
**NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE
A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT S.A.**

SITUATII FINANCIARE

Intocmite conform Norma nr.14/2015
privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice
Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de
Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare

Pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 DECEMBRIE 2022

CUPRINS

Bilantul	3 - 7
Contul de profit si pierdere	8 - 10
Situatia modificarilor capitalului propriu	11 - 12
Situatia fluxurilor de trezorerie	13
Note explicative la situatiile financiare	14 - 47
Nota explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante înregistrate în cursul exercițiului financiar în legătură cu aplicarea prevederilor regulamentului nr.2/2016	
Date informative	
Situatia activelor imobilizate	



Județul București 4/0 Forma de proprietate _____ 3/4

Entitate NN PENSII SAFAP SA

Activitatea preponderentă (denumire clasă CAEN) Activ ale Fondurilor de Pensii
(cu exc celor din sistemul public de asigurari sociale)

Cod clasa CAEN _____ 6/53/0

Adresa: localitatea București sectorul 5, str. Costache Negri nr. 1-5,

Telefon 0214028580, fax 0214028581 Cod unic de înregistrare 211772089

Număr din registrul comerțului J40/9766/21.05.2007

BILANT
la data de 31 decembrie 2022

Idendificarea indicatorului	Rand	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
A. ACTIVE IMOBILIZATE				
I. IMOBILIZARI NECORPORALE				
1. Cheltuieli de constituire (ct. 201-2801)	1		0	0
2. Cheltuieli de dezvoltare (ct. 203-2803-2903)	2		0	0
3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros (ct. 205+208- 2805-2808-2905-2908)	3		1.795.832	1.560.938
4. Fondul comercial (ct. 2071-2807-2907)	4		0	0
5. Avansuri și imobilizări necorporale în curs de execuție (ct. 4094)	5		0	0
TOTAL: (rd. 01 la 05)	6		1.795.832	1.560.938
II. IMOBILIZARI CORPORALE				
1. Terenuri și construcții (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7		0	0
2. Instalații tehnice și mașini (ct. 213+223-2813-2913)	8		140.305	327.971
3. Alte instalații, utilaje și mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	9		167.600	125.627
4. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție (ct. 231+232-2931)	10		0	0
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	5	307.905	453.598
III. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1. Acțiuni deținute la entități afiliate (ct. 261-2961)	12		0	0
2. Împrumuturi acordate entităților afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13		0	0
3. Interese de participare (ct. 263-2962-2963)	14		0	0
4. Împrumuturi acordate entităților de care entitatea este legată în virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		0	0
5. Investiții deținute ca imobilizări (ct. 265+2677-2964)	16		191.024.882	100.927.756
6. Alte împrumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17		0	0
7. Imobilizări financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 - 279)	18		214.603.502	222.187.090
TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	5	405.628.384	323.114.846
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20		407.732.121	325.129.382
B. ACTIVE CIRCULANTE				

BILANT la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Idendificarea indicatorului Col.1	Rand Col.2	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei) Col.3	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei) Col.4
I. STOCURI				
1. Materiale consumabile (ct. 302+303+322+323-392)	21		0	0
2. Avansuri pentru cumparari de stocuri (ct. 4091)	22		0	0
TOTAL: (rd. 21 la 22)	23		0	0
II. CREANTE (Sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element.)				
1. Creante comerciale* (ct. 2673**+2674**+2678**+2679*-2966*-2969**+4092+411+413+418-491)	24		0	0
2. Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct. 4511**+4518**-4951*)	25		0	0
3. Sume de incasat de la entitatile de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 453-4952)	26		0	0
4. Alte creante (ct.425+4282+431**+437**+4382+441**+4424+4428**+444**+445+446**+447**+4482+4582+461+473**-496+5187)	27	4	12.238.297	6.649.039
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28		0	0
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29		12.238.297	6.649.039
III. INVESTITII FINANCIARE PE TERMEN SCURT				
1. Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct. 501-591)	30		0	0
2. Alte investitii financiare pe termen scurt (ct. 505+506+508+5113+5114-595-596-598)	31		128.772.825	15.497.222
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct.520+526+527-528-529)	32		8.694.182	32.457.405
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33		137.467.007	47.954.627
IV. CASA SI CONTURI LA BANCII (ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542)	34		918.490	575.880
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+29+33+34)	35		150.623.794	55.179.546
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)(rd. 37 la 38)	36		175.752	130.405
1. Sume de reluat intr-o perioada de pana la 1 an (din ct.471)	37		175.752	130.405
2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de 1 an (din ct.471)	38		0	0
D. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN				
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	39		0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	40		0	0
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	41		0	0



BILANT

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Idendificarea indicatorului	Rand	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	42		1.081.191	1.501.974
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43		0	0
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44		371.408	441.789
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare(ct. 1663+1686+2692+453***)	45		0	0
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale(ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+ 431***+436+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+4 47***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+ 519)	46	4	133.252.238	5.407.364
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47		134.704.837	7.351.127
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 35+ 37- 47- 73-76)	48		16.094.709	47.958.824
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+ 38+48)	49		423.826.830	373.088.206
G. DATORII CE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN				
1. Imprumuturi din emisiunea de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct. 1614+1615+1617+1618+1681-169)	50		0	0
2. Sume datorate institutiilor de credit (ct. 1621+1622+1624+1625+1627+1682+5191+5192+5198)	51		0	0
3. Avansuri incasate de la clienti (ct. 419)	52		0	0
4. Datorii comerciale - furnizori (ct. 401+404+408)	53		0	0
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	54		0	0
6. Sume datorate entitatilor afiliat (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	55		0	0
7. Sume datorate entitatilor de care societatea este legata in virtutea intereselor de participare(ct. 1663+1686+2692+453***)	56		0	0
8. Alte datorii, inclusiv datorii fiscale si datorii pentru asigurarile sociale(ct. 1623+1626+167+1687+2693+421+423+424+426+427+4281+ 431***+436+437***+4381+441***+4423+4428***+444***+446***+4 47***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+518+ 519)	57		0	0
TOTAL: (rd. 50 la 57)	58		0	0
H. PROVIZIOANE				
1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct. 150) (rd 60+61)	59		218.403.621	231.633.155
1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private Pilon 2 (ct. 1501)	60		218.403.621	231.633.155

BILANT la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Idendificarea indicatorului	Rand	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private Pilon 3 (ct.1502)	61		0	0
1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii ocupationale (ct.1503)	61.1		0	0
2. Provizioane nespecifice (ct.151) (rd 63 la 69)	62		2.308.204	2.325.321
2.1. Provizioane pentru litigii (ct.1511)	63		0	0
2.2. Provizioane pentru garantii acordate clientilor (ct.1512)	64			
2.3. Provizioane pentru restructurare (ct.1514)	65		0	0
2.4. Provizioane pentru pensii si obligatii similare, altele decat cele prevazute la provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private (ct.1515)	66		38.859	11.812
2.5. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	67			
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct.1517)	68			
2.7. Alte provizioane (ct.1518)	69		2.269.345	2.313.509
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59 + 62)	70	1	220.711.825	233.958.476
I. VENITURI IN AVANS (rd.72+75+78) din care:	71		0	0
1. Subvenții pentru investiții (ct. 475) (rd.73+74), din care:	72		0	0
1.1. Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct.475)	73		0	0
1.2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct.475)	74		0	0
2. Venituri înregistrate în avans (ct. 472) (rd.76+77) din care:	75		0	0
2.1. Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct.472)	76		0	0
2.2. Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct.472)	77		0	0
Fond comercial negativ (ct.2075)	78		0	0
J. CAPITAL SI REZERVE				
I. CAPITAL din care:				
1. Capital subscris varsat (ct. 1012)	79		80.000.000	80.000.000
2. Capital subscris nevarsat (ct. 1011)	80		0	0
3. Alte elemente de capitaluri proprii (ct.103)				
Sold C	81		1.337.998	1.521.987
Sold D	82		0	0
TOTAL CAPITAL (rd.78+79+80+81)	83		81.337.998	81.521.987
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84		0	0
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85			
IV. REZERVE				
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86		16.694.629	16.000.000
2. Rezerve statutare sau contractuale (ct. 1063)	87		0	0
3. Alte rezerve (ct. 1068)	88		0	0
4. Alte rezerve specifice activitatii Administratorilor fondurilor de pensii private (ct. 1069)	89		0	0
TOTAL REZERVE (rd. 86 la 89)	90		16.694.629	16.000.000

**BILANT****la data de 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)*

Idendificarea indicatorului	Rand	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
5. Actiuni proprii (ct. 109)	91		0	0
6. Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 141)	92		0	0
7. Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct. 149)	93		0	0
V. PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct. 117)				
Sold C	94		0	0
Sold D	95		0	0
VI. PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct. 121)				
Sold C	96		105.082.378	41.607.743
Sold D	97		0	0
Repartizarea profitului (ct. 129)	98	2	0	0
VII. TOTAL CAPITALURI PROPRII (rd. 83+84+85+90-91+92-93+94-95+96-97-98)	99		203.115.005	139.129.730

**Director General,
Andreea Pipernea**Semnatura
Ștampila unitatii**Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef**

Semnatura

**NN Pensii SAFAP SA**
C.U.I. 21772089



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2022

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rand	Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar Precedent	Exercitiul financiar Curent
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
VENITURI DIN EXPLOATARE				
1. Cifra de afaceri neta (rd. 02 la 03)	1		198.046.325	110.095.694
a) Venituri din activitatea de exploatare(ct. 704+705+706+708) (rd.2.1+2.2+2.3+2.4) din care:	2		198.046.325	110.095.694
a1) Venituri din servicii prestate (ct 704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1		198.046.325	110.095.694
a1.1) Venituri din servicii prestate - Pilon 2 (ct 7041) (rd.2.1.1.1+2.1.1.2+2.1.1.3+2.1.1.4)	2.1.1		198.046.325	110.095.694
a1.1.1) Comision de administrare - Pilon 2 (ct.70411) (rd 2.1.1.1.1+2.1.1.1.2)	2.1.1.1		198.046.147	110.095.526
a1.1.1.1) Comision de administrare din contributii platite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1		15.613.044	14.082.414
a1.1.1.2) Comision de administrare din activ net - Pilon 2 (ct.704112)	2.1.1.1.2		182.433.103	96.013.112
a1.1.2)Penalitati de transfer – Pilon 2(ct.70412)	2.1.1.2		178	168
a1.1.3)Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 2(ct.70413)	2.1.1.3		0	0
a1.1.4)Venituri din activitatea de marketing - Pilon 2(ct.70414)	2.1.1.4		0	0
a1.2) Venituri din servicii prestate - Pilon 3 (ct 7042) (rd.2.1.2.1+2.1.2.2+2.1.2.3+2.1.2.4)	2.1.2		0	0
a1.2.1) Comision de administrare - Pilon 3 (ct.70421) (rd 2.1.2.1.1+2.1.2.1.2)	2.1.2.1		0	0
a1.2.1.1) Comision de administrare din contributii platite - Pilon 2 (ct.704211)	2.1.2.1.1		0	0
a1.1.1.2) Comision de administrare din activ net al fondului de pensii2facultative - Pilon 3 (ct.704212)	2.1.2.1.2		0	0
a1.2.2)Penalitati de transfer - Pilon 3(ct.70422)	2.1.2.2		0	0
a1.2.3)Tarife pentru servicii la cerere - Pilon 3(ct.70423)	2.1.2.3		0	0
a1.1.4)Venituri din activitatea de marketing - Pilon 3(ct.70424)	2.1.2.4		0	0
a1.3) Venituri din servicii prestate - Pensii ocupationale (ct.7043) (rd. 2.1.3.1+2.1.3.2)	2.1.3		0	0
a1.3.1) Comision de administrare - Pensii ocupationale, (ct. 70431) din care:	2.1.3.1		0	0
a1.3.1.1) Comision de administrare din activul net al fondului de pensii ocupationale - Pensii ocupationale(ct. 704312)	2.1.3.1.1		0	0
a1.3.1.2) Comision de administrare suportat de angajatorul schemei de pensii ocupationale - Pensii ocupationale (ct. 704313)	2.1.3.1.2		0	0
a1.3.2) Tarife pentru servicii la cerere - Pensii ocupationale (ct.70433)	2.1.3.2		0	0
a2) Venituri din studii si cercetari (ct.705)	2.2		0	0
a3) Venituri din redevente, locatii de gestiune si chirii(ct.706)	2.3		0	0
a4) Venituri din activitati diverse (ct.708)	2.4		0	0
b) Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct. 741)	3		0	0



