

Nr iesire: P3/FIN/CTB/252443/05.05.2020

Nr inreg ASF: RG-13655/05.05.2020

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

**Situatii financiare anuale pentru exercitiul  
financiar incheiat la 31 decembrie 2019**

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

**Cuprins:**

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale

Raportul auditorului independent

Bilantul 1 – 2

Situatia veniturilor si cheltuielilor 3 - 4

Situatia modificarilor capitalului fondului de pensii 5 - 6

Situatia fluxurilor de trezorerie 7

Note explicative la situatiile financiare anuale 8 – 33

## **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 31/12/2019 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:

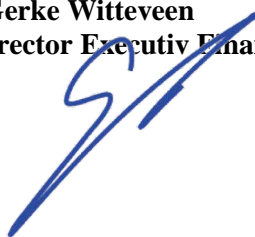
Gerke Witteveen – Director Executiv Financiar

Anca Mihalache – Contabil Sef


Persoanele mai sus mentionate isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31 decembrie 2019 si confirma ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare anuale la data de 31 decembrie 2019 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**



NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Catre participantii la Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM

Nr intrare: P3/FIN/CTB/240536/24.04.2020

### Raport asupra auditului situatiilor financiare

#### Opinia

Am auditat situatiile financiare ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM („Fondul”) administrat de NN Asigurari de Viata S.A. („Societatea”) cu sediul social in Bucuresti Sector 5, Str. Costache Negri nr. 1-5, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala RO9100488, care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2019, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2019, ca si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare.

#### Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internationale de Audit (ISA), Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16 aprilie 2014 („Regulamentul (UE) nr. 537/2014”) si Legii nr. 162 /2017 („Legea 162/2017”). Responsabilitatile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat in sectiunea „Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenti fata de Fond conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr. 537/2014 si Legea 162/2017, si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastra.

#### Aspecte cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului desfasurat asupra situatiilor financiare in ansamblu, si in formarea opiniei noastre asupra acestora, si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.



Pentru fiecare aspect de mai jos, am prezentat în acel context o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare anexate.

#### Aspect cheie de audit Evaluarea investițiilor

Fondul are investiții care cuprind un portofoliu de titluri de capital și titluri de datorie. Aceste instrumente sunt evaluate în conformitate cu cerințele Normei nr. 11/2011 emisă de către Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private. În mod similar cu piața fondurilor de pensii, Societatea utilizează metode de evaluare pentru a obține valoarea contabilă a instrumentelor financiare. Multitudinea de ipoteze incluse în evaluare poate genera erori în urma utilizării unor date incomplete/neadecvate.

Valoarea acestor investiții la data de 31 decembrie 2019 însumează 1,031 milioane de RON reprezentând 98% din total active. Societatea prezintă politica de evaluare a instrumentelor financiare în Nota 4.2.f) din cadrul sumarului politicilor contabile semnificative și detalii despre investiții sunt prezentate în Nota 6.4.b).

#### Modul în care auditul nostru a abordat aspectul cheie de audit

Procedurile de audit s-au axat pe evaluarea metodologiei și a ipotezelor cheie utilizate în evaluarea investițiilor. Noi am evaluat dacă procesul de evaluare a investițiilor este configurat și surprinde factorii relevanți/ceruti de către Norma nr. 11/2011 a Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificările și clarificările ulterioare („Norma 11/2011”). Noi am obținut o înțelegere a procesului, am evaluat configurarea și am testat eficacitatea operativă a controalelor referitoare la evaluarea investițiilor. Am comparat ipotezele cheie de evaluare cu datele externe cum ar fi cotațiile de pe bursele de valori, cotațiile din Bloomberg, valoarea unității de fond aferentă fondurilor de investiții și în situația în care nu a fost disponibilă o cotație zilnică de piață, am evaluat dacă metoda de evaluare aplicată a fost în conformitate cu Norma 11/2011. Am evaluat de asemenea completitudinea și corectitudinea notelor la situațiile financiare cu privire la investiții comparând cu cerințele Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015 cu modificările și clarificările ulterioare.

#### Alte informații

Alte informații includ Raportul administratorilor, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

**Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare**

Conducerea Societății are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a situațiilor financiare în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 14/2015, cu modificările și clarificările ulterioare, și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea Societății este responsabilă să evalueze abilitatea Fondului de a-și desfășura activitatea conform principiului continuității activității și să prezinte, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și folosirea principiului continuității activității, mai puțin în cazul în care conducerea intenționează să lichideze Fondul sau să înceteze activitatea sau nu are nicio alternativă reală decât să procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernanta au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiară a Societății.

**Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, luate în ansamblu, nu conțin denaturări semnificative cauzate de eroare sau fraudă și de a emite un raport de audit care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu este o garanție că un audit desfășurat în conformitate cu standardele ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, atât la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece

frauda poate include complicitate, falsuri, omisiuni intentionate, declaratii false sau evitarea controlului intern.

- Intelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si rezonabilitatea estimarilor contabile si a prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Concluzionam asupra caracterului adecvat al utilizarii de catre conducerea Societatii a principiului continuitatii activitatii, si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Fondului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia, in raportul de audit, asupra prezentarilor 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 nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina ca Fondul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam prezentarea, structura si continutul general al situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele de baza intr-o maniera care realizeaza prezentarea fidela.

Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, obiectivele planificate si programarea in timp a auditului, precum si constatarile semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, prezentam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

Raport cu privire la alte cerinte legale si de reglementare

Raportare asupra unor informatii, altele decat situatiile financiare si raportul nostru de audit asupra acestora

Pe langa responsabilitatile noastre de raportare conform standardelor ISA si descrise in sectiunea „Alte informatii”, referitor la Raportul administratorilor, noi am citit Raportul administratorilor si raportam urmatoarele:

- a) in Raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare la data de 31 decembrie 2019, atasate;

- b) Raportul administratorilor, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, punctele 425-428;
- c) pe baza cunostintelor noastre si a intelegerii dobandite in cursul auditului situatiilor financiare intocmite la data de 31 decembrie 2019 cu privire la Fond si la mediul acestuia, nu am identificat informatii eronate semnificative prezentate in Raportul administratorilor.

Alte cerinte privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului

Numirea si aprobarea auditorului

Am fost angajati ca si auditori ai Fondului de catre Societate prin scrisoarea de angajament din data de 24 septembrie 2018 incheiata in baza contractului cadru de administrare intre Fond si Societate pentru a audita situatiile financiare ale exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2019. Durata totala de misiune continua, inclusiv reinnoirile (prelungirea perioadei pentru care am fost numiti initial) si angajamentele anterioare, a fost de 4 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2016 pana la 31 decembrie 2019.

Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare exprimata in acest raport este in concordanta cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in data de 15 aprilie 2020.

Servicii non-audit

Nu am furnizat Fondului servicii non-audit interzise mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului si ramanem independenti fata de Fond pe durata auditului.

Nu am furnizat Fondului alte servicii decat cele de audit statutar si cele prezentate in situatiile financiare.

Alte cerinte de raportare prevazute in Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare

In concordanta cu articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctele de la (i) la (viii) din Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, ni se solicita sa raportam asupra respectarii de catre Societate a urmatoarelor prevederi care vizeaza:

1. Calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la fondurile pe pensii facultative;
2. Calculul si evidenta comisionului constituit conform legii;
3. Calculul si evidenta activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv a dividendelor de incasat;

4. Calculul si evidenta operatiunilor de incasari si plati efectuate prin conturile fondurilor de pensii facultative;
5. Calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative;
6. Calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate, deces sau deschiderea dreptului la pensie, conform legii;
7. 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.

In concordanta cu articolul 504, alineatul 3, paragraful (h) din Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015, cu modificarile si clarificarile ulterioare, ni se solicita sa facem o referire la practicile si procedurile controlului si auditului intern al administratorului cu privire la fondul de pensii facultative, precum si o referire asupra eventualelor deficiente constatate si recomandarile facute pentru remedierea acestora.

Conducerea Societatii este responsabila pentru respectarea prevederilor legale si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru respectarea prevederilor legale.

Responsabilitatea noastra este sa raportam conform aspectelor specifice legate de reglementare, pe baza auditului situatiilor financiare si a procedurilor aditionale considerate necesare.

In legatura cu aspectele mentionate, raportul nostru este urmatorul:

- a) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (i), in opinia noastra, calculul, convertirea si evidenta contributiilor individuale ale participantilor la fondurile pe pensii facultative au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu reglementarile contabile prevazute in Norma 14/2015 cu modificarile si completarile ulterioare si cu Prospectivele in vigoare pe parcursul anului 2019;
- b) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (ii), in opinia noastra calculul si evidenta comisionului constituit au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu prevederile articolului 92 (2) din Legea 204/2006 cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) In legatura cu Articolul 504, alineatul 2, paragraful (g), punctul (iii), in opinia noastra, calculul si evidenta activelor fondurilor de pensii facultative, inclusiv a dividendelor de incasat au fost la data 31 decembrie 2019, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolele de la 10 la 49 si de la 53 la 58 din Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare si cu precizarile aferente ale Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private;
- d) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (iv), in opinia noastra, calculul si evidenta operatiunilor de incasari si plati efectuate prin conturile fondului de pensii facultative sunt reflectate, in toate aspectele semnificative, in situatia fluxurilor de trezorerie care este prezentata conform reglementarilor contabile in vigoare, Norma 14/2015;

e) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (v), in opinia noastra, calculul si evidenta transferurilor participantilor intre fondurile de pensii facultative au fost, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu articolele 10 si 11 din Norma 14/2006 privind transferul participantilor intre fondurile de pensii facultative emisa de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile si completarile ulterioare;

f) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (vi), in opinia noastra, calculul si evidenta utilizarii activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate, deces si pensionare au fost in conformitate, in toate aspectele semnificative, cu articolul 7 alineatele 5, 7, 8 si 10, cu articolul 10 alineatele 5, 7, 8 si 10, articolul 14 alineatele 7, 9 si 11 si articolul 16 din Norma 28/2017 privind utilizarea activului personal net al participantului la un fond de pensii facultative, in caz de invaliditate, deces si pensionare emisa de Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare;

g) In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (g), punctul (vii), noi nu am auditat situatiilor financiare ale NN Asigurari de Viata S.A. si din acest motiv nu exprimam nicio opinie in legatura cu acest aspect.

In legatura cu Articolul 504, alineatul 3, paragraful (h), mentionam ca observatii, deficiente si recomandari aferente practicilor si procedurilor controlului si auditului intern vor fi raportate, daca este cazul, in „Scrisoarea catre conducerea societatii”, scrisoare ce va fi transmisa si Autoritatii de Supraveghere Financiara.

In numele,

Ernst & Young Assurance Services SRL  
Bd. Ion Mihalache 15-17, etaj 21, Bucuresti, Romania  
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. FA77



Nume Auditor / Partener: Alina Dimitriu  
Inregistrat in Registrul Public electronic cu nr. AF1272  
Bucuresti, Romania

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Firma de audit: ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES S.R.L.  
Registrul Public Electronic: FA77

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a  
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)  
Auditor financiar: Dimitriu Alina  
Registrul Public Electronic: AF1272

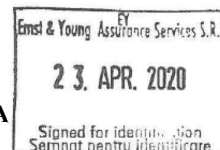
23 aprilie 2020

**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 2019 (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
<b>A. ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
<b>I. IMOBILIZARI FINANCIARE</b>			
1. Titluri imobilizate (ct 265)	01	148.470.846	259.437.682
2. Creante imobilizate (ct 267)	02	620.326.658	744.684.145
<b>TOTAL: (rd. 01 la 02)</b>	<b>03</b>	<b>768.797.504</b>	<b>1.004.121.827</b>
<b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>			
<b>I. CREANTE</b>			
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	255.558	350.774
<b>TOTAL: (rd. 04 la 08)</b>	<b>09</b>	<b>255.558</b>	<b>350.774</b>
<b>II. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT</b>			
1. Investitii financiare pe termen scurt (ct.506+508+5113+5114)	10	47.297.036	41.167.409
<b>III. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5112+512+531)</b>	<b>11</b>	<b>10.208.115</b>	<b>11.341.724</b>
<b>ACTIVE CIRCULANTE TOTAL (rd. 09+10+11):</b>	<b>12</b>	<b>57.760.709</b>	<b>52.859.907</b>
<b>C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA 1 AN</b>			
1. Avansuri incasate (ct. 419)	14	-	-
2. Datorii comerciale (ct. 401+408)	15	27.923	30.840
3. Efecte de platit (ct. 403)	16	-	-
4. Sume datorate privind decontari cu participantii (ct. 452 + 459**)	17	1.613.033	2.665.037
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	18	2.494.881	2.980.010
<b>TOTAL: (rd. 14 la 18)</b>	<b>19</b>	<b>4.135.837</b>	<b>5.675.887</b>
<b>E. ACTIVE CIRCULANTE NETE. RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd.12+13-19-28)</b>	<b>20</b>	<b>53.369.314</b>	<b>46.833.246</b>
<b>F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 03+20)</b>	<b>21</b>	<b>822.166.818</b>	<b>1.050.955.073</b>

