,870,032.46	5,870,032.46	0.00	0.00
668	Alte cheltuieli financiare	0.00	0.00	393,410,502.99	393,410,502.99	34,711,543.15	34,711,543.15	428,122,046.14	428,122,046.14	0.00	0.00
7	Conturi de venituri	0.00	0.00	576,450,125.88	576,450,125.88	83,170,028.67	83,170,028.67	659,620,154.55	659,620,154.55	0.00	0.00
758	Alte venituri din exploatare	0.00	0.00	0.00	0.00	33.15	33.15	33.15	33.15	0.00	0.00
7588	Venituri din sume prescrise	0.00	0.00	0.00	0.00	33.15	33.15	33.15	33.15	0.00	0.00
761	Venituri din imobilizari fin	0.00	0.00	15,458,483.04	15,458,483.04	0.00	0.00	15,458,483.04	15,458,483.04	0.00	0.00
763	Ven din creante imobilizate	0.00	0.00	57,380,379.32	57,380,379.32	15,699,871.36	15,699,871.36	73,080,250.68	73,080,250.68	0.00	0.00
764	Ven din investitii fin cedate	0.00	0.00	400,482.29	400,482.29	60,536.87	60,536.87	461,019.16	461,019.16	0.00	0.00
7641	Castig din active TL cedate	0.00	0.00	158,335.40	158,335.40	60,536.87	60,536.87	218,872.27	218,872.27	0.00	0.00
7642	Castig din active TS cedate	0.00	0.00	242,146.89	242,146.89	0.00	0.00	242,146.89	242,146.89	0.00	0.00
765	Venituri din dif curs valutar	0.00	0.00	8,359,248.23	8,359,248.23	376,044.66	376,044.66	8,735,292.89	8,735,292.89	0.00	0.00
766	Venituri din dobanzi	0.00	0.00	32,665,368.74	32,665,368.74	3,454,006.87	3,454,006.87	36,119,375.61	36,119,375.61	0.00	0.00
7660	Dobanda cont curent	0.00	0.00	0.58	0.58	0.01	0.01	0.59	0.59	0.00	0.00
7661	Venituri din dobanzi	0.00	0.00	32,665,368.16	32,665,368.16	3,454,006.86	3,454,006.86	36,119,375.02	36,119,375.02	0.00	0.00
768	Alte venituri financiare	0.00	0.00	462,186,164.26	462,186,164.26	63,579,535.76	63,579,535.76	525,765,700.02	525,765,700.02	0.00	0.00
Total		1,254,716,851.96	1,254,716,851.96	11,337,671,495.24	11,337,671,495.24	1,066,991,543.73	1,066,991,543.73	12,404,663,038.97	12,404,663,038.97	1,473,800,509.41	1,473,800,509.41

Intocmit,
Ana-Maria Iordache



Conducatorul compartimentului financiar contabil,
Anca Mihalache