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rand	Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar Precedent	Exercitiul financiar Curent
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
2. Venituri din productia de imobilizari (ct. 721+722)	4		0	0
3. Alte venituri din exploatare (ct.755+758)	5		81.788	8.173
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		198.128.113	110.103.867
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE				
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7		127.135	157.864
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		70.990	109.599
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		21.190	1.164
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10		34.955	47.101
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fodului de pensii private (ct.620)	11		8.087.142	8.354.690
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12		13.613.241	15.085.294
a) Salarii (ct. 641+642+643+644)	13		13.365.994	14.727.086
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct. 645+646)	14		247.247	358.208
7. Ajustari	15			
a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 17- 18)	16		1.030.223	1.259.510
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		1.030.223	1.259.510
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18		0	0
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 20- 21)	19		192.463	108.363
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20		192.463	108.363
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21		0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+ 25)	22		34.221.231	26.563.910
a)Cheltuieli privind prestatiile externe			14.393.191	14.686.759
(ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23			
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24		19.817.020	11.836.013
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate (ct. 652+655+658)	25		11.020	41.138
9.Ajustari privind provizioanele (rd.27 – rd 28)	26		18.263.125	13.149.679
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		20.512.114	15.585.474
b) Venituri (ct. 7812)	28		2.248.989	2.435.795
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 07 + 11 +12+ 16 +19 + 22 + 26)	29		75.534.560	64.679.310
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
- Profit (rd. 06 - 29)	30	3	122.593.553	45.424.557
- Pierdere (rd. 29 - 06)	31		0	0
VENITURI FINANCIARE				
9. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		0	0
din care,veniturile obtinute de la entitatile afiliate	33		0	0
10. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766)	34	9.1	17.586.001	14.989.897

CONTUL DE PROFIT SI PERDERE la data de 31 decembrie 2021
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

DENUMIRE INDICATOR	Nr. rand	Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			Exercitiul financiar Precedent	Exercitiul financiar Curent
Col.1	Col.2		Col.3	Col.4
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35		0	0
11. Alte venituri financiare (ct.762+764+765+767+768)	36		628.042	11.229.505
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	9.2	18.214.043	26.219.402
CHELTUIELI FINANCIARE				
12. Ajustarea valorii imobilizarilor financiare si a investitiilor financiare detinute ca active circulante (rd. 39 - 40)	38		161	103.213
Cheltuieli (ct. 686)	39		161	103.213
Venituri (ct. 786)	40		0	0
13. a) Dobanzi de platit si alte cheltuieli similare (ct. 666)	41		0	0
- din care, cheltuieli in relatia cu entitatile afiliate	42		0	0
14. Alte cheltuieli financiare (ct. 663+664+665+667+668)	43		16.407.135	22.270.922
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38 + 41 + 43)	44		16.407.296	22.374.135
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA:				
- Profit (rd. 37 - 44)	45		1.806.747	3.845.267
- Pierdere (rd. 44 - 37)	46		0	0
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		216.342.156	136.323.269
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+ 44)	48		91.941.856	87.053.445
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (A)				
- Profit (rd. 47 - 48)	49		124.400.300	49.269.824
- Pierdere (rd. 48 - 47)	50		0	0
15. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691)	51		19.317.922	7.662.081
17. Alte impozite (ct.698)	52			
16. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR:				
- Profit (rd. 49 - 51-52)	53		105.082.378	41.607.743
- Pierdere (rd. 50+51+52)	54		0	0

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii




NN Pensii SAFAP SA
CUI 31772089

Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef
Semnatura





SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

2022					
Nr. Crt	Denumirea Elementului	Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri (lei)	Reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
1	Capital subscris	80.000.000	0	126.100.000	80.000.000
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	16.694.629	0	694.629	16.000.000
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte elemente de capitaluri proprii	1.337.998	183.989	0	1.521.987
8	Alte rezerve specifice activitatii Administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Actiuni propria	0	0	0	0
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita	0	105.777.007	105.777.007	0
	Sold creditor	0	0	0	0
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
	Sold creditor	0	0	0	0
14	Rezultatul exercitiului financiar	105.082.378	41.607.743	105.082.378	41.607.743
	Sold creditor	105.082.378	41.607.743	105.082.378	41.607.743
15	Repartizarea profitului				
16	Total capitaluri propria	203.115.005	147.568.739	211.554.014	139.129.730

NN PENSII SAPPAP S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 2, Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de Inregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.12.2021: 80.000.000 RON





SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate în lei noi ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

În 2022, s-a trecut în rezultat reportat suma de 105.082.378 lei din profitul net al anului 2021, cât și suma reprezentând diminuarea de rezerva legală până la limita a 20% din capitalul social, suma astfel rezultată a fost platită ca și dividende în suma de lei 105.777.007 lei. Profitul înregistrat în cursul anului 2022 a fost de 41.607.743 lei.

În decembrie 2022 a fost majorat contul 103 „Alte elemente de capitaluri proprii”, cu suma de 183.989 lei reprezentând beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii, la valoarea justă a respectivelor instrumente, de la data acordării acestor beneficii.





SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate în lei noi ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2021					
Nr. Crt	Denumirea Elementului	Sold la începutul exercitiului financiar	Cresteri (lei)	Reduceri (lei)	Sold la sfârșitul exercitiului financiar
1	Capital subscris	206.100.000	0	126.100.000	80.000.000
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	16.694.629	0	0	16.694.629
5	Rezerve statutare sau contractuale	0	0	0	0
6	Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare	0	0	0	0
7	Alte elemente de capitaluri proprii	1.216.004	121.994	0	1.337.998
8	Alte rezerve specifice activității Administratorilor fondurilor de pensii private	0	0	0	0
9	Acțiuni proprii	0	0	0	0
10	Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
11	Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii	0	0	0	0
12	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită	0	42.559.388	42.559.388	0
		39.715.269		39.715.269	0
13	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
		0	0	0	0
14	Rezultatul exercitiului financiar	44.848.136	105.082.378		149.930.514
		0		44.848.136	44.848.136
15	Repartizarea profitului	(2.288.750)		(2.288.750)	0
16	Total capitaluri proprii	226.854.750	147.763.760	171.503.505	203.115.005

NN PENSII SAFAP S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 2, Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comerțului: J40/9776/2007
Cod Unic de înregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.12.2021: 80.000.000 RON





NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare:		
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	124.400.300	50.843.892
Ajustari pentru:		
Amortizarea activelor corporale si necorporale	1.030.223	1.259.511
(Venituri) din dobanzi*	-17.966.612	-15.902.849
Cheltuieli (venituri) din reevaluarea titlurilor	15.555.594	8.891.810
Cheltuieli cu provizioane	18.263.287	13.246.651
Cheltuiala cu impozit pe profit	-19.317.922	-9.236.149
Profit/ (Pierdere) din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului de lucru	121.964.870	49.102.866
Modificari in active si pasive		
(Crestere) alte creante	-1.910.998	5.589.258
(Crestere) cheltuieli in avans	-2.875.459	45.347
Crestere/(descrestere) alte datorii	132.725.109	-127.353.710
Variatie alte elemente de datorii	-125.978.006	183.989
Numerar net rezultat din activitatea de exploatare	123.925.516	-72.432.250
Flux de numerar rezultat din investitii:		
Achizitii nete de active corporale si necorporale	-1.898.829	-1.170.310
Incasari reprezentand dobanzi primite	17.535.362	16.849.631
Plati nete reprezentand investitii in obligatiuni	-3.034.520	72.674.946
Lichidari/(constituiri) nete de depozite efectuate	-133.449.218	89.512.380
Numerar net din (utilizat in) activitatea de investitii	-120.847.205	177.866.647
Flux de numerar din activitati financiare:		
Plati de dividende	-2.844.117	-105.777.007
Incasari in numerar din emisiunea de actiuni si alte instrumente de capital propriu	0	0
Numerar net utilizat in activitatea de finantare	-2.844.117	-105.777.007
Total flux de numerar	234.194	-342.610
Numerar si conturi asimilate la inceputul anului	684.296	918.490
Numerar si conturi asimilate la sfarsitul anului	918.490	575.880

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii



NN Pensii SAFFAP SA
C.U.I. 21772089

Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef

Semnatura



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 1: PROVIZIOANE

In anul 2022 Societatea a constituit provizioane pentru:

Denumirea provizionului*	Sold la inceputul exercitiului financiar	Transferuri** in cont	Transferuri** din cont	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col.1	Col. 2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4
Provizion pensii	38.859	-	27.047	11.812
Proviz bonus performanta	1.587.111	1.511.286	1.536.028	1.562.369
Provizioane Concediu de odihna neutilizat	487.901	666.908,25	591.760,63	563.049
Provizion tehnic prospect	218.403.621	13.332.748	103.213	231.633.156
Provizion participare la profitul Grupului NN	194.333	177.747	183.989	188.091
Total	220.711.825	15.688.689	2.442.038	233.958.477

Situatia provizioanelor constituite la data de 31.12.2022 include provizioane din cate goria provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private in suma de 231.633.156 RON si din categoria provizioane nespecifice in suma de 2.313.509 RON (cu componenta prezentata in tabelul de mai sus).

Activele destinate acoperirii provizionului tehnic constau in titluri de stat detinute in custodie la BRD-Grupa Societate Generale S.A si depozite constituite la aceeași banca.

Provizioanele aferente bonusului de performanta reprezinta sumele stabilite conform deciziei conducerii si aprobate prin executia bugetara. Provizioanele pentru concediu neefectuat reprezinta echivalentul salarial aferent zilelor de concediu ramase de efectuat la 31.12.2022 de catre fiecare salariat al Societatii.

Atingerea nivelului provizionului tehnic, calculat conform Normei 13/2012, se realizeaza pe o perioada de maximum 8 ani pe seama conturilor de cheltuieli, prin suplimentarea anuala a activelor corespunzatoare provizionului tehnic cu o suma reprezentand minimum 10% din comisionul anual de administrare realizat in exercitiul financiar precedent sau suma comunicata de catre ASF Autoritatea de Supraveghere Financiara, daca aceasta este mai mare. In anul 2020 s-a finalizat perioada de acumulare esalonata a provizionului tehnic pentru atingerea rezervei necesare.