Notele explicative de la paginile 8 – 33 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](http://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: 120.491.626RON

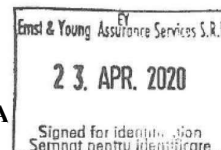


**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

**Bilant (continuare)****la 31 decembrie 2019 (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
<b>G. DATORII CE TREBUIE PLĂTITE ÎNTR-O PERIOADĂ MAI MARE DE 1 AN</b>			
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	597.170	901.952
5. Alte datorii (ct.269+446**+462+473**+509+5186)	26	-	-
<b>TOTAL: (rd. 22 la 26)</b>	<b>27</b>	<b>597.170</b>	<b>901.952</b>
<b>H. VENITURI ÎN AVANS (ct.472)</b>	<b>28</b>	<b>255.558</b>	<b>350.774</b>
<b>I. CAPITALURI PROPRII</b>			
1.Capitalul fondului de pensii private (ct.1017)	29	701.319.370	961.352.963
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	126.562.492	-
<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	-	88.700.158
<u>Sold D - Pierdere</u>	36	6.312.214	-
6. Repartizarea rezultatului exercitiului (ct. 129)	37	-	-
<b>J. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 29+30+31-32+33- 34+35-36-37)</b>	<b>38</b>	<b>821.569.648</b>	<b>1.050.053.121</b>

\*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– 33 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](http://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: 120.491.626RON



**Contul de profit si pierdere**  
**la data de 31 decembrie 2019(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>
<b>A. VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
1. Venituri din imobilizari financiare (ct.761)	1	11.659.512	14.374.278
2. Venituri din investitii financiare pe termen scurt (ct.762)	2	-	-
3. Venituri din creante imobilizate (ct.763)	3	47.393.902	62.842.723
4. Venituri din investitii financiare cedate (ct.764)	4	417.195	436.269
5. Venituri din dobanzi (ct.766)	5	22.105.182	26.791.113
6. Alte venituri financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct.765+767+768)	6	216.148.167	293.667.806
7. Venituri din comisioane specifice fondului de pensii (ct.7047)	7	-	-
8. Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+758)	8	24.649	193
<b>TOTAL VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 -08)</b>	<b>9</b>	<b>297.748.607</b>	<b>398.112.382</b>
<b>B. CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
1. Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)	10	196.486	122.113
2. Cheltuieli privind dobanzile (ct.666)	11	-	-
3. Alte cheltuieli financiare, inclusiv din diferente de curs valutar (ct. 663+665+667+668)	12	288.356.360	290.655.348
4. Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile (ct. 622)	13	15.472.742	18.632.520
4.1 Cheltuieli privind comisioanele datorate depozitarului (ct.6221) (rd.13.1=13.1.1+13.1.2+13.1.3)	13.1	157.702	177.357
4.1.1 Cheltuieli privind activitatea de depozitare (ct.62211)	13.1.1	54.145	54.145
4.1.2 Cheltuieli privind activitatea de custodie (ct.62212)	13.1.2	92.270	111.293
4.1.3 Cheltuieli privind activitatea de decontare (ct. 62213)	13.1.3	11.287	11.919
4.2 Cheltuieli privind comisioanele datorate societăților de servicii de investiții financiare (intermediarilor) (ct.6222)	13.2	133.630	130.421
4.3 Cheltuieli privind onorariile de audit (ct.6223)	13.3	28.250	28.250
4.4 Cheltuieli privind comisioanele administratorului (ct.6224)	13.4	15.153.160	18.294.793
4.5 Alte cheltuieli privind comisioanele, onorariile și cotizațiile (ct.6229)	13.5	-	1.699

5. Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate (ct. 627)	14	10.584	2.050
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	24.649	193
<b>TOTAL CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd.10 - 17)</b>	<b>18</b>	<b>304.060.821</b>	<b>309.412.224</b>
<b>C. PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTA</b>			
-profit (rd.09-18)	19	-	88.700.158
-pierdere (rd.18-09)	20	6.312.214	-
<b>D. TOTAL VENITURI (rd. 09+20)</b>	<b>21</b>	<b>297.748.607</b>	<b>398.112.382</b>
<b>E. TOTAL CHELTUIELI (rd. 18+21)</b>	<b>22</b>	<b>304.060.821</b>	<b>309.412.224</b>
<b>F. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct.121)</b>			
-profit (21-22)	23	-	88.700.158
-pierdere (22-21)	24	6.312.214	

*DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR*

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Semnatura  
Stampila unitatii

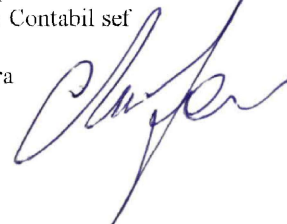


*INTOCMIT,*

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura



Notele explicative de la paginile 8 – 33 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 2019 (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)	701.319.370	289.610.524	29.576.931	961.352.963
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)	126.562.493	-	126.562.492	0
	Sold C	126.562.493	-	126.562.492	0
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	6.312.214	88.700.158	6.312.214	88.700.158
	Sold C	6.312.214	88.700.158	-	88.700.158
	Sold D	-	-	6.312.214	0
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>821.569.648</b>	<b>378.310.682</b>	<b>149.827.209</b>	<b>1.050.053.121</b>

Capitalul privind unitățile de fond (ct.101) a înregistrat creșteri din contribuțiile participanților la fondurile de pensii private (163.048.032 RON) precum și din rezultatul reportat pozitiv aferent activității fondului de pensii (126.562.492 RON). Descrășterile înregistrate în capitalul fondului reprezintă anulări de unități de fond ca urmare a retragerii participanților din fond conform normelor în vigoare (23.264.718 RON) precum și din rezultatul reportat negativ aferent activității fondului de pensii (6.312.214 RON).

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Nume și prenume: Gerke Witteveen

Nume și prenume: Anca Mihaleche

Semnatura

Calitatea: Contabil șef

Stampila unitatii

Semnatura



NN Asigurări de Viață SA  
CUI: 9100488

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041

Bucharest, Romania

Phone: +401 402 5 80; Fax: +401 402 85 81

Web: [www.nn.ro](http://www.nn.ro); Inf. line: 01 402 85 83

S.C. NN Asigurări de Viață S.A.  
Trade Register: J40/475/97  
Fiscal code: 9100488  
Share capital: 120.491.626RON



**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 2018 (RON)**

Nr.C rt.	Denumirea elementului	Sold la începutul exercitiului financiar (lei)	Cresteri (lei)	Descreșteri (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)	586.396.141	138.786.439	23.863.210	701.319.370
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)	107.642.401	18.920.091	-	126.562.493
	Sold C	107.642.401	18.920.091	-	126.562.493
	Sold D	-	-	-	-
5	Rezultat reportat provenit din corectarea erorilor contabile (ct.1174)	-	-	-	-
	Sold C	-	-	-	-
	Sold D	-	-	-	-
6	Profitul sau pierderea exercitiului financiar (ct. 121)	18.920.091	-	25.232.305	6.312.214
	Sold C	18.920.091	-	-	6.312.214
	Sold D	-	-	25.232.305	-
7	Repartizarea profitului (ct. 129)	-	-	-	-
8	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>712.958.633</b>	<b>157.706.530</b>	<b>49.095.515</b>	<b>821.569.648</b>

**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 – 33 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  
E-mail: [info@nn.ro](mailto:info@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: 120.491.626RON

**Situatia fluxurilor de trezorerie – metoda directa  
la 31 decembrie 2019 (RON)**

Nr. Crt.	Denumirea indicatorului	Exercițiul financiar precedent (lei)	Exercițiul financiar curent (lei)
Col 1	Col 2	Col 3	Col 4
<b>A</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE</b>		
	a) Încasări de la participanți	144.498.972	169.819.719
	b) Plăți către participanți	-23.238.332	-24.694.419
	c) Plăți către furnizori si creditori	-19.024.056	-22.001.302
	d) Dobanzi platite	-	-
	d) Incasari din asigurarea impotriva cutremurelor	-	-
	<b>Trezoreria netă din activitatea de exploatare</b>	<b>102.236.584</b>	<b>123.123.782</b>
<b>B</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII</b>		
	a) Plăți pentru achiziționarea de actiuni	-60.916.361	-87.210.868
	b) Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	-252.283.485	-362.047.930
	c) Încasări din vânzarea de imobilizări financiare	168.987.046	238.162.429
	d) Dobanzi incasate	23.745.811	25.124.712
	e) Alte Venituri financiare încasate	15.175.135	63.981.269
	<b>Trezorerie netă din activități de investiție</b>	<b>-105.291.854</b>	<b>-121.990.389</b>
<b>C</b>	<b>FLUXURI DE TREZORERIE DIN ACTIVITĂȚI DE FINANTARE</b>		
	<b>Trezorerie netă din activități de finanțare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Creșterea netă a trezoreriei și a echivalentelor de trezorerie</b>	<b>-3.055.269</b>	<b>1.133.393</b>
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la începutul exercițiului financiar	<b>13.263.384</b>	<b>10.208.115</b>
	Trezorerie și echivalente de trezorerie la sfârșitul exercițiului financiar	<b>10.208.115</b>	<b>11.341.724</b>

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura

Stampila unitatii


 NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488

**INTOCMIT,**

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura

Notele explicative de la paginile 8 – 33 sunt 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

## 1. Situatia depozitelor bancare

La 31 decembrie 2019 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	Scadenta 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	14.011.572			1,33	-	100 %	31-Dec-19	3-Jan-20
	<b>TOTAL</b>	14.011.572	-	-		-	*	*	*

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2019 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2019 in valoare totala de 14.011.572 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2019 si este in valoare totala de 0 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.

Volumul total al depozitelor constituite si ajunse la scadenta in anul 2019 este de 1.694.170.157 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 2018 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	Scadenta peste 3 luni	%	Valoarea	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	10.842.893			1,64	-	37,88%	31-Dec-18	3-Jan-19
Citibank Romania	5081103083	270.142			0,88	-	0,94%	31-Dec-18	3-Jan-19
Citibank Romania	5081101083	239.929			1,30	-	0,84%	31-Dec-18	3-Jan-19
Garanti Bank SA	2676101064			8.236.807	3,15	176.290	28,78%	27-Apr-18	30-Apr-19
Unicredit Bank	5081101069		3.777.877	-	2,55	4.817	13,20%	13-Dec-18	14-Jan-19
Unicredit Bank	5081101069	5.257.000	-	-	2,55	6.703	18,37%	13-Dec-18	7-Jan-19
	<b>TOTAL</b>	<b>16.609.965</b>	<b>3.777.877</b>	<b>8.236.807</b>		<b>187.810</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>

Situatia depozitelor bancare prezentata mai sus detaliaza depozitele constituite in 2018 si neajunse la scadenta pana la data de 31 decembrie 2018 in valoare totala de 28.624.649 RON.

Valoarea dobanzii este calculata pana la 31 decembrie 2018 si este in valoare totala de 187.810 RON.

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

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

Depozitele deschise la Citibank sunt in lei si in valuta (USD) si au fost constituite pe o durata de 3 zile.

Depozitul la Garanti Bank este in lei si a fost constituite pe o durata de 12 luni.

Depozitele la Unicredit bank sunt in lei si au fost constituite pe o durata de 25 zile, respectiv 32 de zile.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Semnatura  
Stampila unitatii



INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache  
Calitatea: Contabil scf

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 2019 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

-RON-

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2019	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Impozit dividende de recuperat (i)	350.774		350.774
<b>TOTAL. din care:</b>	350.774	-	350.774

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2019 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2019 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 350.774 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.

La data de 31 decembrie 2018 Fondul inregistra urmatoarele sume in sold in pozitia "Alte creante".

-RON-

Creanțe	Sold la sfârșitul exercițiului financiar 2018	TERMEN DE LICHIDITATE	
		Sub 1 an	Peste 1 an
Col.0	Col.1=2+3	Col.2	Col.3
Impozit dividende de recuperat (i)	255.558		255.558
<b>TOTAL. din care:</b>	255.558	-	255.558

Impozitul pe dividende de recuperat la 31 decembrie 2018 reprezinta impozitul aferent dividendelor datorate de entitatile in care Fondul detine titluri imobilizate. La data de 31 decembrie 2018 Fondul inregistreaza creante provenite din impozit retinut pe dividende aferent detinerilor externe, de recuperat in suma de 255.558 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 2019 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)	10.025	10.025	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	3.864	3.864	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	16.950	16.950	-	-
Furnizori comision de administrare (i)	1.687.987	1.687.987	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	51.836	51.836	-	-
Retururi contributii (ii)	232.660	232.660	-	-
Diferente de timp-Contributii neidentificate (ii)	1.007.528	1.007.528	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	3.566.989	2.665.037	901.952	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	0	0	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.577.839</b>	<b>5.675.887</b>	<b>901.952</b>	<b>-</b>

(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 25% in 2019 (31 decembrie 2019: 1.687.987 RON) fata de 2018 (31 decembrie 2018: 1.346.135 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 2019 a fost de 10.025 RON (31 decembrie 2018: 7.109 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 3.864 RON (31 decembrie 2018: 3.864 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2019 este in valoare de 28.250 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 16.950 RON.

(ii) La 31 decembrie 2019 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 2019: 232.660 RON; 31 decembrie 2018: 88.646 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2019: 1.007.528 RON; 31 decembrie 2018: 1.008.963 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 2019 a fost de 51.836 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 2019 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor cuvenite in valoare de 3.566.989 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (2.665.037 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 901.952 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2019 Fondul nu prezinta datorii catre societati de intermediere financiara aferenta cumpararii sau vanzarii de instrumente financiare existente in portofoliul Fondului.

La 31 decembrie 2018 situatia 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)	7.109	7.109	-	-
Furnizori comision depozitare (i)	3.864	3.864	-	-
Furnizori – taxa de audit (i)	16.950	16.950	-	-
Furnizori -comision de administrare (i)	1.346.135	1.346.135	-	-
Impozite si contributii sociale (ii)	51.137	51.137	-	-
Retururi contributii (ii)	88.646	88.646	-	-
Diferente de timp -Contributii neidentificate (ii)	1.008.963	1.008.963	-	-
Sume datorate participantilor (ii)	2.210.203	1.613.033	597.170	-
Creditori societati intermediere financiara (iii)	0	0	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.733.007</b>	<b>4.135.837</b>	<b>597.170</b>	<b>-</b>

(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 17% in 2018 (31 decembrie 2018: 1.346.135 RON) fata de 2017 (31 decembrie 2017: 1.148.082 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 2018 a fost de 7.109 RON (31 decembrie 2017: 6.431 RON) si comisionul datorat depozitarului a fost in suma de 3.864 RON (31 decembrie 2017: 3.864 RON).

Taxa aferenta serviciilor de audit financiar pentru anul 2018 este in valoare de 28.250 RON din care de plata in sold la sfarsitul anului 16.950 RON.

(ii) La 31 decembrie 2018 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 2018: 88.646 RON; 31 decembrie 2017: 47.571 RON), contributii in termen de 4 zile ce urmeaza a fi identificate si alocate pe contract sau returnate (31 decembrie 2018: 1.008.963 RON; 31 decembrie 2017: 718.627 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 2018 a fost de 51.137 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.



## 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

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 2018 existau in sold sume reprezentand contravaloarea activului net aferent participantilor care au optat pentru plata esalonata a drepturilor convenite in valoare de 2.210.203 RON ce urmeaza a fi platite in perioada urmatoare conform unui grafic stabilit (1.613.033 RON pe o perioada mai mica de 1 an si 597.170 RON vor fi platiti intr-o perioada mai mare de 1 an).

(iii) La 31 decembrie 2018 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	11.659.512	14.374.278
2	Venituri din investitii pe termen scurt (ct. 762) (ii)	02	0	0
3	Venituri din creante imobilizate (ct. 763) (iii)	03	47.393.903	62.842.723
4	Venituri din investitii financiare cedate (ct. 764) (iv)	04	417.195	436.269
5	Venituri din comisioane specifice fondului de pensii(ct. 704)	05	0	0
6	Alte venituri din activitatea curenta (ct. 754+ 758) (viii)	06	24.649	193
7	Venituri din diferente de curs valutar (ct. 765) (vi)	07	18.595.563	12.791.402
8	Venituri din dobanzi (ct. 766) (vii)	08	22.105.182	26.791.113
9	Alte venituri financiare din activitatea curenta (rd.10+11)	09	197.552.604	280.876.404
10	- din sconturi obtinute (ct. 767)	10	0	0
11	- din alte venituri financiare (ct. 768) (v)	11	197.552.604	280.876.404
12	<b>VENITURI DIN ACTIVITATEA CURENTA (rd. 01 la 09)</b>	<b>12</b>	<b>297.748.607</b>	<b>398.112.382</b>
13	Cheltuieli privind investitiile financiare cedate (ct.664)(ix)	13	196.486	122.113
14	Cheltuieli privind comisioanele,onorariile si cotizatiile(ct. 622)(x)	14	15.472.743	18.632.520
15	Cheltuieli cu servicii bancare si asimilate (ct. 627) (xiii)	15	10.584	2.050
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	24.649	193
19	Cheltuieli din diferente de curs valutar (ct. 665) (xii)	19	17.815.348	9.611.156
20	Cheltuieli privind dobanzile (ct. 666)	20	0	0
21	Alte cheltuieli financiare din activitatea curenta (rd.22 la 23)	21	270.541.012	281.044.192
22	- cheltuieli privind sconturile acordate (ct. 667)	22	0	0
23	- alte cheltuieli financiare (ct. 663+668) (xi)	23	270.541.012	281.044.192
24	<b>CHELTUIELI DIN ACTIVITATEA CURENTĂ(rd. 13 la 21)</b>	<b>24</b>	<b>304.060.821</b>	<b>309.412.224</b>
25	<b>PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA CURENTĂ</b>			
26	- profit (rd. 12 - 24)	25	0	88.700.158
27	- pierdere (rd. 24 - 12)	26	6.312.214	0

- (i) In cursul anului 2019 in categoria Veniturile din imobilizari financiare (ct. 761) s-au inregistrat veniturile din dividende in valoare de 14.374.278 RON (2018: 11.659.512 RON).
- (ii) In cursul anului 2019 si 2018 nu s-au inregistrat venituri din investitii pe termen scurt.
- (iii) In cursul anului 2019 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 62.842.723 RON (2018: 47.393.903 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 436.269 RON (2018: 417.195 RON) reprezinta venituri din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, titluri de stat.
- (v) Alte venituri financiare (cont 768) in suma de 280.876.404 RON cuprinde veniturile din reevaluarea la piata a instrumentelor financiare cu venit variabil – actiuni, OPCVM (2018: 197.552.604 RON).
- (vi) Venituri din diferente de curs valutar in suma de 12.791.402 RON (2018: 18.595.563 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 26.791.113 RON sunt inregistrate veniturile din dobanzi aferente titlurilor de stat, obligatiunilor si a depozitelor (2018: 22.105.182 RON).
- (viii) In categoria Alte venituri din activitatea curenta s-au inregistrat in cursul anului 2019 sumele primite de la administrator reprezentand diferenta dintre valoarea contului participantului si valoarea garantata in plata prin prospectul fondului de pensii in suma de 193 RON (2018: 24.649 RON). In cursul anului 2019 nu s-au efectuat operatiuni de prescriere a sumelor datorate si nerevendicate in termen.
- (ix) Cheltuieli privind investitiile financiare cedate in suma de 122.113 RON (2018: 196.486 RON) reprezinta pierderi din vanzarea instrumentelor financiare – actiuni, obligatiuni.
- (x) Cheltuieli privind comisioanele, onorariile si cotizatiile in suma de 18.632.520 RON (2018: 15.472.743 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 2019 cu 21% (18.294.793 RON) fata de anul 2018 (15.153.160 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 281.044.192 RON (2018: 270.541.012 RON) reprezinta cheltuieli cu reevaluarea instrumentelor financiare – actiuni in suma de 210.122.905 RON (2018: 188.289.201 RON), unitati OPCVM in suma de 16.647.734 RON (2018: 29.968.126 RON); instrumente cu venit fix 54.237.074 RON (2018: 52.210.650) si alte cheltuieli financiare in suma de 36.478 RON (2018: 73.034)
- (xii) Cheltuieli cu diferentele de curs valutar in suma de 9.611.156 RON (2018: 17.815.348 RON) reprezinta descresteri de valoare a instrumentelor financiare detinute de Fond in monede straine datorate variatiei de curs valutar.

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Gerke Witteveen

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Semnatura  
Stampila unitatii

Calitatea Contabil sef  
Semnatura



S.C. NN Asigurari de Viata S.A.  
Trade Register: J40/475/97  
Fiscal code: 9100488  
Share capital: 120.491.626RON

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



## 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 2019, respectiv 2018 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 2019 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 2019	31 decembrie 2018
Dolar (USD)	1: 4,2608	1: 4,0736
Euro (EUR)	1: 4,7793	1: 4,6639
Forint unguresc (HUF)	1: 0,0145	1: 0,0145
Coroană cehască (CZK)	1: 0,1881	1: 0,1814
Zlot polonez (PLN)	1: 1,1213	1: 1,0860
Noua Lira turceasca	1:0,7166	1:0,7700
GBP	1:5,6088	1:5,1931

##### 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 2019 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).

##### 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.





## 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)

##### 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 – primul 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, tinand cont de obligatiile pe termen lung ale fondului de pensii private si in conformitate cu prevederile legale. Administratorul investeste activele fondului de pensii private in instrumente tranzactionate pe piata primara, pe piata secundara reglementata si pe piata secundara bancara.

Instrumentele financiare ale Fondului de pensii facultative NN 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.



## 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)

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 tranzacționate 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 inregistrarilor, 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.

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.



## 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)

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 cotelor bid afisate de furnizorii de cotelor 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 cotelor, 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 cotelor 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.

##### *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, administratorul poate utiliza pentru evaluarea zilnica cota 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”.

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041  
Bucharest, Romania  
Phone: +401 402 85 80; Fax: +401 402 85 81  
[www.nn.ro](http://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: 120,491,626RON



## 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)

##### *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 efectuării plasamentului.

##### *Disponibilitati la banci*

Disponibilitatile din conturile curente și 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 incheierii exercitiului financiar.

Din punct de vedere al incadrării 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

##### 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 comisiunilor 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 creditori 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 creditori 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.



## 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)

##### g) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor

Activele financiare sunt analizate la data întocmirii fiecărui bilanț contabil dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, Fondul trebuie să estimeze valoarea recuperabilă a activului.

O ajustare pentru depreciere este înregistrată în situația în care valoarea contabilă a activului depășește valoarea recuperabilă a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluată dacă s-a produs o schimbare în condițiile existente la momentul determinării valorii recuperabile. Reluarea unei ajustări pentru amortizare poate fi efectuată numai în așa fel încât valoarea netă a activului să nu depășească valoarea sa netă contabilă istorică, ținând cont de amortizare și fără a lua în calcul ajustarea.

##### h) Conturile de capitaluri

Capitalurile proprii ale Fondului de Pensii Facultative NN Optim reprezintă dreptul participanților la fondul de pensii asupra activelor entității, după deducerea tuturor datoriilor. Capitalurile proprii cuprind: aporturile de capital privind unitățile de fond, rezultatul reportat aferent activității fondului de pensii și profitul sau pierderea exercițiului financiar. Capitalul este reprezentat de capitalul fondului.

Capitalul fondului (Cont 101) se recunoaște la data convertirii în unități de fond a contribuțiilor 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 distribuție – administrare;
- Capitalul preluat în urma transferului de participanți, de la un alt administrator sau fond de pensii, potrivit reglementărilor legale.

Iesirile din capitalul fondului au fost reprezentate de capitalul retras sau transferat de participanții la fond, potrivit reglementărilor legale. Iesirile din capitalul Fondului s-au efectuat conform normelor în vigoare – în cazuri de invalidități, decese, maturități (plăți unice) și transferuri către alte fonduri de Pensii, având la bază ultima valoare unitară a activului personal net. În cazul beneficiarilor participanților decedați, care sunt participanți la același fond cu participantul decedat, cota-parte convenită din activul personal net al participantului decedat a fost transferată direct în conturile beneficiarilor participanți la fond, sub forma de unități de fond, în cazul în care beneficiarii participanți au exprimat expres această cerință.

Recunoașterea și iesirile din capitalul Fondului au respectat normele în vigoare, cu modificările și completările ulterioare, și 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;



## 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)

- Norma nr. 14/2006 privind transferul participantilor între fondurile de pensii facultative modificată și completată prin Norma 13/2017
- Norma nr. 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private cu modificarile și completările ulterioare;
- Norma nr. 18/2009 privind operațiunile de încasări și plăți efectuate prin conturile fondului de pensii facultative; modificata și 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.

#### 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



NN Asigurări de Viată SA  
C.U.I. 9100488

Costache Negri Street 1-5, District 5, Code 762041  
Bucharest, Romania  
Phone: +401 402 85 80; Fax: +401 402 85 81  
[www.nn.ro](http://www.nn.ro), Infoline: 01 402 85 83

INTOCMIT,

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea Contabil sef

Semnatura

S.C. NN Asigurari de Viata S.A.  
Trade Register: J40/475/97  
Fiscal code: 9100488  
Share capital: 120.491.626RON





## 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 participatii 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 Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (actuala « Autoritate de Supraveghere Financiara »), sunt :

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018
Valoare activului net	1.050.053.120,43	821.569.648,48
Valoarea unitatii de fond	23,207055	21,078068
Numar de unitati	45.247.151,561905	38.977.464,248529

Numarul total de participanti a crescut de la 172.928 la 31 decembrie 2018 la 188.860 la 31 decembrie 2019 avand o crestere de 15.932 participanti.