Pentru 31.12.2022, valoarea provizionului tehnic pe care administratorul are obligatia sa il constituie este de 231.633.154,88 RON conform Deciziei ASF nr. 1640/12.12.2022.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 1: PROVIZIOANE (continuare)

La data de 31.12.2022 situatia activelor evidentiate separat pentru acoperirea provizionului tehnic este:

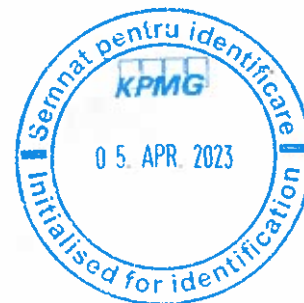
Active constituite in acoperirea provizionului tehnic	Valoare in sold la 31.12.2022 (RON)
Titluri de stat	222.187.090
Depozite	32.457.405
Sume în curs de decontare	0
Conturi curente	0
Valoarea totala la 31 decembrie 2021	254.644.495

Pentru comparatie, prezentam provizioanele constituite in anul 2021, respectiv pentru:

Denumirea provizionului*	Sold la inceputul exercitiului financiar	Transferuri** in cont	Transferuri** din cont	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Col.1	Col. 2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4
Provizion pensii	58.178	0	19.319	38.859
Provizion restructurare	393.208	0	393.208	0
Proviz bonus performanta	1.059.871	1.604.586	1.077.346	1.587.111
Provizioane CO neutilizat	475.891	648.970	636.960	487.901
Provizion tehnic prospect	200.339.396	18.064.386	161	218.403.621
Prov bonus GSOP non vest	121.994	194.333	121.994	194.333
Total	202.448.538	20.512.273	2.248.988	220.711.825

Situatia provizioanelor constituite la data de 31.12.2021 include provizioane din categoria provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private in suma de 218.403.621 RON si din categoria provizioane nespecifice in suma de 2.308.202 RON (cu componenta prezentata in tabelul de mai sus).

Pentru comparatie prezentam situatia activelor constituite pentru acoperirea provizionului tehnic la 31 decembrie 2021:



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 1: PROVIZIOANE (continuare)

Active constituite in acoperirea provizionului tehnic	Valoare in sold la 31.12.2021 (RON)
Titluri de stat	214.603.501
Depozite	8.694.182
Sume în curs de decontare	0,00
Conturi curente	0,00
Valoarea totala la 31 decembrie 2020	223.297.683

Pentru 31.12. 2021 conform Deciziei ASF 529/21.04.2021, provizionul tehnic de constituit a fost in cuantum de 218.403.621 RON.

Pentru calculul valorii provizionului tehnic a fost folosit modelul standard definit in Norma ASF nr. 13/2012, respectiv un arbore binomial care proiecteaza evolutia valorilor activului personal pentru fiecare participant. Modelul este bazat pe versiunea originala cunoscuta in literatura de specialitate sub denumirea de modelul Cox-Ross-Rubinstein.

Calculul provizionului tehnic se efectuează anual, în prima lună a anului în curs, folosind istoricul existent de date înregistrate până la data convertirii tranșei de contribuții încasate în ultima lună a anului precedent.

Parametrii modelului sunt in cea mai mare masura cei definiti prin aceeasi Norma ASF, respectiv:

- actualizarea fluxurilor de numerar din viitor se face utilizand ratele de discount aferente curbei spot a randamentelor obligatiunilor guvernamentale cotate AAA, publicată de către Banca Centrală Europeană;
- valoarea istorică a garanției se face pe baza istoricului aferent fiecărui participant;
- valoarea cheltuielilor viitoare cu taxa de audit și contribuțiile viitoare se regăsesc în prospectul fondului
- tabelele biometrice folosite de bazează pe ultimele date publicate de către Institutul Național de Statistică;
- Rate de rentabilitate lunară se calculeaza conform prevederilor Normei, utilizând logaritmul natural al raportului dintre VUAN la data convertirii contribuțiilor la care se adaugă rata cheltuielilor cu comisionul de administrare lunar din activul fondului;
- Inflația este cea mai recentă estimare a ratei medii a inflației indicelui armonizat al prețurilor de consum (HICP) publicată de către Banca Centrală Europeană.

Parametrii modelului pe care Norma ii prevede explicit fără a indica un mod de calcul:

În privința funcției de creștere salarială pentru anii următori presupunerea noastră este că în contextul unei inflații crescute, salariile se vor majora cu un procent mediu care să compenseze pentru inflație (3.2% în 2022, apoi 1.8% in anii următori/calculul din ianuarie 2022 și 6.8%, 3.5% și 2.1% pentru perioadele 01.07.2022 – 30.06.2023, 01.07.2023 – 30.06.2024 și, respectiv, începând cu 01.07.2024/calculul din iulie 2022) . Nu am luat în calcul creșteri suplimentare de salarii, dat fiind că salariile sunt majorate de regulă cu întârziere, la intervale de timp care pot varia în funcție de industrie, posibilitatea de a transfera creșterile de prețuri în prețurile finale, puterea de negociere a salariaților, etc.

Data fiind experiența din portofoliu pe procesul de colectare a contribuțiilor, în calcul se folosesc probabilități de colectare. Probabilitățile folosite pe durata proiecției sunt determinate pe baza evoluției ratelor de colectare din

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

experiența acumulată până la data calculului. Analiza acestor rate de colectare a condus la împărțirea portofoliului în două sub-portofolii: un sub-portofoliu format din participanții din fereastra inițială de vânzări și cei intrați în portofoliu prin procesul de aderare continuă și al doilea sub-portofoliu format din participanții intrați în portofoliu prin procesul de loterie;

- Pentru determinarea valorii viitoare a garanției se folosește în formula de calcul media contribuțiilor participantului pe ultimii 4 ani calendaristici. Aceasta valoare medie va fi actualizată anual pentru creșterea cotei de contribuție și conform creșterii salariale a participantului. Creșterea cotei de contribuție este conform legislației în vigoare la momentul calculului. Pentru calculele din ianuarie și iulie 2022 am avut în vedere o rată de contribuție de 3,75%.
- Ratele de invaliditate sunt cele folosite ca presupuneri și în cadrul activității de asigurări de viață a grupului NN în România.
- Pentru determinarea ratelor de transfer previziunea ratelor de transfer pentru Pilonul 2, acestea se bazează pe istoricul de transfer out înregistrat, adică sume transferate către alți administratori de fonduri de Pilon 2 într-un an calendaristic raportat la total active aferent perioadei de calcul.

Decizia ASF 1640/12.12.2022, stabilește valoarea provizionului pe care administratorul are obligația să îl constituie în 2022 de 231.633.154,88 RON, astfel încât valoarea cu care a fost suplimentat provizionul tehnic în anul 2022 pentru a atinge acest nivel este în suma de 13.229.533,60 RON.

NOTA 2: REPARTIZAREA PROFITULUI

În 2022, Societatea a înregistrat un profit de 41.607.743 RON. În urma diminuării capitalului social la valoarea de 80.000.000 lei, rezerva legală este la nivelul 20% din noul capital social.

Profitul net realizat în anul 2022 în suma de 41.607.743 RON va fi propus spre repartizare după următoarele destinații:

Destinația profitului	Suma
Profit net de repartizat	41.607.743
Rezerva legală	0
Acoperirea pierderii contabile	0
Dividende	41.607.743
Alte rezerve	0
Alte rezerve specifice activității Administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit nerepartizat	0

Din profitul net realizat în anul 2021 în suma de 105.082.378 RON împreună cu suma de 694.629 RON eliberată din rezerva legală au fost plătite dividende în suma de 105.777.007 RON.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE

Denumire indicator Col.1	Exercitiul financiar	
	Precedent Col.2	Curent Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri netă	198.046.325	110.095.694
a) Venituri din activitatea curentă	198.046.325	110.095.694
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete		
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii		
3. Alte venituri din exploatare	81.788	8.173
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	198.128.113	110.103.867
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	127.135	157.864
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	70.990	109.599
b) Alte cheltuieli cu materialele	21.190	1.164
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă)	34.955	47.101
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	8.087.142	8.354.690
6. Cheltuieli cu personalul	13.613.241	15.085.294
a) Salarii	13.365.994	14.727.086
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	247.247	358.208
7. Ajustări	1.222.686	1.367.873
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	1.030.223	1.259.510
a.1) Cheltuieli	1.030.223	1.259.510
a.2) Venituri		
b) Ajustarea valorii activelor circulante	192.463	108.363
b.1) Cheltuieli	192.463	108.363
b.2) Venituri	0	0
8. Alte cheltuieli de exploatare	34.221.231	26.563.910
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	14.393.191	14.686.759
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	19.817.020	11.836.013
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	11.020	41.138
9. Ajustări privind provizioanele	18.263.125	13.149.679
a) Cheltuieli	20.512.114	15.585.474
b) Venituri	2.248.989	2.435.795
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	75.534.560	64.679.310

1. Cifra de afaceri neta de 110.095.694RON in 2022(respectiv 198.046.325RON in 2021) este formata din venituri din comisioanele de administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat NN („Fondul”) si din sumele incasate din penalitati de transfer, astfel:

Comision de administrare suportat din contributii (0.5% din contributiile platite de participanti) 14.082.414 RON in 2022 (respectiv 15.613.044 RON in 2021 cand a fost 0,5% din contributiile platite de participanti); In luna decembrie 2022 prin OUG174-14 decembrie 2022, comisionul de administrare din contributii brute a fost eliminat. In cazul contributiilor negative din luna decembrie , deficitul de acoperit 10.753 lei a fost inregistrat in contul 6588100000 Alte cheltuieli de exploatare.Comision de administrare, din activ net suportat de catre fond 96.013.112 RON in 2022 (respectiv 182.433.103 RON in 2021);Penalitati de transfer 168 RON in 2022 (respectiv 178 RON in 2021).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE -continuare

În data de 29.12.2018, în Monitorul Oficial al României nr. 1116 a fost publicată Ordonanța de Urgență nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene, care aduce schimbări importante în ceea ce privește sistemul de pensii administrate privat din România, respectiv:

- reducerea comisionului de administrare din contribuțiile brute la valoarea de maxim 1%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond, din care 0,5 puncte procentuale din suma totală ce face obiectul operațiunii financiare efectuată pentru fiecare fond de pensii administrat privat să fie virată la Casa Națională de Pensii Publice;
- comisionul din activ net este stabilit la o valoare cuprinsă între 0,02% și 0,07%, în funcție de rata inflației și de rata de rentabilitate a fondului: 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației; 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației; 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației; 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației; 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației; 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.

În data de 09.01.2020, în Monitorul Oficial al României nr. 1116 a fost publicată Ordonanța de Urgență nr. 1/2020, care schimbă prevederile introduse prin OUG114 menționată anterior cu impact important în ceea ce privește sistemul de pensii administrate privat din România, respectiv:

- reducerea comisionului de administrare din contribuțiile brute la valoarea de maxim 0,5%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond, din care 0,1 puncte procentuale din suma totală ce face obiectul operațiunii financiare efectuată pentru fiecare fond de pensii administrat privat să fie virată la Casa Națională de Pensii Publice;
- stabilirea ratei de rentabilitate a fondului în funcție de care se calculează comisionul din activ net la cea calculată pentru ultimele 60 de luni, față de 24 de luni cât era anterior acestei modificări.