In perioada ianuarie-decembrie 2019 au fost incasate in contul fondului sume in valoare totala de 169.819.719 lei (conform informatiei prezentate in Situatiia Fluxurilor de Trezorerie al Fondului de Pensii), reprezentand contributii brute in valoare totala de 167.089.810 lei si incasari in valoare totala de 2.729.909 lei pentru participatii 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 2019 au fost incasate in contul fondului spre convertire in unitati de fond contributii nete in valoare de 160.344.831 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
2019	160.344.831	2.703.201	7.314.701,416715
2018	137.555.988	1.230.452	6.456.607,419800

#### Numărul și valoarea totală a unităților de fond anulate

An	Contributii	Numar de unitati
2019	23.264.718	1.045.014,103339
2018	23.863.210	1.110.499,959719

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 participatii 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 2019 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	950.860	42.587,172482
Invaliditate	57.088	2.535,647447
Pensii	13.042.156	587.798,427420
Transfer OUT	888.862	39.400,807045
Prescrieri	-	0.000001
Deces plati esalonate	222.236	10.029,377356
Invaliditate plati esalonate	22.949	1.043,171550
Pensii plati esalonate	8.080.568	361.619,500038
Total	23.264.718	1.045.014,103339

Structura unitatilor de fond anulate in cursul anului 2018 se prezinta astfel:

	Valoare	Numar de unitati de fond
Deces	917.867	42.735,850189
Invaliditate	46.078	2.134,624739
Pensii	17.891.789	832.863,376094
Transfer OUT	970.706	45.162,028543
Prescrieri	-	0.000003
Deces plati esalonate	57.420	2.666,147468
Invaliditate plati esalonate	14.738	684,227147
Pensii plati esalonate	3.964.612	184.253,705536
Total	23.863.210	1.110.499,959719

Costache Negri Street 1-5. District 5. Code 762041  
Bucharest, Romania  
Phone: +401 402 85 80; Fax: +401 402 85 81  
[www.nn.ro](http://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: 120.491.626RON





# 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 2019

Luna	Numărul participanților					Valoarea unitatii de fond din ultima zi lucratoare al lunii	Număr de unitati de fond
	S0	S1	S2	S3	S4		
Ianuarie	1.123	2	6	206	173.841	21,022447	39.592.915,753043
Februarie	1.485	6	12	252	175.068	21,472367	40.048.295,902661
Martie	3.041	4	10	261	177.842	21,692990	40.577.935,607478
Aprilie	1.487	3	9	240	179.083	21,925103	41.021.929,779741
Mai	1.699	2	16	313	180.455	22,049482	41.528.038,514619
Iunie	1.370	1	8	197	181.621	22,452098	42.066.522,819447
Iulie	1.267	2	16	221	182.653	22,732382	42.551.083,987900
August	1.168	1	12	213	183.597	22,767596	43.076.613,320571
Septembrie	1.268	4	10	203	184.656	23,027279	43.566.286,671292
Octombrie	1.619	3	15	224	186.039	22,991517	44.180.510,765254
Noiembrie	1.524	2	22	209	187.334	23,107004	44.637.439,785897
Decembrie	1.685	0	9	150	188.860	23,207055	45.247.151,561905

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 2018 (continuare)

Situatiia comparativa la data de 31 decembrie 2019 fata de 31 decembrie 2018 este prezentata in tabelul urmator:

Nr. crt.	Luna	2019			2018		
		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	173.841	21,022447	39.592.915,753043	160.776	21,518313	34.069.327,855276
2	Februarie	175.068	21,472367	40.048.295,902661	161.712	21,485893	34.444.636,035811
3	Martie	177.842	21,692990	40.577.935,607478	162.913	21,571978	34.911.066,628282
4	Aprilie	179.083	21,925103	41.021.929,779741	163.704	21,574085	35.232.602,435753
5	Mai	180.455	22,049482	41.528.038,514619	165.236	21,262344	35.703.300,215082
6	Iunie	181.621	22,452098	42.066.522,819447	166.285	21,270632	36.096.514,004380
7	Iulie	182.653	22,732382	42.551.083,987900	167.423	21,398880	36.583.651,749064
8	August	183.597	22,767596	43.076.613,320571	168.345	21,589187	37.032.370,791299
9	Septembrie	184.656	23,027279	43.566.286,671292	169.084	21,653387	37.483.534,853803
10	Octombrie	186.039	22,991517	44.180.510,765254	170.471	21,533222	37.968.978,667122
11	Noiembrie	187.334	23,107004	44.637.439,785897	171.443	21,707028	38.402.201,959208
12	Decembrie	188.860	23,207055	45.247.151,561905	172.928	21,078068	38.977.464,248529

DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR

INTOCMIT,

Numele si prenumele Gerke Witteveen

Numele si prenumele: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

Semnatura  
Stampila unitatii

Semnatura



NN Asigurări de Viață SA  
C.U.I. 9100488



## 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 2019 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 2019 au fost suportate de catre fond fiind în sumă totala de 28.250 RON (2018: 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

- Capitalul fondului la 31 decembrie 2019 este in suma de 961.352.963 RON (31 decembrie 2018: 701.319.370 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 2019 este prezentata comparativ cu data de 31 decembrie 2018 in tabelul urmator:

Denumirea elementului	Valoarea la 31.12.2019	Valoarea la 31.12.2018
Conturi curente	6.482.711	6.849.166
Depozite în lei și valută convertibilă	14.011.572	28.812.458
Titluri de stat cu scadența mai mică de 1 an	-	-
Titluri de stat cu scadența mai mare de 1 an	582.749.374	503.360.369
Obligațiuni emise de administrația publică locală	24.784.780	9.499.008
Obligațiuni corporative tranzacționate	124.602.011	79.620.536
Obligațiuni BERD, BEI, BM	2.501.024	2.500.965
Alte obligațiuni emise de organisme străine neguvernamentale (investment grade)	10.046.956	16.932.682
<b>Acțiuni, din care:</b>	<b>259.437.682</b>	<b>148.470.846</b>
Acțiuni tranzacționate	259.437.682	148.470.846
Acțiuni aferente majorărilor de capital social	-	-
<b>Organisme de plasament colectiv, din care:</b>	<b>27.155.836</b>	<b>26.897.675</b>
Organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, altele decât cele clasificate ca fiind monetare sau de obligațiuni	3.469.476	2.876.370
OPCVM tranzacționabile – ETF	23.686.360	24.021.306
Forward pentru acoperire risc valutar	-	-
Sume în curs de decontare	-	-
<b>Total investitii</b>	<b>1.051.771.947</b>	<b>822.943.707</b>
Din care: total titluri de capital	286.593.518	175.368.521
Din care: total titluri de datorie	744.684.145	611.913.561
<b>Total titluri de capital si titluri de datorie</b>	<b>1.031.277.664</b>	<b>787.282.082</b>

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 2019 va fi publicată la data depunerii situațiilor financiare, pe pagina proprie de web pentru Fondul de Pensii Facultative NN Optim, la următoarea adresa: <https://www.nn.ro/raportari-financiare-p3>



## 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:

- 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;
- 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;
- 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 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;
- 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;
- Riscul actuarial - riscul care decurge din folosirea unor metode actuariale de evaluare și/sau ipoteze inadecvate
- 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;
- 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;
- 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.

### 6.6 Evenimente ulterioare datei bilantului

#### Impactul pandemiei virusului COVID-19

Societatea are in vedere impactul COVID-19 asupra portofoliului fondului de pensii private și asupra activității, in special in ceea ce privește riscul de investiții si riscul operațional. Focarul de coronavirus s-a produs la un moment apropiat de data raportării și starea a continuat să evolueze pe parcursul perioadei până la data aprobării situațiilor financiare. Măsurile luate de diferite autorități în 2020 reprezintă un eveniment de neajustare și nu ar trebui să se reflecte în evaluarea activelor și pasivelor NN Optim la 31 decembrie 2019. Fiind în fazele incipiente ale izbucnirii, nivelul ridicat de incertitudini datorat rezultatului imprevizibil al acestei boli face dificilă estimarea efectelor financiare ale focarului.

Din perspectiva impactului, efectele negative ale COVID-19 asupra prețului acțiunilor listate au fost până în acest moment semnificativ mai ridicate decât asupra celorlalte clase de active din portofoliul Fondului. Pentru a reduce riscul portofoliului, Administratorul consideră că diversificarea este un element important și urmărește acest aspect în implementarea strategiei fondului de pensii administrat privat. Astfel, Administratorul caută investirea în active cât mai puțin corelate între ele pentru ca randamentul total al Fondului să înregistreze o volatilitate cât mai redusă, chiar și atunci când o clasă de active performează sub așteptări. Spre exemplu, în perioade de scăderi pe burse investitorii se orientează spre investiții mai sigure, crescând cererea pentru investiții cu venit fix și creând astfel un efect de diversificare pentru deținătorii unui mix de clase de active, precum portofoliului fondului de pensii. Decizia de alocare între clase de active aparține Directorului de Investiții, acesta putând realoca gradual structura portofoliului în funcție de așteptările cu privire la evoluțiile viitoare ale piețelor financiare.

Administratorul monitorizează cu atenție maximă toate cele menționate mai sus și acordă o importanță foarte mare protejării interesului participanților și optimizării randamentelor pe termen scurt fără a afecta randamentele așteptate pe termen lung.

In ceea ce privește administrarea riscului operațional societatea acționează local si la nivel de grup conform planului de continuitate a afacerii, actualizat pentru evenimente de tipul COVID-19, implementând măsuri pentru reducerea impactului COVID-19 asupra desfășurării activității pentru a asigura continuitatea acesteia.



**FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM**

**Nr. Inregistrare FP3-1069**

**Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA**

**CUI Administrator 9100488**

Nu exista alte evenimente ulterioare care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale Societatii aferente exercitiului financiar incheiat la data de 31 decembrie 2019.

**DIRECTOR EXECUTIV FINANCIAR**

**INTOCMIT,**

Nume si prenume: Gerke Witteveen

Nume si prenume: Anca Mihalache

Calitatea: Contabil sef

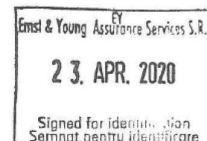
Semnatura

Semnatura

Stampila unitatii







22 Aprilie 2020

## **RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

### **• Prezentare generala**

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

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

Incepand cu luna aprilie 2007 compania NN Asigurari de Viata S.A. a fost autorizata ca administrator de pensii facultative si a inceput sa desfasoare activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative. Rezultatul acestei activitati desfasurate in anul 2019 este o pierdere de 3.028.944 RON.

Compania are in administrare la 31 decembrie 2019 doua fonduri de pensii facultative: NN Activ si NN Optim.

Fondul de Pensii Facultative NN Optim (denumit in continuare "Fondul") este inregistrat in Registrul CSSPP, in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara - Sectorul Pensii Private sub numarul FP3-1069 si este reprezentat si administrat, in conformitate cu prevederile contractului de administrare, de catre societatea NN Asigurari de Viata S.A.

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

Depozitarul este BRD-Groupe Societe Generale S.A., o institutie de credit din Romania, autorizata de Banca Nationala a Romaniei conform autorizatiei numarul A 000001 din data de 01.07.1994, numar de inregistrare in Registrul Bancar RB-PJR-40-007/18.02.1999, avand sediul social in Bulevardul Ion Mihalache, numarul 1-7, sectorul 1, Bucuresti, telefon: 021/301 68 41, fax: 021/301 68 43, adresa de web: www.brd.ro, adresa de e-mail: titluri@brd.ro, avizata de CSSPP, in prezent Autoritatea de Supraveghere Financiara - Sectorul Pensii Private, cu Avizul numarul 21 din data de 12.06.2007

Incepand cu anul 2016 auditorul fondurilor este Ernst & Young Assurance Services S.R.L., avand sediul social in bulevardul Ion Mihalache, numarul 15-17, autorizat de Camera Auditorilor Financiari din Romania conform autorizatiei numarul 77 din data de 15.08.2001, avizata de Comisie cu Avizul numarul 39 din data de 10.07.2007.

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

Contributiile nete ale participantilor la fondul de pensii facultative NN Optim sunt investite, pana in prezent, in depozite pe termen scurt, titluri de stat, obligatiuni corporative, municipale, supranationale, actiuni cotate si investitii in organisme de plasament colectiv.

• **Informatii financiare**

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele venituri obtinute:

<b>OPTIM</b>	<b>2019</b>	<b>-RON- 2018</b>
Venituri din actiuni cotate	257.155.342	172.037.310
Venituri din titluri de stat si obligatiuni	89.320.973	68.910.694
Venituri din unitati de fond	24.007.818	25.834.940
Venituri din depozite pe termen scurt	462.373	685.939
Venituri din dividende	14.374.278	11.659.512
Dobanzi conturi curente	1	-
Venituri din diferente de curs	12.791.402	18.595.563
Alte venituri din activitatea curenta	193	24.649
<b>Total</b>	<b>398.112.381</b>	<b>297.748.607</b>

Prezentam comparativ cu anul precedent principalele grupe de cheltuieli :

<b>OPTIM</b>	<b>2019</b>	<b>-RON- 2018</b>
Cheltuieli din actiuni cotate	210.277.601	188.547.759
Cheltuieli din titluri de stat si obligatiuni	54.240.970	52.221.612
Cheltuieli din unitati de fond	16.647.734	29.968.127
Cheltuieli din diferente de curs	9.611.156	17.815.348
Cheltuieli privind comisioanele,onorariile și cotizațiile	18.634.570	15.483.327
Alte cheltuieli din exploatare	193	24.649
<b>TOTAL</b>	<b>309.412.223</b>	<b>304.060.821</b>

Rezultatul activitatii fondului NN Optim pentru anul 2019 consta intr-un profit de 88.700.158 RON. Veniturile in suma de 398.112.381 RON sunt obtinute din activitatea curenta iar cheltuielile sunt in suma de 309.412.223 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.

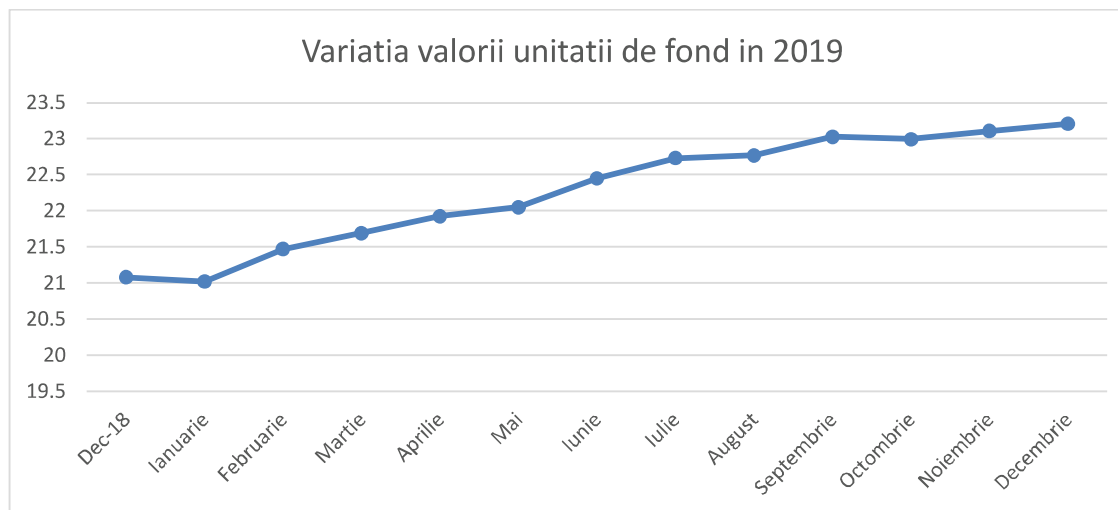
• **Valoarea si structura activului net**

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:

	<b>31 decembrie 2019</b>	<b>31 decembrie 2018</b>
<i>Valoare activului net</i>	<i>1.050.053.120,43</i>	<i>821.569.648,48</i>
<i>Valoarea unitatii de fond</i>	<i>23,207055</i>	<i>21,078068</i>
<i>Numar de unitati</i>	<i>45.247.151,561905</i>	<i>38.977.464,248529</i>

In anul 2019 cresterea valorii Activului net a fost de 27.81%, de la 821.569.648 RON la data de 31 decembrie 2018 la 1.050.053.120 RON la data de 31 decembrie 2019.

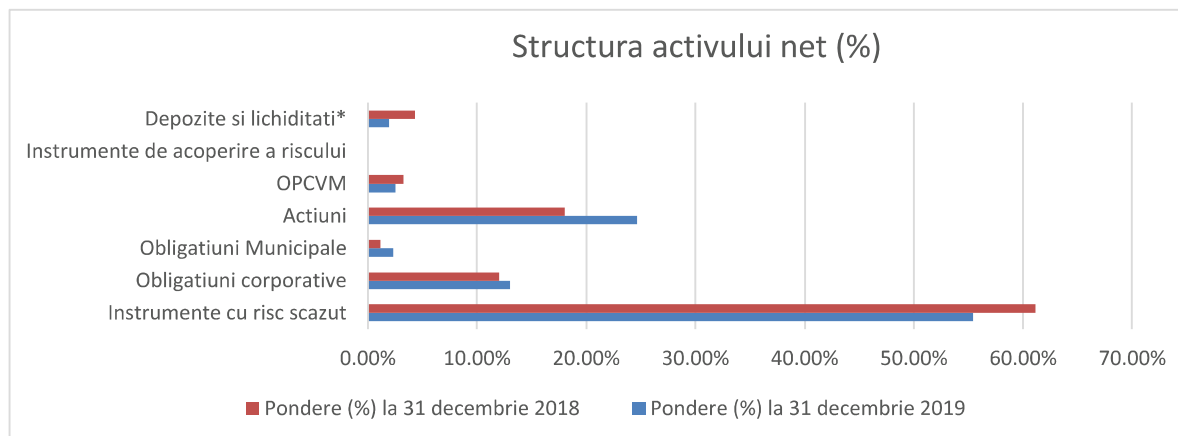
Fondul de Pensii Facultative NN Optim a inregistrat o crestere a valorii unitatii de fond in anul 2019 fata de anul 2018 de la 21,078068 RON la data de 31 decembrie 2018 la 23,207055 RON la data de 31 decembrie 2019.



Structura activelor fondului la 31 decembrie 2019 comparativ cu 31 decembrie 2018 se prezinta astfel:

<b>Structura Activului net</b>	<b>Pondere (%) 31 dec 2019</b>	<b>Pondere (%) 31 dec 2018</b>
<i>Instrumente cu risc scazut</i>	<i>55,41%</i>	<i>61,17%</i>
<i>Obligatiuni Corporative</i>	<i>13,04%</i>	<i>12,04%</i>
<i>Obligatiuni municipale</i>	<i>2,36%</i>	<i>1,15%</i>
<i>Actiuni</i>	<i>24,67%</i>	<i>18,04%</i>
<i>OCPVM</i>	<i>2,58%</i>	<i>3,27%</i>
<i>Forward</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>
<i>Depozite si lichiditati*</i>	<i>1,95%</i>	<i>4,33%</i>
<b>Total activ net</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

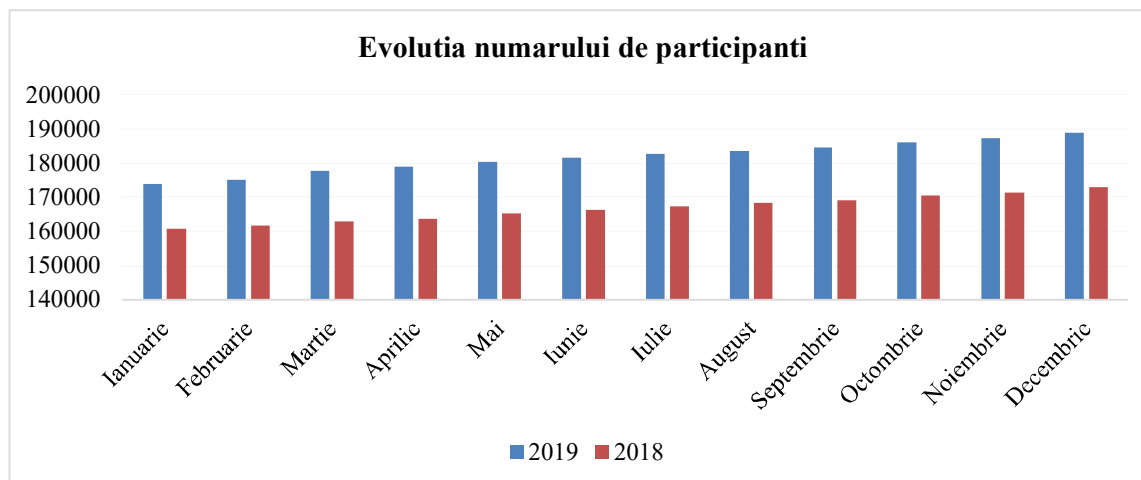


Fondul NN Optim, fond din categoria celor cu grad de risc mediu, a obtinut o rata de rentabilitate anualizata de 4,6403% comparativ cu rata medie ponderată de rentabilitate a tuturor fondurilor de pensii cu risc mediu din piata de 4,7654% (sursa: calcule ASF).

Rata de rentabilitate minimă a fondurilor de pensii cu grad de risc mediu, conform calculelor ASF este 0,7654%

- Participanti si unitati de fond**

Fata de anul 2018, in 2019 numarul total de unitati a crescut cu 16,09% de la 38.977.464,248529 la 45.247.151,561905, iar numarul de participanti a crescut cu 9,2% respectiv de la 172.928 la 31 decembrie 2018 la 188.860 la 31 decembrie 2019.



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

<i>An</i>	<i>Contributii nete</i>	<i>Transferuri in Fond</i>	<i>Numar unitati de fond</i>
<b>2019</b>	160.344.831	2.703.201	7.314.701,416715
<b>2018</b>	137.555.988	1.230.452	6.456.607,419800

**Nnumărul și valoarea totală a unităților de fond anulate**

<i>An</i>	<i>Contributii</i>	<i>Numar de unitati</i>
<b>2019</b>	23.264.718	1.045.014,103339
<b>2018</b>	23.863.210	1.110.499,959719

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 2019 din fondul de pensii sunt prezentate mai jos, pe tipuri de plati:

Plati de disponibilitati banesti din fond	Suma
Deces plata unica	902.683
Deces plati esalonate	226.195
Invaliditate plata unica	55.488
Invaliditate plata esalonata	24.693
Pensie plata unica	12.049.938
Pensie plati esalonate	6.673.608
Transfer Out	888.841
<b>Total plati catre participanti</b>	<b>20.821.446</b>
Plati reprezentant impozite, taxe si contributii retinute participantilor	1.050.066
Plati catre administrator	20.724.569
Plati catre depozitarul fondului	176.139
Plati catre auditorul fondului	28.250
Alte plati (comisioane bancare, returnari, etc)	3.895.250
<b>Total plati din activitatea de exploatare</b>	<b>46.695.720</b>
Plăți pentru achiziționarea de actiuni	87.210.868
Plăți pentru achiziționarea de imobilizări financiare	362.047.930
<b>Total plati din activitati de investitii</b>	<b>449.258.798</b>

- **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;
  - (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.
- 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. Acest risc este amplu reglementat în mod direct prin legislația în vigoare, asigurându-se, prin sistemul de limite legale, un important grad de diversificare a activelor.
- 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;  
Din punctul de vedere al tipului de expunere, riscul de credit este gestionat la următoarele niveluri:
  - (a) Ca investiție în obligațiunile unui emitent;
  - (b) Ca plasament monetar la o instituție financiară (conturi și depozite)
  - (c) Ca risc de contrapartidă în tranzacționarea de instrumente derivate
- 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;  
Gestiunea riscului de lichiditate este realizată în două principale abordări:
  - Lichiditatea portofoliului de active al Fondului în raport cu obligațiile de plată estimate ale acestuia (abordare de tip ALM – Asset Liability Management)
  - Lichiditatea efectivă a instrumentelor;
- 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 si a codurilor de conduită stabilite de piețe sau industrie, aplicabile activității sale, fapt care poate cauza acestuia si/sau fondurilor de pensii private pe care le administrează pierderi financiare ori afectarea reputației;
- i) Riscul de flux de numerar: In ceea ce priveste riscul fluxului de numerar, el poate avea o componenta de gestiune a maturitatilor activelor si pasivelor Fondului (tratata in cadrul procesului de gestiune a riscului de lichiditate), sau o componenta de eficienta a instrumentelor de acoperire a riscurilor de piata (hedging) in raport cu expunerea acoperita, ca de exemplu in cazul swap-urilor pe risc de dobanda. Mentionam la singurele instrumente de acoperire a riscurilor utilizate in prezent sunt contractele de tip forward, care prin natura lor nu adauga riscuri privitoare la fluxurile de numerar.

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. In plus, diversificarea fondului contribuie in general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

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

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

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

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.

Entitatea nu desfasoara activitati in domeniul cercetarii si dezvoltari, nu s-au efectuat operatiuni de achizitie a propriilor actiuni si nu are sucursale.

### • **Informatii privind evolutia previzibila a entitatii**

Pietele financiare locale si internationale au avut o evolutie pozitiva pe parcursul anului 2019. Incertitudinile legate de iesirea Marii Britanii din Uniunea Europeana si tensiunile comerciale dintre Statele Unite ale Americii si China au contribuit la incetinirea ritmului de crestere economica si la reducerea asteptarilor inflationiste la nivel global, fapt adresat de catre BCE si Rezerva Federala prin reluarea politicilor de relaxare monetara in a doua jumatate a anului. Suportul oferit de bancile centrale a incurajat apetitul pentru risc in pietele internationale, fapt de care au beneficiat si pietele locale in pofida riscurilor de natura fiscala tot mai accentuate.

Temele centrale ale ultimilor 2 ani, deficitul bugetar si deficitul de cont curent, au ramas cele mai mari provocari pentru stabilitatea economiei locale si in debutul acestui an. Astfel, angajamentul unei consolidari fiscale in anul 2020, catre 3,6% din PIB, in urma asumarii de catre noul guvern instalat in luna noiembrie a unui deficit bugetar in 2019 mult peste limita de 3% din PIB (4,6% din PIB in decembrie 2019), a fost primit favorabil de catre pietele financiare, in pofida reducerii perspectivei de



rating de credit a datoriei guvernamentale de catre agentia de rating Standard and Poor's de la stabil la negativ (BBB-) in luna decembrie 2019.