În data de 14 decembrie 2022, în Monitorul Oficial al României nr.1201 a fost publicată Ordonanța de Urgență nr. 174/2021 care modifică și completează legislația primară pensii private (L411/2004 și Legea 204/2006), modificarea cu impact asupra veniturilor administratorului, respectiv eliminarea comisionului din contribuții brute, din următoarea zi lucrătoare datei publicării cu efect din data de 14 decembrie 2022

Față de 2021, în 2022 comisionul de administrare din activ net a înregistrat o descreștere datorită scăderii procentului de comision urmare reducerii rentabilității fondului pe fondul unei inflații mari. Activului net (baza de aplicare a procentului de comision) a menținut trendul crescător

2. Cheltuielile privind prestațiile externe cuprind:

	2021	2022
Cheltuieli cu chiriile și întreținerea	3.532.741	2.975.785
Cheltuieli consultanță	7.359.312	8.375.310
Cheltuieli cu comisioanele	27.643	25.765
Cheltuieli postale și comunicații	1.983.353	2.109.136
Alte comisioane și taxe	711	380
Cheltuieli de transport și delegații pentru personal	17.919	43.767
Alte cheltuieli	167.345	175.519
Cheltuieli de marketing publicitate sponsorizare	1.304.167	981.097
Total	14.393.191	14.686.759



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE -continuare

Cheltuielile de comunicatii reprezinta costul trimiterii de scrisori de informare si multumire a participantilor care au aderat la fondul de pensii administrat privat.

Cheltuielile suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fondului de pensii private cuprind:

	2021	2022
Alte comisioane si taxe*	8.059.657	8.321.220
Cheltuieli cu comisioanele	27.485	33.470
Total	8.087.142	8.354.690

In alte comisioane si taxe sunt incluse si:	2021	2022
Cheltuieli privind sumele datorate catre CNPP*	3.147.300	3.194.952

* Incepand cu luna martie 2019, 0,5% din contributiile brute lunare au fost virate catre CNPP conform OUG 114/2018.

Incepand cu luna aprilie 2020, 0,1% din contributiile brute lunare au fost virate catre CNPP conform OUG 1/2020, pana in decembrie 2022 cand comisionul din contributii brute a fost eliminat prin OUG 174/2022.

Din luna decembrie, ca urmare a OUG 174/2022 de modificare a Legii 411/2004, prin care subpunctul privind comisionul din contributii brute, incluzand mentiunea „din care se vireaza o suma catre CNPP” a fost eliminat, nu au mai fost facute viramente catre CNPP.

Cheltuielile aferente Fondului de garantare sunt 207.624 RON in 2022 (respectiv 202.382 RON in 2021).

Comisioanele aferente activitatii de depozitare sunt: comision de depozitare si comision de custodie in suma de 3.686.900 RON in 2022 (respectiv 3.722.543 RON in 2021).

3. Alte cheltuieli de exploatare

- (i) Totalul onorariilor de audit aferente exercitiului financiar este de 175.709 RON, din care: 65.492 RON audit statutar in 2022, si 110.217 RON cheltuieli pentru audit IT conform norma 4 a Autoritatii de Supraveghere Financiara) (2021: 155.225 RON, din care 58.411 RON audit statutar 1.631 RON parte din cheltuieli administrative inregistrate in 2021 pentru desfasurare audit statutar si 95.183 RON audit IT norma 4 ASF).
- (ii) Total cheltuieli cu taxele si comisioanele datorate catre ASF Sector Pensii Private in anul 2021 sunt in suma de 11.009.552 RON si 5.000 RON numire/modificare date (de 19.804.616 RON si 8.500 RON numire/modificare date in 2021). Conform prevederilor OUG 1/2020 art 88, si a Regulamentului nr. 2 din 30 ianuarie 2020 pentru modificarea Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autoritatii de Supraveghere Financiară Regulamentului 16, incepand din ianuarie 2020 taxa de functionare stabilita de ASF a fost plafonata la 10% din totalul comisioanelor de administrare percepute de administrator. In decembrie 2022, administratorul percepe doar comision de administrare din activ net

Cheltuielile cu despagubirile, amenzile si penalitatile au valoarea 10.874 RON in 2022 (2021: 325).

Alte cheltuieli de exploatare in suma de 18.647 Ron cuprinde cheltuielile preluate de administrator pentru platile efectuate catre participantii la fond pentru acoperirea eventualelor prejudicii si 10.753 lei suma reprezentand deficitul urmare contributiilor negative la colectarea lunii decembrie 2022 (2021: 4662RON reprezentand in principal cheltuielile preluate de administrator pentru platile efectuate catre participantii la fond aflati in perioada de prescriere si 795 RON reprezentand pierderi din evaluare actiuni grup acordate ca beneficii).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 4: SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR

Cheltuieli cu activele scoase evidenta sunt in suma 864 RON (2022: 887RON).

In anul 2022, Societatea a inregistrat cheltuieli cu servicii de consultanta operationala de aplicatii si software actuarial in suma de 54.278 RON (2021: 79.981 RON).

Cheltuielile de marketing si publicitate sunt in suma de 221.264 RON in 2022 (2021: 61.966 RON). Nivelul marit al acestora anul 2022 s-a datorat campaniilor de marketing si publicitate desfasurate in cursul anului. Cheltuielile sponsorizare ONG sunt in suma de 759.833 RON in 2022 (2021: 1.242.201 RON).

Creante	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de lichiditate	
		Sub 1 an	Peste 1 an
0	1=2+3	2	3
Contrib medicala CCI	392.930	392.930	0
Ajustari creante CASMB	-392.930	-392.930	0
Debitori diversi	6.124	6.124	0
Debitori comisoane fond	6.642.915	6.642.915	0
Total	6.649.039	6.649.039	0

Datorii	Sold la sfarsitul exercitiului financiar	Termen de exigibilitate		
		Sub 1 an	1-5 ani	Peste 5 ani
0	1=2+3+4	2	3	4
Furnizori interni si externi	416.582	416.582	0	0
Furnizori intercompany	441.789	441.789	0	0
Furnizori facturi nesoite	1.085.392	1.085.392	0	0
Salarii si asim	645.295	645.295	0	0
Alti creditor	21.038	21.038	0	0
Datorii sociale	442.155	442.155	0	0
Alte fonduri	2.321	2.321	0	0
Datorii fiscale	3.259.136	3.259.136	0	0
taxe ASF	664.292	664.292	0	0
Sume in curs de clarificare	373.127	373.127	0	0
Total	7.351.127	7.351.127	0	0



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022**

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 4: SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR (continuare)

Prezentam in continuare situatia comparativa a creantelor si datoriilor la 31.12.2022 si la 31.12.2021:

Creante	31.12.2022	31.12.2021
Debitori comisioane fond Activ net	6.642.915	12.212.957
Contributii concedii medicale 0.85%	0	0
Total debitori diversi, din care:	6.124	8.279
Alti Debitori diversi	0	3368
Agenti	0	4911
Dobanzi de incasat	0	17.061
Total	6.649.039	12.238.297

Datorii	31.12.2022	31.12.2021
Furnizori interni si externi	416.582	54.267
Furnizori afiliati	441.789	371.408
Comisioane agenti	0	1.533
Furnizori facturi nesosite	1.085.392	1.025.391
Salarii si asimilate	645.295	570.338
Sume datorate terti	21.038	20.021
Datorii sociale	442.155	359.213
Alte fonduri	2.321	1.564
Datorii fiscale	3.259.136	4.851.564
NN Asigurari creditorii	0	4.950
Taxe ASF	664.292	1.343.715
Decontari capital social	0	126.100.000
Sume in curs de clarificare	373.127	0
Total	7.351.127	134.703.964



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022**

(toate sumele sunt exprimate în lei noi ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

**NOTA 5: EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE
2022**

Denumirea elementului de imobilizare*	Valoarea Brută				Ajustare de valoare			
	A	Creșteri	Cedări, transferuri și alte reduceri	B	A	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar	Reduceri sau reluări	B
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale								
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări	4.471.422	1.121.105	224.163	5.368.364	2.675.590	1.481.970	350.134	3.807.426
Avansuri imobilizări necorporale în curs	0	271.792	271.792	-	0	0	0	0
Total (rd.01 la 03)	4.471.422	1.392.896	495.954	5.368.364	2.675.590	1.481.970	350.134	3.807.426
Imobilizări corporale	0	0	0	0	0	0	0	0
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Instalații tehnice și mașini	1.263.803	274.230	117.027	1.421.006	1.123.497	85.700	116.164	1.093.033
Alte instalații, utilaje și mobilier	346.082	0	0,00	346.082	178.484	41.973	0	220.457
Avansur imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (rd.05 la 09)	1.609.885	274.230	117.027	1.767.088	1.301.981	127.673	116.164	1.313.489
Imobilizări financiare	405.628.384	79.808.438	162.321.976	323.114.846	0	0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	411.709.691	81.475.564	162.934.958	330.250.298	3.977.571	1.609.643	466.298	5.120.916



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate în lei noi ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

2021

NOTA 5: EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE (continuare)

Denumirea elementului de imobilizare*	Valoarea Brută				Ajustare de valoare			
	A	Creșteri	Cedări, transferuri și alte reduceri	B	A	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar	Reduceri sau reluări	B
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale								
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări	3.147.249	1.324.173	0,00	4.471.422	2.543.949	901.321	769.680,43	2.675.590
Avansuri imobilizări necorporale în curs	307.243	824.022	1.131.265	0	0	0	0	0
Total (rd.01 la 03)	3.454.492	2.148.195	1.131.265	4.471.422	2.543.949	901.321	769.680	2.675.590
Imobilizări corporale	0	0	0	0	0	0	0	0
Terenuri	0	0	0	0	0	0	0	0
Construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Instalații tehnice și mașini	1.589.040	198.170	523.407	1.263.803	1.465.565	87.469	429.537	1.123.497
Alte instalații, utilaje și mobilier	341.481	8.806	4.205,00	346.082	140.368	41.433	3.318	178.484
Avansur imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (rd.05 la 09)	1.930.521	206.976	527.612	1.609.885	1.605.933	128.902	432.854	1.301.981
Imobilizări financiare	417.718.208	64.581.500	76.671.324	405.628.384	0	0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	423.103.221	66.936.671	78.330.200	411.709.691	4.149.882	1.030.223	1.202.535	3.977.571

NN PENSII SAFAPAP S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 2,
Sector 5
050552 București, România
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21
402 85 81

Registru Comertului: J40/9776/2007
Cod Unic de Inregistrare: 21772089
Capital social subscris și vărsat la 22.12.2021: 80 000 000 RON



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022**

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 5: EVOLUTIA ACTIVEI IMOBILIZATE (continuare)

Imobilizarile necorporale au fost inregistrate la valoarea istorica in RON.

Mijloacele fixe sunt prezentate in situatiile financiare la costul istoric, mai putin ajustarile de depreciere, Societatea neaplicand reevaluarile permise de lege.

Astfel, imobilizarilor corporale formate din Instalatii tehnice si masini si alte instalatii, utilaje si mobilier, in valoare totala de 453.598 RON la 31 decembrie 2022, reprezinta valoarea bruta mai putin ajustarile de valoare 1.767.088 RON minus 1.313.489 RON.

Amortizarea a fost calculata folosind metoda de amortizare liniara pe intreaga durata de viata a activelor.

Depreciere contabila

Calculatoare si echipamente	3
Mijloace de transport	4
Mobilier si echipamente	5-10

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

Investitiile detinute ca imobilizari financiare aflate in sold cu o valoare de 405.628.384 RON la 31.12.2021 reprezinta titluri de stat emise de Guvernul Romaniei, dintre acestea titluri in valoare de 214.603.502 RON fiind destinate acoperirii provizionului tehnic.

Structura investitiilor detinute ca imobilizari financiare este prezentata in tabelul de mai jos.

Structura imobilizarilor financiare la 31.12.2022 se prezinta astfel:

- Administrator 100.927.756 RON, la pozitia Investitii detinute ca imobilizari
- active care acopera provizionul tehnic 222.187.090 RON sunt prezentate la pozitia imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic

Tip	Data maturitatii	Dobanda	Cost amortizat
		atasata	
0	1	2	3
Titlu de stat	1-3 ani	860.721	30.784.723
Titlu de stat	4- 6 ani	913.209	34.041.851
Titlu de stat	7- 9 ani	608.676	26.042.784
Titlu de stat	10-14 ani	73.788	7.602.004
subtotal Administrator		2.456.394	98.471.362
Titlu de stat	1-3 ani	2.985.990	129.105.743
Titlu de stat	4- 6 ani	1.792.726	49.323.417
Titlu de stat	7- 9 ani	532.638	26.738.500
Titlu de stat	10-14 ani	223.315	11.484.760
subtotal active care acopera provizionul tehnic		5.534.670	216.652.420
Total		7.991.064	315.123.782



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 5: EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE (continuare)

Pentru comparabilitate prezentam structura imobilizarilor financiare la 31.12.2021 in tabelul de mai jos.

Tip	Data maturitatii	Dobanda	Cost amortizat
		atasata	
0	1	2	3
Titlu de stat	1-3 ani	1.826.459	100.843.730
Titlu de stat	4- 6 ani	1.401.430	52.673.020
Titlu de stat	7- 9 ani	608.676	25.955.758
Titlu de stat	10-14 ani	73.788	7.642.022
subtotal Administrator		3.910.353	187.114.530
Titlu de stat	1-3 ani	3.046.726	142.809.468
Titlu de stat	4- 6 ani	1.331.388	41.252.160
Titlu de stat	7- 9 ani	607.216	21.731.739
Titlu de stat	10-14 ani	42.164	3.782.640
subtotal active care acopera provizionul tehnic		5.027.494	209.576.007
Total		8.937.847	396.690.537

Investitiile detinute ca imobilizari financiare aflate in sold cu o valoare de 405.628.384 RON la 31.12.2021 reprezinta titluri de stat emise de Guvernul Romaniei, dintre acestea titluri in valoare de 214.603.501 RON fiind destinate acoperirii provizionului tehnic.

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii

Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef

Semnatura



NN Pensii SAFRAP SA
C.U.I. 21772089



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

a) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Situatiile financiare ale NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat privat SA („Societatea”) au fost intocmite in conformitate cu Norma nr.14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice, Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile ulterioare, Norma nr. 7/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private cu modificarile si completarile ulterioare si avand in vedere prevederile din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, cu modificarile si completarile ulterioare. Situatiile financiare cuprind bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarii capitalului propriu si notele explicative. Situatiile financiare nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor, fluxurile de trezorerie si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania inclusiv.

Situatiile financiare intocmite la data de 31.12.2022 sunt conforme cu:

- Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare („Legea 411/2004”);
- Norma 2/2017 pentru modificarea si completarea Normei Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private);
- Norma 7/2017 privind intocmirea si depunerea situatiilor financiare anuale individuale pentru entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private; cu modificarile si completarile ulterioare;
- Norma 8/2019 pentru modificarea si completarea Normei Autoritatii de Supraveghere financiara nr.14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private publicata in monitorul oficial partea I nr.266/08.04.2019;
- Norma 1/2013 privind organizarea activitatii de arhiva a administratorilor de fonduri de pensii private emisa Consiliul Autoritatii de Supraveghere Financiara;
- Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata.

NN Continental Europe Holdings BV cu sediul in Schenkade 65, 2595 AS'S-Graven Hage, Olanda, detine 99,999999514799% din NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA si a intocmit pentru anul 2019 situatii financiare consolidate incluzand situatiile financiare individuale ale Societatii NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA, fapt pentru care societatea a decis sa nu prezinte situatii financiare locale consolidate. Situatiile financiare anuale ale societatii mama NN Continental Europe Holdings BV sunt intocmite in baza standardelor IFRS.

Conversii valutare

Tranzactiile in valuta sunt inregistrate in RON la cursul de schimb valabil la data tranzactiei, si anume cursul de schimb comunicat de BNR la acea data. La incheierea exercitiului financiar, diferentele de curs rezultate din evaluarea disponibilitatilor in valuta, la cursul de schimb comunicat de BNR, valabil la data incheierii exercitiului financiar, se inregistreaza in conturile de venituri si cheltuieli din diferente de curs valutar, dupa caz.

Stocuri Activele circulante de natura stocurilor sunt prezentate in situatiile financiare la valoarea realizabila (cea mai mica valoare dintre costul de achizitie si valoarea neta de realizare).



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

Numerar si echivalente numerar

Disponibilitatile banesti si numerarul cuprind: conturile la banci, avansuri spre decontare.

Contabilitatea disponibilitatilor banesti aflate la banci si a miscarilor acestora, ca urmare a incasarilor si platilor efectuate se tine distinct, in lei si in valuta, operatiunile privind incasarile si platile in valuta se inregistreaza in contabilitate la cursul zilei, comunicat de BNR. Operatiunile de vanzare cumparare de valuta se inregistreaza in contabilitate la cursul utilizat de banca comerciala la care se efectueaza licitatiea cu valuta, fara ca acestea sa genereze diferente de curs valutar.

Depozitele cu maturitate mai mica de un an sunt considerate depozite pe termen scurt si sunt inregistrate in categoria activelor curente.

Depozitele sunt evaluate la cost amortizat incluzand dobanda de incasat aferenta perioadei.

Terti

Contabilitatea tertilor asigura evidenta datoriilor si creantelor entitatii in relatiile acesteia cu furnizorii, clienti, personalul, asigurarile sociale, bugetul statului, entitatile afiliate, actionari, debitori si creditori diversi.

Creantele comerciale sunt inregistrate la valoarea anticipata de realizare (cost, mai putin ajustarile pentru depreciere aferente). Creantele nerecuperabile sunt trecute pe cheltuieli in perioada in care au fost identificate.

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

Creante si datorii in valuta

Creantele si datoriile in valuta se inregistreaza in contabilitate atat in lei, la cursul de schimb de la data efectuării operatiunilor, comunicat de BNR, cat si in valuta. Operatiunile in valuta trebuie inregistrate in momentul recunoaterii initiale in moneda de raportare, aplicandu-se sumei in valuta cursul de schimb dintre moneda de raportare si moneda straina, la data efectuării tranzactiei.

Contabilitatea furnizorilor si a clientilor, a celorlalte datorii si creante se tine pe categorii, precum si pe fiecare persoana fizica sau juridica.

Diferentele de curs valutar care apar cu ocazia decontării creantelor si datoriilor in valuta lacursuri diferite fata de cele la care au fost inregistrate initial pe parcursul perioadei au fost recunoscute ca venituri sau cheltuieli in perioada in care au aparut.



(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

prospectul schemei de pensii administrate. Calculul provizionului tehnic este efectuat conform modelului standard descris in norma mentionata anterior.

Valoarea provizionului tehnic constituit pentru FPAP NN la data de 31 decembrie 2022 este 231.633.155 RON. Pentru calculul si evidenta provizionului tehnic pentru FPAP NN, NN Pensii SAFAP SA, in calitate de administrator, a aplicat reglementarile prevazute de Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat ("Norma 13/2012") in aplicarea prevederilor Normei nr. 14/2015 care precizeaza ca provizioanele tehnice se constituie avand in vedere legislatia specifica sistemului de pensii private

Imobilizarile necorporale

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

Imobilizari financiare

Investitii detinute ca imobilizari ale Societatii sunt formate din titluri de stat. Evaluarea acestora, cu exceptia activelor destinate acoperirii provizionului tehnic, se efectueaza la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective, cu diferentele reflectate in contul de profit si pierdere.

Investitiile detinute ca imobilizari ale Societatii, formate din titluri de stat si destinate acoperirii provizionului tehnic sunt evaluate la valoarea justa, cu diferentele din reevaluare reflectate in contul de profit si pierdere.

Pentru plasamentele efectuate intr-o alta valuta decat moneda nationala, in vederea calculului echivalentului in lei, se utilizeaza cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei, valabil la data pentru care se face raportarea.

Activele financiare administrate de societate sunt formate din numerar, depozite la termen, obligatiuni de stat si certificate de trezorerie cu discount.

Activele financiare la data intrarii sunt recunoscute la cost de achizitie cu exceptia activelor financiare care acopera provizionul tehnic, acestea sunt recunoscute la valoare justa.

Clasificarea depinde de scopul in care investitiile au fost achizitionate sau emise.

Dupa evaluarea initiala activele financiare proprii societatii sunt evaluate astfel:

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

Pentru investitiile efectuate intr-o alta valuta decat moneda nationala, in vederea calculului echivalentului in RON, se utilizeaza cursul de schimb comunicat de Banca Nationala a Romaniei pentru data pentru care se face raportarea.

Activele financiare care acopera provizionul tehnic constituit urmare a garantiei prevazute in prospectul schemei de pensii administrate privat al acestui fond, sunt evaluate la valoare de piata.

Activele destinate acoperirii provizionului se evalueaza la fel ca instrumentele financiare, respectiv titlurile de stat din portofoliul fondului, conform normei ASF Normei 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, art.9 alin 5 „Evaluarea activelor corespunzatoare provizionului tehnic

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

Se realizeaza de catre administrator pe baza principiilor de evaluare prevazute de Norma 11/2011 privind investirea si evaluarea activelor fondurilor de pensii private aprobata prin Hotararea CSSPP nr. 22/2011, cu modificarile ulterioare.

Astfel, titlurile de stat destinate acoperirii provizionul tehnic, tranzactionate pe o piata reglementata sau pe piata secundara bancara, au fost evaluate prin folosirea cotatei bid afisata de furnizorii de cotate Bloomberg Finance L.P. pentru ziua respectiva sau, in lipsa acesteia, folosind pretul de inchidere. In cazul in care pentru o zi nu sunt disponibile preturile de inchidere sau cotate, acestea sunt evaluate utilizand cel mai recent pret de inchidere sau cea mai recenta cota folosita la calculul activului.

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

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

Imobilizari corporale***Evaluarea initiala***

Imobilizarile corporale sunt evaluate initial in cazul Societatii, la costul lor, determinat in functie de modalitatea de intrare in Societate.

Evaluarea la data bilantului

La data de 31 decembrie 2022, elementele patrimoniale de natura imobilizarilor corporale sunt prezentate la valoarea de intrare diminuata cu ajustarile cumulate de valoare.

Amortizarea

Amortizarea se stabileste prin aplicarea cotelor de amortizare asupra valorii de intrare a imobilizarilor.

Amortizarea imobilizarilor corporale se calculeaza incepand cu luna urmatoare punerii in functiune si pana la recuperarea integrala a valorii lor de intrare. La stabilirea amortizarii imobilizarilor corporale sunt avute in vedere duratele de utilizare economica si conditiile de utilizare a acestora.