In acest context, de la inceputul acestui an, s-au inregistrat scaderi usoare ale randamentelor titlurilor de stat in RON, de circa 15bp in special pentru maturitati mai mari de 2 ani. Dinamici similare s-au inregistrat si in piata titlurilor de stat in valuta, ratele de dobanda la EUR continuand intr-o mai mica masura tendinta de scadere inregistrata pe parcursul anului 2019. Aceste evolutii se inscriu in contextul curbelor de randamente suverane de la nivel european, unde spre exemplu, curba randamentelor pentru obligatiuni de stat germane se afla in teritoriu negativ pana la maturitati de 20 de ani.

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 2019 a cursului de schimb EURRON in intervalul 4.70-4.80. Ne asteptam ca presiunile de depreciere a monedei locale sa continue si in 2020, pe fondul incetinirii ritmului de crestere economica si al persistentei deficitelor gemene (deficitul de cont curent si cel fiscal).

In contextul unei relative stabilitati pe plan extern, in perspectiva alegerilor prezidentiale din Statele Unite si pe fondul temperarii tensiunilor comerciale la nivel global, ne asteptam ca evolutia ratelor de dobanda ale titlurilor de stat in RON sa fie determinata in anul 2020 in special de modul in care guvernul va gestiona consolidarea fiscala.

Anul 2019 a inregistrat evolutii pozitive atat pentru investitiile pe piata locala de capital multumita reducerii incertitudinilor privind mediul fiscal, cat si la nivelul pietelor emergente si mature, pe fondul relaxarii politicilor monetare in spatiile respective. Indicele BET, cel mai reprezentativ pentru bursa locala, a crescut cu 34.54% pe parcursul anului, iar incluzand veniturile din dividende randamentul total a fost de 46.26%. Performanta indicelui BET a fost superioara altor indici regionali si ai zonei Euro. Spre exemplu, indicele pietei de actiuni poloneze, WIG30, a inregistrat un randament total denumit in RON de aproximativ 3%, indicele bursei de la Budapesta (BUX) de 17%, EuroStoxx50 -indicele celor mai mari 50 de companii din zona euro, avand, la randul sau, un randament total de 34%. Dinamica de crestere a pietelor de actiuni a fost constanta pe parcursul anului 2019, excluzand scaderile din ianuarie care au pastrat inertia negativa de la finalul anului 2018. Inceputul anului 2020 a fost de asemenea contrastant pentru activele cu risc relativ mai ridicat (e.g. actiunile). De la inceputul anului pana la 29 ianuarie 2020, Indicele BET a inregistrat o crestere de circa 1%, pe fondul unor asteptari pozitive privind nivelul dividendelor si al atenuarii ingrijorarilor privind deficitul bugetar. In aceeaasi perioada, indicele companiilor din zona euro, EuroStoxx50, precum si indicii burselor regionale, au inregistrat evolutii negative. In perspectiva anului 2020, ramanem moderat-optimisti in ceea ce priveste performanta asteptata a pietelor si consideram ca selectia emitentilor va juca un rol la fel de important ca in 2019.

#### • **Controlul activitatii administratorului fondului**

Controlul intern este desfasurat de catre fiecare departament prin mecanisme proprii de control (proceduri interne de control ale proceselor, segregarea sarcinilor) dar si de catre functia responsabila de controlul intern respectiv departamentul de Conformitate care desfasoara activitatile prin monitorizarea mecanismelor de control aplicate de catre departamente.

Mecanismele reactive de control sunt:

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

Organizarea contabilitatii s-a desfasurat in conformitate cu Norma 14/2007 privind Reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile ulterioare, respectand principiile prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii si independentei exercitiului.

- **Sistemul de guvernanta corporativa**

În cadrul companiei NN Asigurari de Viata S.A. funcționează un sistem de guvernanta corporativa ce asigura functionarea companiei având în vedere gestionarea sanatoasa si prudenta a activitatii, bazandu-se pe o structura organizationala interna adecvata ce asigura o separare adecvata a sarcinilor si atributiilor; totodata, guvernanta corporativa asigura transparenta procesului decizional si asumarea raspunderii fata de partile interesate pentru bunul mers al activitatii, precum si implicarea acestor parti în procesul decizional.

Astfel, Guvernanta corporativa se bazeaza pe existenta si functionarea urmatoarelor structuri aferente:

- Adunarea Generala a Actionarilor
  - Structurile de conducere ale companiei:
1. Consiliul de Administratie - NN Asigurari de Viata S.A. este administrata în sistem unitar, conducerea fiind asigurata de catre Consiliul de Administratie si de catre Directorul General, iar în lipsa acestuia de catre Conducatorul Executiv.
  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, în 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 înlocuitori de drept ai Directorului General în lipsa acestuia. Acestia vor fi autorizati ca atare de catre ASF.
  3. Conform Regulamentului de Organizare si Funcționare, document avizat de către ASF în cursul anului 2019, la nivelul companiei funcționează următoarele comitete permanente care au rolul de a dezbatte subiecte cu caracter operațional, pentru susținerea activității Conducerii Executive:
    - a) Comitetul de risc financiar („FRC”);
    - b) Comitetul de risc non-financiar („NFRC”);
    - c) Comitetul de risc pentru Produse („PRC”);
    - d) Comitetul de Investiții pentru Asigurări și Pensii Facultative („CI”);
    - e) Comitetul pentru calitatea vânzărilor („SQC”);
    - f) Comitetul pentru Protecția Datelor Personale („CPDP”);

- a) Comitetul de risc financiar („FRC”)

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”)

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.

c) **Comitetul de Risc pentru Produse („PRC”)**

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 Asigurări și Pensii Facultative („CI”)**

Comitetul de Investiții reprezintă un for intern de discuții și decizii cu privire la strategia de investiții a NN Asigurari de Viata. Responsabilitățile principale sunt legate de stabilirea strategiei de investiții, ținând cont cel puțin de: alocarea pe clase mari de active, durata portofoliului, alocarea pe clasa obligațiunilor de stat, etc. Totodată, Comitetul de Investiții mai are responsabilitatea de a discuta orice modificare legislativă cu impact asupra activității investiționale, în sensul analizării efectului respectivelor modificări asupra portofoliilor curente dar și asupra strategiei investiționale viitoare.

e) **Comitetul pentru calitatea vânzărilor („SQC”)**

Principala responsabilitate a comitetului este aceea de investigare a fraudelor în procesul de vânzare și de monitorizare a calității vânzării de produse. Acest comitet are atribuții de decizie atât privind fraudele identificate cât și referitor la îmbunătățirea procesului de management al reclamațiilor în general.

f) **Comitetul pentru Protecția Datelor Personale („CPDP”)**

Principala responsabilitate a CPDP este de a analiza, implementa și propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele regulamentului GDPR, (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.

Comitetul de audit este singurul comitet consultativ pentru Consiliul de Administrație, numit și aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu Regulamentul intern.

- Structura organizatorică a companiei; aceasta este definită conform cu Organigrama companiei și este aprobată de Consiliul de Administrație.

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

- Sistemul de control intern – în acest sens, guvernanta corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, bazat pe modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Modelul celor 3 linii de apărare asigură existența unui cadru de guvernanta corporativă solidă, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar și non-financiar, bazat pe cele 3 linii de apărare, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de gestionarea riscului cu roluri și responsabilități de execuție și de supraveghere. Departamentele cu responsabilități de supraveghere și control verifică respectarea tuturor cerințelor legislative, a regulilor interne și a celor mai bune practici din domeniu în ceea ce privește separarea sarcinilor, principiul dublei verificări, transparența în raportare și asumarea răspunderii managementului. Principiile directoare ale NN aferente sistemului de control se reflectă și în structura Companiei: (a) prima linie de apărare - este reprezentată de conducerea companiei, managementul și departamentele operationale, 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 - funcțiile cheie de management al riscurilor, de conformitate/ control intern, funcția actuarială; (c) cea de-a treia linie de apărare este Serviciul Corporatist de Audit („CAS”) - Departamentul de Audit Intern.

- Sistemul de management al riscului este construit în jurul a patru componente: strategia de management a riscului, evaluarea, controlul și monitorizarea riscurilor. Conducerea Companiei este responsabilă pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru

a se asigura ca sistemul de control intern functioneaza in mod eficient. Consiliul de Administratie (sau Comitetele de Guvernanta aferente, asa cum sunt acestea mandate) aproba politicile si procedurile privind managementul riscului precum si elemente cantitative si calitative privind apetitului la risc al NN. Managementul Companiei se asigura de implementarea sistemului de management al riscului in fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabil pentru asumarea de riscuri in limitele apetitului la risc al NN si pentru implementarea si conformarea cu modelul de guvernanta ales de NN. Totodata, managementul companiei se asigura ca gestionarea riscului se realizeaza de catre toti angajatii in cadrul activitatilor lor obisnuite, si ca functia de risc are standarde si atributii corespunzatoare.

- Sistemul de guvernanta corporativa (cel de control intern si cel de management al riscului) este bazat pe functiile cheie si pe functiile critice, functii care nu fac parte din conducerea companiei, dar care au rol important in vederea indeplinirii obiectivelor strategice ale companiei. Prin politicile si procedurile interne se asigura independenta acestora in structura organizatorica, astfel incat aceste functii sa fie ferite de influente care ar putea compromite capacitatea persoanei care ocupa functia respectiva sa isi indeplineasca sarcinile in mod obiectiv, onest si independent. Lista acestor functii este definita prin Regulamentul de Organizare si Functionare.

- Guvernanta corporativa a companiei este sustinuta si prin implementarea si aplicarea Codului de conduita al NN Group, document al carui scop este acela de a intari si consolida valorile companiei (Suntem transparenti, Ne pasa, Suntem dedicati), inglobandu-le in activitatile zilnice derulate si in cultura organizationala NN.

In ceea ce priveste evenimentele relevante in legatura cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, inregistrate in cursul exercitiului financiar 2019, avand in vedere cerintele legislatiei in vigoare au fost revizuite, actualizate si aprobate o serie de documente interne (regulamente, proceduri/ politici) cu scopul de a documenta alinierea guvernantei corporative interne la cerintele legislative. Astfel, au fost revizuite:

- ✓ Actul Constitutiv al companiei
- ✓ Regulamentul de Organizare si Functionare
- ✓ O serie de politici/ proceduri interne ale NN Asigurari de Viata, cum ar fi:
  - Politica de comunicare a companiei
  - Procedurile privind asigurarea ca membrii consiliului, cei ai conducerii executive si persoanele care detin functii cheie/ functii critice indeplinesc cerintele de buna reputatie si integritate, conform reglementarilor in materie (Procedura de Recrutare si Selectie, Procedura de screening pre angajare)
  - Politica incluzand cerintele privind achizițiile externalizarea/ delegarea unor activitati operationale
  - Codul de conduită
  - Politica de remunerare a entitatii
  - Procedura IRM 02 Procedura pentru managementul continuității afacerii
  - Procedura privind raportarea neregulilor
  - Procesul de aprobare al documentelor
  - Politica funcției Actuariale
  - Procedura de raportare a rezervelor
  - Descrierea procesului de monitorizare si raportare (prevenirea si combaterea spălării banilor)
  - Identificarea tranzactiilor suspecte de spălare a banilor sau de finantare a actelor de terorism
  - Identificare și acceptarea clienților
  - Metodologia de dezvoltare a produselor
  - Procedura privind procesul de evaluare al contractelor de asigurare

- **Evenimente ulterioare**

*Impactul pandemiei virusului COVID-19*

Societatea are în vedere impactul COVID-19 asupra portofoliului fondului de pensii private și asupra activității, în special în ceea ce privește riscul de investiții și riscul operațional. Focarul de coronavirus s-a produs la un moment apropiat de data raportării și starea a continuat să evolueze pe parcursul perioadei până la data aprobării situațiilor financiare. Măsurile luate de diferite autorități în 2020 reprezintă un eveniment de neajustare și nu ar trebui să se reflecte în evaluarea activelor și pasivelor NN Optim la 31 decembrie 2019. Fiind în fazele incipiente ale izbucnirii, nivelul ridicat de incertitudini datorat rezultatului imprevizibil al acestei boli face dificilă estimarea efectelor financiare ale focarului.

Din perspectiva impactului, efectele negative ale COVID-19 asupra prețului acțiunilor listate au fost până în acest moment semnificativ mai ridicate decât asupra celorlalte clase de active din portofoliul Fondului. Pentru a reduce riscul portofoliului, Administratorul consideră că diversificarea este un element important și urmărește acest aspect în implementarea strategiei fondului de pensii administrat privat. Astfel, Administratorul caută investirea în active cât mai puțin corelate între ele pentru ca randamentul total al Fondului să înregistreze o volatilitate cât mai redusă, chiar și atunci când o clasă de active performează sub așteptări. Spre exemplu, în perioade de scăderi pe burse investitorii se orientează spre investiții mai sigure, crescând cererea pentru investiții cu venit fix și creând astfel un efect de diversificare pentru deținătorii unui mix de clase de active, precum portofoliului fondului de pensii. Decizia de alocare între clase de active aparține Directorului de Investiții, acesta putând realoca gradual structura portofoliului în funcție de așteptările cu privire la evoluțiile viitoare ale piețelor financiare.