Amortizarea aferenta imobilizarilor corporale se inregistreaza in contabilitate ca si cheltuiala.

Amortizarea imobilizarilor corporale existente in gestiunea companiei este calculata folosind metoda amortizarii liniare aplicabila pe intreaga durata de viata a activelor. Duratele de amortizare utilizate sunt dupa cum urmeaza:

- Aparatura electronica si echipamente periferice : 1-4 ani
- Birotica: 1-4 ani
- Mobilier: 1 an

Cheltuieli si venituri

Cheltuielile efectuate si veniturile realizate in exercitiul financiar curent, dar care privesc exercitiile financiare urmatoare s-au inregistrat distinct in contabilitate, la cheltuieli in avans sau venituri in avans, dupa caz. In aceste conturi s-au inregistrat urmatoarele cheltuieli si venituri: chiriile, abonamentele si alte cheltuieli efectuate anticipat, respectiv veniturile din chirii, abonamente si alte venituri aferente perioadelor sau exercitiilor urmatoare.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

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

Elementele prezentate in aceste situatii financiare anuale s-au evaluat in conformitate cu principiile contabile generale prevazute mai jos, conform contabilitatii de angajamente. Astfel, efectele tranzactiilor si ale altor evenimente au fost recunoscute atunci cand tranzactiile si evenimentele s-au produs.

Capital si rezerve

La data incheierii exercitiului financiar 2022, capitalurile proprii ale Societatii cuprind aportul de capital social subscris si varsat, rezultatul reportat si rezultatul exercitiului financiar.

Capitalul social cuprinde numarul si valoarea actiunilor.

Alte elemente de capitaluri proprii

În conformitate cu politicile grupului NN, liniile de management ale Societății au acces la un sistem de compensare bazat pe acțiuni, în funcție de rezultatul evaluării anuale și a rezultatului indicatorilor de performanță stabiliți prin obiectivele strategice. Sistemul este administrat de NN Group N.V. și se bazează pe rezultatul local în evaluarea performanței.

În contul 103 „Alte elemente de capitaluri proprii”, Societatea ține evidența beneficiilor acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii, la valoarea justă a respectivelor instrumente, de la data acordării acelor beneficii. Data acordării beneficiilor reprezintă data la care entitatea și angajații beneficiari ai respectivelor instrumente înțeleg și acceptă termenii și condițiile tranzacției, cu mențiunea că, dacă respectivul acord face obiectul unui proces de aprobare ulterioară (de exemplu, de către acționari), data acordării beneficiilor este data la care este obținută respectiva aprobare.

Instrumentele de capitaluri proprii acordate angajaților Societății intră în drepturi numai după îndeplinirea de către angajați a unei perioade specificate de servicii, cheltuielile aferente sunt înregistrate pe măsura prestării serviciilor, pe parcursul perioadei pentru satisfacerea condițiilor de intrare în drepturi, în contrapartidă cu conturile de capitaluri proprii.

Suma înregistrată drept cheltuieli cu salarizarea are în vedere numărul de instrumente de capitaluri proprii care se exercită. Diferența între valoarea instrumentului de capitaluri proprii de la momentul acordării până la momentul exercitării se constituie venit impozabil.

b) Principii contabile

Situatiile financiare au fost întocmite având la baza următoarele principii contabile:

Principiul continuității activității

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

Principiul permanenței metodelor

Metodele de evaluare trebuie aplicate în mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

Principiul prudentei

Evaluarea trebuie facuta pe o baza prudenta si in special:

- poate fi inclus numai profitul realizat la data bilantului;
- trebuie sa se tina cont de toate datoriile aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;
- trebuie sa se tina cont de toate datoriile previzibile si pierderile potentiale aparute in cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu financiar precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia;
- trebuie sa se tina cont de toate deprecierile, indiferent daca rezultatul exercitiului financiar este profit sau pierdere.

Principiul independentei exercitiului

Trebuie sa se tina cont de veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data incasarii sau platii acestor venituri si cheltuieli.

Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si de datorii

Conform acestui principiu, componentele elementelor de activ sau de datorii trebuie evaluate separat.

Principiul intangibilitatii

Bilantul de deschidere pentru fiecare exercitiu financiar trebuie sa corespunda cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.

Principiul pragului de semnificatie

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

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

Principiul necompensarii

Orice compensare între elementele de activ si de datorii sau între elementele de venituri si cheltuieli este interzisa.

Eventualele compensari între creante si datorii ale entității fata de acelasi agent economic pot fie efectuate, cu respectarea prevederilor legale, numai după înregistrarea în contabilitate a veniturilor si cheltuielilor la valoarea integrala.

Principiul prevalentei economicului asupra juridicului

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



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 7: INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRARE, CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE

a) Componenta Consiliului de administratie la 31.12.2022 este:

- Anna Grzelonska – Președinte, Administrator fără puteri executive
- Andreea Marina Pipernea – Administrator cu puteri executive
- Frijns Bartholomeus Odilla Petrus – Administrator fara puteri exeutive

Societatea este administrata de un Consiliu de Administratie format din 2 Administratori, persoane fizice, al caror mandat este temporar si revocabil.

b) Conducerea executiva, la aceeasi data, este asigurata de catre:

- Andreea Pipernea – Director General
- Lavinia Mirancea – Director General Adjunct

A. Actionariat direct

1. NN Continental Europe Holdings B.V., cu sediul in Schenkkade 65, 2595 AS'S-Graven Hage, Olanda, inregistrata la Registrul Comertului de pe langa Camera de Comert si Industrie din Amssterdam sub nr. 33002024, detine o cota de participare de 99.999999% % din capitalul social al NN Pensii SAFAP S.A.
2. NN Asigurari de Viata S.A., cu sediul in strada Costache Negri, nr. 1-5, sector 5, Bucuresti, Romania, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/475/1997, detine o cota de participare de 0.000001% din capitalul social al NN Pensii SAFAP S.A.

B. Actionariat indirect

Cei doi actionari directi sunt detinuti in proportie de 100% de către societatea NN Insurance Eurasia N.V., cu sediul Schenkkade 65, 2595 AS'S-Graven Hage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub numărul 52403424.

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

NN Group NV este o societate listata la bursa din Amsterdam. Niciunul dintre actionarii NN Group NV nu a atins pragul de detineri de 10% din capitalul social al entitatii, pentru a fi calificat ca si actionar semnificativ.

c) Nu au fost acordate indemnizatii membrilor organelor de administratie in 2022.

d) Depozitarul fondului de pensii administrate privat este BRD – Groupe Societe Generale SA, o institutie bancara 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 Bulevard Ion Mihalache nr 1-7 sector 1, Bucuresti, telefon 021/301 68 41 fax 021/301 68 43 adresa web:www.brd.ro, adresa de mail titluri@brd.ro avizata de CSSPP cu avizul numarul 21 din 21.06.2007 si cod de inscriere DEP-RO-373958.

e) Societatea nu are obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fosti membri ai organelor de administratie, conducere si supraveghere.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 7: INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRARE, CONDUCERE SI DE SUPRAVEGHERE (continuare)

f) Nu s-au acordat avansuri sau imprumuturi catre Administratori sau directori. Societatea nu a constituit garantii si nu are alte obligatii fata de Administratori sau directori.

g) Salariati

Numarul mediu de salariati la 31 decembrie 2022 a fost de 77, din care 32 cu norma intreaga de 8 ore, si 45 cu timp partial fara functie de baza NN PENSII SAFAP SA.

Numarul mediu de salariati la 31 decembrie 2021 a fost de 72, din care 33 cu norma intreaga de 8 ore, si 39 cu timp partial fara functie de baza NN PENSII SAFAP SA.

Cheltuielile cu salariile platite angajatilor in anul 2022 au fost de 14.727.086RON, cheltuielile totale cu asigurarile si protectia sociala 358.208 RON, din care alte cheltuieli legate de salarii (contributia unitatii la fondul de solidaritate pentru persoanele cu handicap) au totalizat 26.650RON.

Cheltuielile cu salariile platite angajatilor in anul 2021 au fost de 13.365.994 RON, cheltuielile totale cu asigurarile si protectia sociala 247.247 RON, din care alte cheltuieli legate de salarii (contributia unitatii la fondul de solidaritate pentru persoanele cu handicap) au totalizat 44.712 RON. Cheltuielile cu salariile includ si beneficii acordate sub forma de actiuni care sunt obtinute in urma indeplinirii anumitor criterii de performanta stabilite a priori.

Dintre acestea:

An	Nr mediu functii conducere	Salarii platite functii de conducere	Taxe angajator functii conducere*	Nr executie	Salarii platite functii de executie	Taxe angajator functii executie*
2022	9	4.105.310	105.264	68	10.621.776	252.944
2021	9	4.152.100	106.285	63	9.213.895	140.962

Primele de asigurarea de grup pentru personal platite in 2022 au fost in suma de 56.076 RON (respectiv 51.590 RON in 2021).

Contributia companiei pentru pensiile facultative a fost in suma de 59.500 RON (respectiv suma de 56.050 RON in 2021).



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022**

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 8: PARTICIPANTI SI SURSE DE FINANTARE

Capitalul social subscris al NN PENSII SAFRAP SA la data de 31.12.2022 este de 80.000.000 RON impartit in 80.000.000 actiuni fiecare avand o valoare nominala de 1 RON si provine dintr-un capital social initial varsat in totalitate de catre actionari in suma de 80.000.000 RON.

Capitalul social la infiintarea societății a fost in suma de 20.000.000 RON. Ulterior, în urma unor majorări succesive, acesta a ajuns până la 232.000.000 RON. In urma reglementarii contabile de trecere pe cheltuieli a costurilor initiale societatea a decis acoperirea partiala a pierderii cumulate de 187.800.208 RON prin reducerea capitalului social cu suma de 157.000.000 RON, de la 232.000.000 RON la 75.000.000 RON la data de 11.03.2010.

In aplicarea prevederilor OUG 38/30 mai 2019 care stabileste cerinta de Capital social minim necesar la 31 decembrie a anului in curs la 8% din contributiile virate in anul calendaristic precedent (din baza de calcul se vor elimina eventuala pondere a investitiilor efectuate de fondul de pensii in infrastructura/parteneriate public-privat) administratorul a efectuat o majorare de capital in noiembrie 2019 in valoare de 131.100.000 lei, capitalul social subscris si varsat ajungand la valoarea de 206.100.000 lei. Aceasta majorare de capital a fost decisa prin HOTARAREA 3/2019 A Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor NN Pensii SAFRAP S.A. 10 septembrie 2019. Majorarea capitalului social și autorizarea modificării Actului constitutiv al NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. a fost aprobata in Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară din data de 30.10.2019.

OUG 1/09.01.2020 art 60 prevede capitalul social minim necesare pentru administrarea unui fond de pensii , la nivelul echivalentului in lei calculat la cursul de schimb BNR al Bancii Nationale a Romaniei la data constituirii al sumei de 4 milioane euro. Administratorul a efectuat o diminuare de capital in decembrie 2021 in valoare de 126.100.000 lei, capitalul social subscris si varsat ajungand la valoarea de 80.000.000 lei. Aceasta diminuare de capital a fost decisa prin HOTARAREA 2/2021 A Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor NN Pensii SAFRAP S.A. 18 iunie 2021. Diminuarea capitalului social și autorizarea modificării Actului constitutiv al NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. a fost aprobata in Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară din data de 28 august 2021.