Administratorul monitorizează cu atenție maximă toate cele menționate mai sus și acordă o importanță foarte mare protejării interesului participanților și optimizării randamentelor pe termen scurt fără a afecta randamentele așteptate pe termen lung.

În ceea ce privește administrarea riscului operațional societatea acționează local și la nivel de grup conform planului de continuitate a afacerii, actualizat pentru evenimente de tipul COVID-19, implementând măsuri pentru reducerea impactului COVID-19 asupra desfășurării activității pentru a asigura continuitatea acesteia.

Nu există alte evenimente ulterioare care să aibă impact asupra situațiilor financiare ale Societății aferente exercitiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019

Administratorul Fondului are in componenta Consiliului de administratie la 31.12.2019 un numar de 3 administratori cu pregatire de specialitate in domeniul asigurarilor sau in domeniul economic:

- Doamna Anna Natalia Grzelonska – Administrator, Preşedinte al Consiliului de Administraţie;
- Doamna Andreea Marina Pipernea - Administrator
- Derk Jan Bouko Stol - Administrator

Tinand cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotarat aprobarea Situatiilor financiare anuale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019, precum si a prezentului Raport Anual al administratorilor pentru activitatea Fondului de Pensii Facultative NN Optim.

Administratori,

Anna Grzelonska



Andreea Marina Pipernea





**DECISION 1/2020**  
**Meeting of the General Assembly of Shareholders**  
**NN Asigurari de Viată S.A.**  
**April 24, 2020**

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 113.991.626 ("NN Asigurari" or "Company") was convened in accordance with Law 31/1990 regarding companies and its Constitutive Act on April 24, 2020 at 10:00 hours, the Netherlands, address: Schenkkade 65, 2595 AS The Hague.

**1. Call to Order and Verification of Quorum**

D.P. Tuinenburg 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.A. Moerman called the roll for the General Assembly of Shareholders and the following legal entities:

- **NN Continental Europe Holdings BV**, 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 BV**, a private

**HOTARAREA 1/2020**  
**A Adunarii Generale a Actionarilor ai**  
**NN Asigurari de Viata SA**  
**24 aprilie 2020**

Adunarea Generală a Acționarilor NN Asigurări de Viată 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 113.991.626 lei ("NN Asigurări" sau "Compania") a fost convocată conform Legii nr. 31/1990 a societăților și Actului Constitutiv al acesteia la data de Aprilie 24, 2020 la ora 10:00, în Olanda, la adresa: Schenkkade 65, 2595 AS The Hague.

**1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului**

D.P. Tuinenburg 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.A. Moerman a făcut apelul Adunării Generale a Acționarilor, iar următoarele entități au răspuns:

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



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. 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 2019
5. Approval of the individual annual financial statements of 2019 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 Comerț sub numărul 33002043, reprezentată de către NN Insurance Eurasia N.V. acționând în calitate de comitet executiv al acționarului și autorizată să reprezinte acționarul;

au fost prezenți, reprezentând 100% din capitalul social.

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

## **2. Renunțarea la notificare**

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

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

## **3. Aprobarea ordinii de zi**

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

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

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului
2. Renunțarea la notificare
3. Aprobarea ordinii de zi
4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2019
5. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2019

6. Approval of the individual annual financial statements of 2019 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund
  7. Approval of the individual annual financial statements of 2019 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund
  8. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2019 and of the Short Report on Company's activities
  9. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2019
  10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2019
  11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2019
  12. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2019
  13. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2019
  14. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for 2019
  15. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2019
  16. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2019
  17. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2020 (including Activity Program for 2020)
  18. Approval of the payment of dividends from the net profit for NN Asigurari de Viata SA.
  19. Approval for Not issuing the consolidated financial statements
  20. Closing of the Meeting.
6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019
  7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019
  8. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2019 și a Raportului Scurt privind activitatea societății
  9. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative a pentru anul 2019
  10. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019
  11. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019
  12. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2019
  13. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2019
  14. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2019
  15. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019
  16. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019
  17. Aprobarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2020 (înglobând Programul de Activitate pentru anul 2020)
  18. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2019 pentru NN Asigurari de Viata SA.
  19. Aprobarea neîntocmirii situațiilor financiare consolidate

#### **4. Approval of the annual financial statements of the Company for 2019**

The shareholders unanimously resolved to approve the annual financial statements of NN Asigurari de Viata S.A. for the year 2019.

#### **5. Approval of the individual annual financial statements of 2019 of the Company for the activity of managing the voluntary pension activity**

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2019 of the Company for the voluntary pension activities.

#### **6. Approval of the individual annual financial statements of 2019 of the NN ACTIV Voluntary Pension Fund**

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2019 of the NN ACTIV voluntary Pension Fund.

#### **7. Approval of the individual annual financial statements of 2019 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund**

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial statements of 2019 of the NN OPTIM Voluntary Pension Fund.

#### **8. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for 2019 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 2019 and the Short Report on the 2019 Company's activities.

20. Închiderea Adunării.

#### **4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale societății pentru anul 2019**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale ale societății NN Asigurari de Viata S.A. pentru anul 2019.

#### **5. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale societății aferente activității de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2019**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale societății aferente activității de pensii facultative pentru anul 2019.

#### **6. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019.

#### **7. Aprobarea situațiilor financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019**

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019.

#### **8. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2019 și a Raportului Scurt privind activitatea societății**

Acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății pentru anul 2019 și a Raportului scurt privind activitatea societății.

**9. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company for the activity of managing the voluntary pension funds for the year 2019**

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company for the voluntary pension activities during the year 2019.

**10. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2019**

All the shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN ACTIV Voluntary Pension Fund for the year 2019.

**11. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2019**

The shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the NN OPTIM Voluntary Pension Fund for the year 2019.

**12. Discharging the Administrators of responsibility for the financial year 2019**

The shareholders unanimously resolved to discharge the Administrators of responsibility for the financial year 2019.

**13. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial statements of the Company for 2019**

The shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on the annual financial statements of the Company for the year 2019.

**14. Acknowledgement of the Auditor's Report on individual annual financial statements of the**

**9. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2019**

Acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra activității societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2019.

**10. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019**

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019.

**11. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019**

Acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație asupra Fondului de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019.

**12. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2019**

Acționarii, în unanimitate, au decis să descarce de răspundere Administratorii pentru anul financiar 2019.

**13. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2019**

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare ale societății pentru anul 2019.

**14. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale**

## **Company for the activity of managing the voluntary pension funds in 2019**

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 2019.

### **15. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN ACTIV Voluntary Pension Fund for 2019**

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 2019.

### **16. Acknowledgement of the Auditor's Report on the individual annual financial statements of NN OPTIM Voluntary Pension Fund for 2019**

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 2019.

### **17. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2020 (including Activity Program for 2020)**

The shareholders unanimously approved the Revenue and Expenses Budget for 2020.

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 2020 and, respectively, Annual Business Plan for 2020, shareholders unanimously approved Company's

## **societății privind activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative pentru anul 2019**

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale ale societății privind activitatea de pensii facultative pentru anul 2019.

### **15. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019**

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN ACTIV pentru anul 2019.

### **16. Luarea la cunoștință a Raportului auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019**

Acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului asupra situațiilor financiare anuale individuale privind Fondul de Pensii Facultative NN OPTIM pentru anul 2019.

### **17. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2020 (înglobând Programului de Activitate pentru anul 2020)**

Acționarii aproba in unanimitate Bugetul de Venituri si Cheltuieli pentru 2020.

Având in vedere: (1) prevederile articolului 111 alin. 2 lit. e din Legea 31/1990 a societăților si (2) cerințele art. 12.6. lit. f) din Actul Constitutiv al Societății privind necesitatea întocmirii Programului de activitate pentru anul 2020 si, respectiv, Planul de afaceri pentru 2020, acționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2020-2022 si

Strategy Paper for 2020-2022 and list of objectives scheduled for 2020 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2020/Annual Business Plan for 2020.

#### **18. Approval of the payment of dividends from the net profit of 2019 for NN Asigurari de Viata SA**

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in total amount of Lei 59.117.115.

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 2019, as per article 25.1. of the Constitutive Act.

#### **19. 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 2018, available on the website: [www.nn-group.com](http://www.nn-group.com).

#### **20. 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.

lista obiectivelor planificate pentru anul 2020 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2020/Planul anual de afaceri pentru 2020.

#### **18. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2019 pentru NN Asigurari de Viata SA**

Acționarii au aprobat în unanimitate plata dividendelor în suma totală de 59.117.115 Lei.

Dividendele vor fi distribuite integral către NN Continental Europe Holdings B.V. în termen de maxim 6 (șase) luni de la data aprobării situației financiare anuale aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2019, conform articolului 25.1. din Actul constitutiv.

#### **19. Neîntocmirea situațiilor financiare consolidate**

Acționarii decid în unanimitate asupra neîntocmirii situațiilor financiare locale consolidate ale Companiei având în vedere că acestea sunt prezentate de către societatea-mamă 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 2018, documentație disponibilă pe website-ul: [www.nn-group.com](http://www.nn-group.com).

#### **20. 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.**

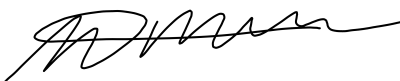
**Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**

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



---

D.P. Tuinenburg  
Authorised Proxy Holder  
Chairman of this meeting



---

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

**NN Continental Europe Holdings B.V.**

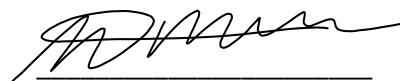
**Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.**