Rezolutia definitiva de inregistrare in Registrul Comerțului a modificarilor cuprinse in HOTARAREA 2/2021 A Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor a NN Pensii SAFRAP S.A. din 18 iunie 2021 fost obtinuta in data de 22.12.2021.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022**

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII

A. Informatii generale

NN PENSII SAFFAP SA este o societate pe actiuni infiintata in 2007, si are sediul in Bucuresti, str.Costache Negri nr.1-5, etaj 2, sector 5. Societatea este inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub numarul J40/9766/21.07.2007.

NN PENSII SAFFAP SA are ca obiect unic de activitate administrarea fondurilor de pensii private.

Societatea a fost infiintata si functioneaza in conformitate cu Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicata.

B. Bazele de conversie utilizate pentru exprimarea in moneda nationala a elementelor de activ si pasiv, a veniturilor si cheltuielilor evidentiatae initial intr-o moneda straina.

Pentru reevaluarea disponibilitatilor in valuta si a activelor financiare in sold la 31.12.2022 cursurile de schimb utilizate la 31.12.2022 comparativ cu 2021 sunt:

Valuta	2021	2022
EUR	4.9481	4.9474
USD	4.3707	4.6346

Cursul mediu anual pentru anul 2022 comparativ cu anul 2021 a fost (RON/EUR, RON/USD).

Anul	USD- mediu	EUR - mediu
2022	4.6885	4.9315
2021	4,1604	4,9204

Elementele de activ si pasiv, respectiv venituri si cheltuieli evidentiatae detaliat in notele explicative sunt prezentate in RON, fara zecimale, respectiv cu rotunjire la intreg.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

C. Informatii cu privire la profitul sau pierderea realizata:

Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

	2021	2022
Rezultat contabil	105.082.378	41.607.743
Rezerva legala partea taxabila	694.629	0
(-) Deduceri	1.030.223	1.259.511
(+) Cheltuieli nedeductibile	26.002.811	14.724.520
(-) Venituri neimpozabile	2.248.827	2.435.795
Rezultat fiscal pentru anul de raportare	128.500.767	52.636.957
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti inainte de acoperire din capital social	0	0
Acoperire pierdere de anii precedenti din capitalul social	0	0
Pierdere fiscala ramasa de recuperat din anii precedenti	0	0
Pierdere fiscala de recuperat in anii urmasori	0	0
Profit taxabil	128.500.767	52.636.957
Impozit (16%)	20.560.126	8.421.913
Credite fiscal	1.242.201	759.832
Impozit pe profit de plata in exercitiul financiar	19.317.922	7.662.081

In anul 2022 profitul inregistrat a fost de 41.607.743 RON, iar profitul fiscal de taxat este de 52.636.957 RON determinat conform legii dupa considerarea deducerilor, cheltuielilor nedeductibile si veniturilor neimpozabile.

D. Cifra de afaceri: prezentarea acesteia pe segmente de activitati

Cifra de afaceri neta de 110.095.694 RON este formata din venituri din comisioanele de administrare din contributii brute a fondului de pensii administrat privat, perceput pana in noiembrie 2022, in suma de 14.082.414 RON, comisionul de administrare active in suma de 96.013.112 RON si sumele incasate din penalitati transfer in suma de 168 RON.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)****E. Continuitatea activității**

În anul 2022, deși un an post pandemic, pandemia de coronavirus a continuat să-și lase amprenta asupra mediului de afaceri, afectând în continuare mediul economic, modul nostru de lucru și de trai, cu impact la nivelul participantilor la fondul de pensii administrat privat și al angajaților. Pe fondul ridicării restricțiilor, economia națională s-a redeschis, cererea a devenit mai mare decât oferta, fapt care, alături de creșterea preturilor la produsele energetice au condus la o creștere agresivă a inflației.

NN Pensii SAFRAP SA a continuat să acționeze în sprijinul participantilor și a angajaților cu o serie de măsuri menite să susțină perioada pe care o traversăm.

Procesele de lucru au continuat să se realizeze la distanță. Peste 95% din activitatea angajaților s-a desfășurat în mediul on-line ceea ce a presupus continuarea digitalizării, un proces susținut de formare a abilităților a angajaților adaptat la noul mod de lucru precum și a abilităților managementului de a monitoriza și controla activitatea conform noilor condiții de lucru. Din totalitatea acțiunilor derulate în cursul anului menționăm următoarele:

- Dezvoltări succesive în aplicația NN Direct pentru a oferi participantilor o experiență completă în interacțiunea cu pensiile lor.

Continuarea acțiunilor de susținere a procesului de adaptare a angajaților la noile condiții de lucru printre care menționăm traininguri pentru îmbunătățirea abilităților și creșterea performanței – tema principală fiind Unlocking Agility

NN Pensii SAFRAP isi va continua dezvoltarea strategica ca parte a pilonului Protect Core Business avand urmatoarele 3 obiective:

- Continuarea demersurilor de digitalizare, automatizare si eficientizare a proceselor operationale
- Păstrarea costurilor serviciilor oferite participanților la cel mai scăzut nivel posibil prin dezvoltarea unor canale alternative de acoperire a nevoilor acestora
- Concentrarea pe retenție

Pe fondul riscurilor geopolitice și al accentuării impulsului inflaționist de la nivel global, anul 2022 a fost marcat de o volatilitate semnificativă a piețelor financiare, care au înregistrat scăderi de până la -20% ale principalilor indici de acțiuni ai țărilor de referință, corelate cu dinamici negative de preț ale indicilor de obligațiuni reprezentativi. Această corecție de la maximele istorice atinse în anii precedenți pentru prețurile instrumentelor financiare, s-a petrecut pe fondul unor politici monetare restrictive la nivel global, drept răspuns la puseul inflaționist. În acest context, indicele BET al pieței locale de capital a înregistrat o performanță ușor negativă (c. -1.8%), determinată de expunerea pe sectoare economice cu perspective mai favorabile în context inflaționist, precum sectorul energetic și cel financiar, care cumulat reprezintă peste 80% din ponderea indicelui BET. Dinamica acțiunilor locale, mai puțin volatile, a fost în contrast însă cu scăderile de preț mai accentuate ale indicilor bursieri regionali sau globali, dar și cu scăderile semnificative ale indicilor de titluri de stat românești în RON sau EUR, cu performanțe negative de circa -2.7%, respectiv de -22% pentru întreg anul 2022. De remarcat este însă inversarea dinamicii piețelor financiare în ultimul trimestru din 2022, indicii reprezentativi de acțiuni de la nivel global care au început să recupereze, pe măsură ce piețele financiare au anticipat diminuarea presiunilor inflaționiste.

Ținând cont că volatilitatea ridicată a piețelor financiare reflectă gradul ridicat de incertitudine geopolitică, care alimentează inclusiv puseul inflaționist, considerăm că strategia de investiții adaptată la context trebuie să fie una precaută, care să urmărească cu atenție sporită evoluțiile principalilor indicatori macroeconomici și ai piețelor financiare.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate în lei noi ("RON"), dacă nu este specificat altfel)

Din punct de vedere financiar presiunea generată de mediul inflaționist și post-pandemic asupra rezultatelor anului 2022, nu au afectat în mod semnificativ indicatorii de performanță, Societatea dând dovadă de reziliență și flexibilitate și continuând în mod susținut proiectele strategice de digitalizare, transformare, eficientizare și întărire parteneriat distribuție ING.

Măsurile adoptate de Societate atât la nivel par cât și de angajat și consultant financiar au întărit încrederea și loialitatea acestora în NN. Acest fapt s-a transpus în neafectarea în mod vizibil a indicatorilor semnificativi de business prezentați în aceste note.

NN Pensii și-a propus să-și păstreze poziția de lider pe piața de pensii obligatorii (34% după valoarea activelor în administrare la 30 Septembrie 2022).

În ceea ce privește pensiile obligatorii, principalele direcții sunt:

- Consolidarea încrederii în sistemul actual de pensii private prin educație și lobby continuu
- Performanță solidă și sustenabilă a fondului de pensii
- Acuratețe operațională
- Experiență excelentă pentru participanți
- Sporirea conștientizării de către persoanele fizice care devin contribuabili cu privire la sistemul de pensii private

E. Evenimentele ulterioare datei bilanțului

Nu au fost înregistrate evenimente ulterioare datei bilanțului de natura să afecteze prezentarea situațiilor financiare.

F. Explicații privind veniturile speciale

Societatea nu a înregistrat venituri și cheltuieli extraordinare.

La data de 31.12.2022 Societatea are un sold de 130.405 RON în contul de cheltuieli înregistrate în avans care reprezintă cheltuielile cu servicii efectuate în exercitiul financiar curent, dar care privesc exercitiul financiar următor (față de 175.752 RON în 2021).

G. Onorariile platite auditorilor/cenzorilor și onorariile platite pentru alte servicii de certificare, servicii de consultanță fiscală și alte servicii decât cele de audit:

Totalul onorariilor de audit aferente exercitiului financiar este de 175.709 RON, din care 65.492 RON audit statutar în 2022, și 110.217 RON audit IT și norma 4 ASF.

În anul 2021 cheltuielile de audit au fost de 155.225 RON, din care 58.411 RON audit statutar în 2021, 1.631 RON o parte din cheltuieli administrative înregistrate în 2021 pentru desfășurare audit statutar și 95.183 RON audit IT și norma 4 ASF.

H. Efectele comerciale scontate neajunse la scadență Societatea nu detine astfel de efecte comerciale.

I. Nu au fost cazuri în care suma de rambursat pentru datorii să fie mai mare decât suma primită.

J. Societatea nu are datorii probabile și angajamente acordate.

K. Societatea nu are angajamente sub forma garanțiilor de orice fel.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

L. Nu s-au inregistrat cazuri in care un activ sau o datorie sa aiba legatura cu mai mult de un element din formatul de bilant, astfel incat sa fie necesara prezentarea relatiei sale cu alte elemente in notele explicative, iar o asemenea prezentare sa fie esentiala pentru intelegerea situatiilor financiare anuale

M. Informatii privind relatiile entitatii cu filiale, entitatile asociate sau cu alte entitati in care se detin participatii.