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



---

D.P. Tuinenburg  
Semnatar autorizat  
Presedintele sedintei



---

W.A. Moerman  
Semnatar autorizat  
Secretarul sedintei



## FONDUL DE PENSII FACULTATIVE NN OPTIM

Nr. Inregistrare FP3-1069

Administrator de fond de pensii facultative NN ASIGURARI DE VIATA SA

CUI Administrator 9100488

## Balanta de verificare a conturilor sintetice -31 decembrie 2019

Simbol	Denumire	Solduri initiale debitoare	Solduri initiale creditoare	Sume precedente debitoare	Sume precedente creditoare	Rulaje curente debitoare	Rulaje curente creditoare	Sume totale debitoare	Sume totale creditoare	Solduri finale debitoare	Solduri finale creditoare
<b>1</b>	<b>Conturi de capitaluri</b>	<b>6,312,214.01</b>	<b>827,881,862.49</b>	<b>442,484,261.45</b>	<b>1,473,946,428.00</b>	<b>23,068,054.15</b>	<b>41,659,008.03</b>	<b>465,552,315.60</b>	<b>1,515,605,436.03</b>	-	<b>1,050,053,120.43</b>
101	Capital si rezerve	-	701,319,370.41	21,839,254.83	969,092,802.82	1,426,131.60	15,525,546.27	23,265,386.43	984,618,349.09	-	961,352,962.66
1017	Capital priv unitatile de fond	-	701,319,370.41	21,839,254.83	969,092,802.82	1,426,131.60	15,525,546.27	23,265,386.43	984,618,349.09	-	961,352,962.66
117	Rezultatul reportat	-	126,562,492.08	126,562,492.08	126,562,492.08	-	-	126,562,492.08	126,562,492.08	-	-
121	Rezultatul exercitiului fin	6,312,214.01	-	294,082,514.54	378,291,133.10	21,641,922.55	26,133,461.76	315,724,437.09	404,424,594.86	-	88,700,157.77
<b>2</b>	<b>Conturi de imobilizari</b>	<b>768,797,504.09</b>	-	<b>1,508,940,307.15</b>	<b>512,787,593.44</b>	<b>55,156,026.25</b>	<b>47,186,912.56</b>	<b>1,564,096,333.40</b>	<b>559,974,506.00</b>	<b>1,004,121,827.40</b>	-
2651	Actiuni	148,470,846.41	-	460,840,216.89	207,814,575.77	24,080,469.54	17,668,428.35	484,920,686.43	225,483,004.12	259,437,682.31	-
267	Creante imobilizate	620,326,657.68	-	1,048,100,090.26	304,973,017.67	31,075,556.71	29,518,484.21	1,079,175,646.97	334,491,501.88	744,684,145.09	-
2671	Titluri de stat	493,092,125.13	-	805,551,914.33	235,944,391.45	27,670,580.97	27,464,742.88	833,222,495.30	263,409,134.33	569,813,360.97	-
2672	Obligatiuni municipale	9,253,604.06	-	25,046,754.52	861,302.26	-	-	25,046,754.52	861,302.26	24,185,452.26	-
2673	Obligatiuni corporative	77,831,664.70	-	148,356,061.93	26,340,500.32	10,400.00	505,410.00	148,366,461.93	26,845,910.32	121,520,551.61	-
2674	Obligatiuni neguvernamentale	16,775,658.00	-	17,358,198.60	7,405,398.60	-	-	17,358,198.60	7,405,398.60	9,952,800.00	-
2675	Oblig institutii international	2,500,000.00	-	2,500,000.00	-	-	-	2,500,000.00	-	2,500,000.00	-
2676	Depozite pe termen lung	8,236,806.87	-	8,236,806.87	8,236,806.87	-	-	8,236,806.87	8,236,806.87	-	-
2679	Creante imobilizate dobanda	12,636,798.92	-	41,050,354.01	26,184,618.17	3,394,575.74	1,548,331.33	44,444,929.75	27,732,949.50	16,711,980.25	-
<b>4</b>	<b>Conturi de terti</b>	<b>255,557.57</b>	<b>4,988,564.25</b>	<b>1,401,536,739.12</b>	<b>1,413,254,794.93</b>	<b>143,438,169.50</b>	<b>138,297,952.27</b>	<b>1,544,974,908.62</b>	<b>1,551,552,747.20</b>	<b>350,773.96</b>	<b>6,928,612.54</b>
408	Furnizori si conturi asimilate	-	27,923.26	16,793,804.89	16,821,739.69	1,703,678.53	1,706,583.39	18,497,483.42	18,528,323.08	-	30,839.66
4081	Estimare comis admin activ net	-	-	16,606,805.99	16,606,805.99	1,687,986.65	1,687,986.65	18,294,792.64	18,294,792.64	-	-
4082	Estimare taxa de audit	-	16,950.00	28,250.00	42,800.68	-	2,399.32	28,250.00	45,200.00	-	16,950.00
4083	Estimare Comision depozitare	-	3,864.47	49,694.70	53,434.52	4,450.28	4,574.93	54,144.98	58,009.45	-	3,864.47
4084	Estimare Comision custodie	-	7,108.79	109,054.20	118,698.50	11,241.60	11,622.49	120,295.80	130,320.99	-	10,025.19
446	Alte impozite, taxe si asimil	-	51,137.00	971,529.00	1,049,367.00	77,838.00	51,836.00	1,049,367.00	1,101,203.00	-	51,836.00
452	Decontari cu participantii	-	17,052.36	160,669,663.41	160,670,250.28	16,283,256.94	16,283,256.94	176,952,920.35	176,953,507.22	-	586.87
4521	Particip la FPF contributi	-	-	147,523,203.49	147,523,203.49	15,526,165.56	15,526,165.56	163,049,369.05	163,049,369.05	-	-
4522	Sume datorate particip la FPF	-	17,052.36	13,146,459.92	13,147,046.79	757,091.38	757,091.38	13,903,551.30	13,904,138.17	-	586.87
459	Decontari cu participantii PE	-	2,193,150.16	6,261,598.44	9,869,042.95	690,915.65	649,872.92	6,952,514.09	10,518,915.87	-	3,566,401.78
461	Debitori diversi	255,557.57	-	228,840,561.20	228,490,558.91	27,593,684.89	27,592,913.22	256,434,246.09	256,083,472.13	350,773.96	-
4610	Debitori diversi	255,557.57	-	228,840,368.70	228,490,366.41	27,593,684.89	27,592,913.22	256,434,053.59	256,083,279.63	350,773.96	-
4614	Debitori admin Val Gar maturit	-	-	192.50	192.50	-	-	192.50	192.50	-	-
462	Creditori diversi	-	1,434,581.12	445,875,753.98	451,968,387.84	43,622,807.25	39,450,819.58	489,498,561.23	491,419,207.42	-	1,920,646.19
4621	Creditor - depozitar	-	-	160,447.51	160,447.51	15,691.88	15,691.88	176,139.39	176,139.39	-	-
4622	Creditori diversi	-	-	420,624,621.45	424,943,002.37	41,339,996.55	37,021,615.63	461,964,618.00	461,964,618.00	-	-
4623	Creditor - auditor fond	-	-	28,250.00	28,250.00	-	-	28,250.00	28,250.00	-	-
4624	Creditori-administrare fond	-	1,346,135.12	18,795,448.89	20,458,308.71	1,929,120.53	1,954,247.36	20,724,569.42	22,412,556.07	-	1,687,986.65
4628	Alti creditori diversi	-	88,446.00	6,266,986.13	6,378,379.25	337,998.29	459,264.71	6,604,984.42	6,837,643.96	-	232,659.54
472	Venituri inregistrate in avans	-	255,557.57	80,809.33	430,811.62	1,357.05	2,128.72	82,166.38	432,940.34	-	350,773.96
473	Decontari op in curs clarific	-	1,009,162.78	542,043,018.87	543,954,636.64	53,464,631.19	52,560,541.50	595,507,650.06	596,515,178.14	-	1,007,528.08
4730	Contrib in curs de clarificare	-	1,009,162.78	451,718,924.96	453,596,606.92	46,783,498.09	45,913,344.21	498,502,423.05	499,509,951.13	-	1,007,528.08
4731	Tranzit sume datorate	-	-	34,685,206.85	34,685,206.85	2,268,447.44	2,268,447.44	36,953,654.29	36,953,654.29	-	-
4732	Conturi tehnice-plati in tranz	-	-	20,385,719.25	20,419,655.06	1,498,866.85	1,464,931.04	21,884,586.10	21,884,586.10	-	-
4734	Tranzit taxe	-	-	1,000,187.00	1,000,187.00	49,879.00	49,879.00	1,050,066.00	1,050,066.00	-	-
4735	Sume in decontare	-	-	20,345,944.01	20,345,944.01	1,524,868.85	1,524,868.85	21,870,812.86	21,870,812.86	-	-
4739	Conturi teh-plati in tranz PE	-	-	13,907,036.80	13,907,036.80	1,339,070.96	1,339,070.96	15,246,107.76	15,246,107.76	-	-
<b>5</b>	<b>Conturi de trezorerie</b>	<b>57,505,151.07</b>	-	<b>4,592,224,945.28</b>	<b>4,545,197,436.63</b>	<b>323,450,700.41</b>	<b>317,969,077.45</b>	<b>4,915,675,645.69</b>	<b>4,863,166,514.08</b>	<b>52,509,131.61</b>	-

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

Balanta de verificare a conturilor sintetice -31 decembrie 2019

Simbol	Denumire	Solduri initiale debitoare	Solduri initiale creditoare	Sume precedente debitoare	Sume precedente creditoare	Rulaje curente debitoare	Rulaje curente creditoare	Sume totale debitoare	Sume totale creditoare	Solduri finale debitoare	Solduri finale creditoare
508	Alte investitii pe TS si asim	47,297,036.47	-	1,676,683,106.18	1,648,098,074.07	121,270,969.78	108,688,593.92	1,797,954,075.96	1,756,786,667.99	41,167,407.97	-
5081	Depozite in lei si valuta	20,387,841.86	-	1,612,453,744.33	1,607,301,688.31	116,115,826.00	107,256,310.15	1,728,569,570.33	1,714,557,998.46	14,011,571.87	-
5084	Alte titluri de plasament	-	-	2,946,542.61	2,919,205.11	364.50	27,702.00	2,946,907.11	2,946,907.11	-	-
5085	OPCVM tranzactionabile	26,897,675.14	-	60,903,758.83	37,498,350.65	5,145,247.64	1,394,819.72	66,049,006.47	38,893,170.37	27,155,836.10	-
5089	Dobanda depozite	11,519.47	-	379,060.41	378,830.00	9,531.64	9,762.05	388,592.05	388,592.05	-	-
512	Conturi curente la banci	10,208,114.60	-	2,602,536,861.34	2,584,094,384.80	185,229,291.34	192,330,044.24	2,787,766,152.68	2,776,424,429.04	11,341,723.64	-
5121	Conturi la banci in lei	3,359,831.50	-	2,292,445,996.32	2,286,729,446.12	165,267,491.23	166,117,436.57	2,457,713,487.55	2,452,846,882.69	4,866,604.86	-
5124	Conturi la banci in valuta	6,848,283.10	-	95,089,878.54	82,363,952.20	2,923,087.42	9,173,894.98	98,012,965.96	91,537,847.18	6,475,118.78	-
5125	Sume in curs de decontare	-	-	215,000,986.48	215,000,986.48	17,038,712.69	17,038,712.69	232,039,699.17	232,039,699.17	-	-
581	Viramente interne	-	-	313,004,977.76	313,004,977.76	16,950,439.29	16,950,439.29	329,955,417.05	329,955,417.05	-	-
6	<b>Conturi de cheltuieli</b>	-	-	<b>287,770,300.53</b>	<b>287,770,300.53</b>	<b>21,641,922.55</b>	<b>21,641,922.55</b>	<b>309,412,223.08</b>	<b>309,412,223.08</b>	-	-
622	Cheltuieli comisioane, onorarii si cotizatii	-	-	16,921,043.34	16,921,043.34	1,711,476.60	1,711,476.60	18,632,519.94	18,632,519.94	-	-
6221	Comision depoz, custodie, decon	-	-	161,159.15	161,159.15	16,197.42	16,197.42	177,356.57	177,356.57	-	-
6222	Comisioane tranzactionare	-	-	125,528.20	125,528.20	4,893.21	4,893.21	130,421.41	130,421.41	-	-
6223	Comision taxa de audit	-	-	25,850.68	25,850.68	2,399.32	2,399.32	28,250.00	28,250.00	-	-
6224	Comis admin activ net	-	-	16,606,805.99	16,606,805.99	1,687,986.65	1,687,986.65	18,294,792.64	18,294,792.64	-	-
6229	Comisioane Tax Reclaim	-	-	1,699.32	1,699.32	-	-	1,699.32	1,699.32	-	-
627	Chelt cu serv banc si asim	-	-	1,972.27	1,972.27	77.46	77.46	2,049.73	2,049.73	-	-
658	Alte cheltuieli de exploatare	-	-	192.50	192.50	-	-	192.50	192.50	-	-
663	Pierderi creante participatii	-	-	50,818,845.70	50,818,845.70	3,418,228.50	3,418,228.50	54,237,074.20	54,237,074.20	-	-
664	Pierderi din active cedate	-	-	120,446.58	120,446.58	1,666.04	1,666.04	122,112.62	122,112.62	-	-
6641	Pierderi din active TL cedate	-	-	2,229.59	2,229.59	1,666.04	1,666.04	3,895.63	3,895.63	-	-
6642	Pierderi din active TS cedate	-	-	118,216.99	118,216.99	-	-	118,216.99	118,216.99	-	-
665	Chelt din diferente curs	-	-	9,204,905.76	9,204,905.76	406,250.27	406,250.27	9,611,156.03	9,611,156.03	-	-
668	Alte cheltuieli financiare	-	-	210,702,894.38	210,702,894.38	16,104,223.68	16,104,223.68	226,807,118.06	226,807,118.06	-	-
7	<b>Conturi de venituri</b>	-	-	<b>371,978,919.09</b>	<b>371,978,919.09</b>	<b>26,133,461.76</b>	<b>26,133,461.76</b>	<b>398,112,380.85</b>	<b>398,112,380.85</b>	-	-
758	Alte venituri din exploatare	-	-	192.50	192.50	-	-	192.50	192.50	-	-
761	Venituri din imobilizari fin	-	-	14,374,277.44	14,374,277.44	-	-	14,374,277.44	14,374,277.44	-	-
763	Ven din creante imobilizate	-	-	56,955,396.45	56,955,396.45	5,887,326.73	5,887,326.73	62,842,723.18	62,842,723.18	-	-
764	Ven din investitii fin cedate	-	-	433,419.99	433,419.99	2,848.91	2,848.91	436,268.90	436,268.90	-	-
7641	Castig din active TL cedate	-	-	146,663.53	146,663.53	2,848.91	2,848.91	149,512.44	149,512.44	-	-
7642	Castig din active TS cedate	-	-	286,756.46	286,756.46	-	-	286,756.46	286,756.46	-	-
765	Venituri din dif curs valutar	-	-	12,350,140.26	12,350,140.26	441,261.98	441,261.98	12,791,402.24	12,791,402.24	-	-
766	Venituri din dobanzi	-	-	24,258,984.31	24,258,984.31	2,532,128.15	2,532,128.15	26,791,112.46	26,791,112.46	-	-
7660	Dobanda cont curent	-	-	2.24	2.24	0.12	0.12	2.36	2.36	-	-
7661	Venituri din dobanzi	-	-	24,258,982.07	24,258,982.07	2,532,128.03	2,532,128.03	26,791,110.10	26,791,110.10	-	-
768	Alte venituri financiare	-	-	263,606,508.14	263,606,508.14	17,269,895.99	17,269,895.99	280,876,404.13	280,876,404.13	-	-
	<b>Total</b>	<b>832,870,426.74</b>	<b>832,870,426.74</b>	<b>8,604,935,472.62</b>	<b>8,604,935,472.62</b>	<b>592,888,334.62</b>	<b>592,888,334.62</b>	<b>9,197,823,807.24</b>	<b>9,197,823,807.24</b>	<b>1,056,981,732.97</b>	<b>1,056,981,732.97</b>

Verificat,

Anca Mihaela

Intocmit,

Monica Ionel