Relatii intre companii ale aceluasi grup

Societatea isi desfasoara activitatea pe teritoriul Romaniei intretinand relatii comerciale cu alte societati ale grupului, din tara si din strainatate. Companiile din cadrul grupului aflate in relatii cu Societatea sunt:

-NN Continental Europe Holdings B.V. cu sediul in Strawinskylaan 2631, 1077 ZZ Amsterdam. Olanda – actionar principal al Societatii;

-NN Insurance Eurasia, sediul social in Amstelveenseweg 500, 1081 KL, Amsterdam, Olanda

-NNLease SRL. cu sediul in Bucuresti. str. Costache Negri. nr. 1-5 – servicii de inchiriere spatii si utilitati

-NN Management Services, s.r.o. cu sediul in Praga, Republica Ceha – prestari servicii in domeniul IT

-NN RAS Ltd. cu sediul in Budapesta, Ungaria – consultanta in servicii actuariale

-NN ASIGURARI DE VIATA cu sediul in Bucuresti – intermediere in vanzarea produselor de asigurari si pensii facultative

-NN Investment Partners BV Olanda/Buc- cu sediul in Olanda - servicii de consultanta in domeniul activelor fondului si servicii de administrarea a activelor proprii administratorului, pana in martie 2016

-NN Investment Partners CR as - cu sediul in Cehia - servicii de consultanta in domeniul activelor fondului si servicii de administrarea a activelor proprii administratorului, incepand cu aprilie 2016

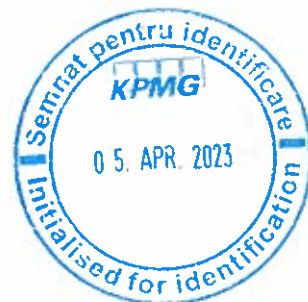
- Nationale Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie S.A.- cu sediul in Polonia - prestări servicii în domeniul IT (mentenanță aplicații software regionale)

- Nationale Nederlanden Usługi Finansowe S.A cu sediul in Polonia- prestări servicii în domeniul IT (mentenanță aplicații software regionale)

- Nationale Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. cu sediul in Polonia - prestări servicii în domeniul IT (mentenanță aplicații software regionale)

- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. cu sediul in Polonia- prestări servicii în domeniul IT (mentenanță aplicații software regionale)

- Nationale-Nederlanden NN HAYAT VE EMEKLILIK A S cu sediu in Turcia – prestari servicii proiecte

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

Datoriile catre aceste entitati la sfarsitul perioadei de raportare sunt prezentate in urmatorul tabel:

	31.dec.21		31.dec.22	
	Valuta EUR	RON	Valuta EUR	RON
NN Continental Europe Holdings B.V	75.061	371.408	86.279	426.858
NN LEASE SRL				14.931
TOTAL	75.061	371.408	86.279	441.789

Mentionam mai jos si sumele datorate entitatilor afiliate dar inregistrate in contul de facturi nesosite, pentru care la data 31.12.2022 facturile nu au fost primite:

Nume companie	Facturi nesosite (RON) - TVA INCLUS
NN Continental europe Holding B.V.	0
NN Investment Partners CR	0
NN RAS Kft	-4.628
NN Management Services	101.876
NN LEASE	88.638
NN HAYAT VE EMEKLILIK A S	103.322
Total	289.208

Tranzactii intre companiile aceluasi grup in anul 2022 au reprezentat cheltuieli NN PENSII SAFAP SA :

Nume companie	31.dec.22
	RON
NN Continental Europe Holdings B.V	3.161.367
NN RAS	54.278
NN Lease SRL	868.631
NN Investment Partnersin NN Group pana in 11.04.2022	97.827
NN Management Services	423.931
NN HAYAT VE EMEKLILIK A S	103.333
TOTAL	4.709.366

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

Sumele datorate entitatilor afiliate dar inregistrate in contul de facturi nesosite, pentru care la data 31.12.2021 facturile nu au fost primite:

Nume companie	Facturi nesosite (RON) - TVA INCLUS
NN Continental europe Holding B.V.	0
NN Investment Partners CR	77.711
NN RAS Kft	40.870
NN Management Services	17.686
NN LEASE	95.951
NN HAYAT VE EMEKLILIK A S	41.594
Total	273.811

Comparativ prezentam situatia tranzactiilor intre companiile aceluiasi grup in anul 2021:

Nume companie	31.dec.21
	RON
NN Continental Europe Holdings B.V	2.352.083
NN RAS	121.731
NN Lease SRL	831.072
NN Investment Parteners	372.458
NN Management Services	850.659
NN HAYAT VE EMEKLILIK A S	41.594
TOTAL	4.569.597

In data de 01 aprilie 2020 a incetat relatia contractuala dintre NN Asigurari de Viata si NN PENSII SAFPAP SA, prin care se mentiona ca NN Asigurari de Viata SA in calitate de contractant a unor bunuri si servicii folosite in comun cu NN Pensii SAFPAP SA deconteaza periodic costul alocat celei din urma. In aprilie 2020 acest contract a incetat, cu notificarea de catre NN ASIGURARI DE VIATA SA a Ministerului de Finante.

N. Societatea nu are rate achitate in cadrul unui contract de leasing.

O. Societatea nu are leasing financiar.

P. Nu se aplica deoarece societatea nu are leasing financiar



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

Q. In categoria investitii pe termen scurt Societatea prezinta in sold la 31.12.2022 depozite pe termen scurt si certificat de trezorerie in suma de 47.954.627 RON, din care 32.457.405 RON sunt depozite destinate acoperirii provizionului tehnic astfel:

ISIN	Data maturitatii	Valoarea principalului	Reevaluare principal	Valoare totala
ROK862CR3924	22-03-2023	5.399.908	110.628	5.510.536

	Valuta	Maturitate	RON	Dobanda
Depozite pe termen scurt RON ING	RON	05.01.23	2.500.000	1.472
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	05.01.23	6.400.000	25.423
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	01.09.23	1.050.000	1.960
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	03.01.23	7.830	1
Subtotal administrator			9.957.830	28.856
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	05.01.2023	22.500.000	95.344
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	09.01.2023	9.800.000	18.579
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	03.01.2023	43.471	11
Subtotal active care acopera provizionul tehnic	RON		32.343.471	113.934
Total			42.301.301	142.789

In categoria investitii pe termen scurt Societatea prezinta in sold la 31.12.2021 depozite pe termen scurt si certificat de trezorerie in suma de 137.467.007 RON, din care 8.694.182 RON sunt depozite destinate acoperirii provizionului tehnic astfel:

ISIN	Data maturitatii	Valoarea principalului	Reevaluare principal	Valoare totala
ROX6NQ24M2X4	21-02-2022	1.964.900	29.800	1.994.700

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

	Valuta	Maturitate	RON	Dobanda
Depozite pe termen scurt RON ING	RON	10.01.22	118.930.000	0
Depozite pe termen scurt RON ING	RON	05.01.22	1.500.000	0
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	03.01.22	6.348.124	0
Subtotal administrator			128.772.825	0
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	03.01.2022	8.694.180	2
Subtotal active care acopera provizionul tehnic	RON		8.694.180	0
Total			8.694.180	2

9.1 Alte dobanzi de incasat si venituri similare:

	2021	2022
Venit cupon Titluri Stat	17.585.999	14.989.895
Venituri dobanzi cont curent	2	2
Total Alte dobanzi de incasat si venituri similare	17.586.001	14.989.897

Conform Normeinr. 7/2017 privind intocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, în categoria alte dobanzi de incasat si venituri similare sunt incluse veniturile aferente dobanzilor titlurilor de stat si veniturile din dobanzi conturi curente.

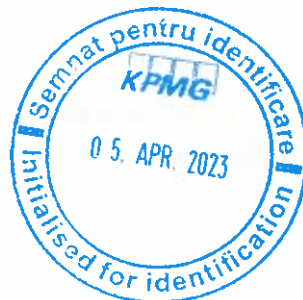
9.2 Alte venituri financiare

În categoria altor venituri financiare se cuprind veniturile din depozite, veniturile din vanzarea instrumentelor financiare, veniturile din diferentele de curs si veniturile din evaluarea titlurilor de stat.

	2021	2022
Venituri depozite	380.613	912.954
Venit din investitii cedate	0	0
Venit diferente de curs	2.450	13.793
Reevaluare principal Titluri Stat	244.979	10.302.758
Total Alte venituri financiare	628.042	11.229.505

În categoria VENITURI FINANCIARE sunt incluse cele 2 pozitii detaliate mai sus:

	2021	2022
Alte dobanzi de incasat si venituri similare	17.586.001	14.989.897
Alte venituri financiare	628.042	11.229.505
VENITURI FINANCIARE - TOTAL	18.214.043	26.219.402



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

9.3 Alte Cheltuieli financiare

	2021	2022
Cheltuieli din investitii financiare cedate	622.232	3.059.879
Cheltuieli diferite curs valutar	14.130	16.475
Cheltuieli aferente principal Titluri de stat	15.770.773	19.194.568
Total Alte cheltuieli financiare	16.407.135	22.270.922

In categoria altor cheltuieli financiare se cuprind cheltuielile din vanzarea instrumentelor financiare, cheltuielile din diferentele de curs si veniturile din evaluarea titlurilor de stat.

In contextul evolutiei pietelor financiare, pe parcursul anului 2022 s-au inregistrat evaluari nefavorabile ale titlurilor de stat mari comparativ cu anul 2021.

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii


NN Pensii SAFRAP SA
C.U.I. 21772089

Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef

Semnatura

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2022***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)****S. Nota explicativă în care sunt descrise evenimentele relevante înregistrate în cursul exercițiului financiar în legătură cu aplicarea prevederilor regulamentului nr.2/2016**

În funcționarea sa, NN PENSII SAFFAP SA aplică un sistem de guvernanta corporativa ce asigură gestionarea sanatoasa și prudenta a activității, transparența procesului decizional și asumarea răspunderii pentru bunul mers al activității, fata de partile interesate.

În aplicarea principiilor guvernantei corporative NN PENSII SAFFAP se bazează pe:

- structura organizatorica transparenta și adecvata
- alocarea corecta și separarea corespunzatoare a responsabilitatilor
- administrarea eficienta a riscurilor
- adecvarea politicilor și strategiilor precum și a mecanismelor de control intern
- elaborarea unor proceduri operationale solide care să împiedice divulgarea informatiilor confidentiale
- crearea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informatiilor
- identificarea și gestionarea conflictelor de interese

NN PENSII SAFFAP SA actualizează permanent sistemul de guvernanta în sensul unei administrări corecte, eficiente și prudente bazată pe principiul continuității activității.

Astfel, cadrul general de guvernanta corporativa este implementat prin existența și funcționarea următoarelor structuri:

- Adunarea Generală a Acționarilor
- Consiliul de Administrație - NN PENSII SAFFAP SA este administrată de un Consiliu de Administrație numit de către Adunarea Generală a Acționarilor. Consiliul de Administrație reprezintă organul cu putere decizională în scop juridic și de reglementare. Acesta este format din 3 (trei) Administratori – 2 (doi) Administratori și 1 (unu) Președinte al Consiliului de Administrație.
- Conducerea executivă - Conducerea și coordonarea activității zilnice a societății sunt delegate către Directorul General, iar în cazul absenței sale Directorului General Adjunct. Ambii sunt numiți de Consiliul de Administrație în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv și ale Legii Societăților nr. 31/1990 Republicată, cu modificările și completările ulterioare.
- Comitetele de guvernanta - La nivelul Societății funcționează comitete permanente care oferă suport Conducerii Executivă și un comitet consultativ care oferă suport Consiliului de Administrație. Fiecare comitet de guvernanta acționează în conformitate cu mandatul cu care este împuternicit și cu termeni de referință, stabiliți de politicile Societății:
 - Astfel, comitetele permanente ale Societății sunt:
 - **Comitetul de risc financiar (FRC)**
Principală responsabilitate a comitetului de risc financiar (FRC) este aceea de a pregăti pentru aprobare și a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile financiare.
 - **Comitetului de risc non-financiar (NFR)**
Principală responsabilitate a comitetului de risc non-financiar (NFR) este aceea de a pregăti pentru aprobare și de a oferi consultanță în ceea ce privește riscurile non-financiare. De asemenea, comitetul de risc non-financiar are următoarele responsabilități cu privire la Protecția Datelor cu Caracter Personal: de a analiza, implementa și a propune acțiunile necesare: (i) în vederea alinierii proceselor interne la cerințele legale privind protecția datelor personale, (ii) elaborării procedurilor și stabilirea activităților care urmează să fie coordonate de conducerea primei linii de apărare, având în vedere domeniul de competență proprie, în ceea ce privește subiectele legate de protecția datelor personale.
 - **Comitetul de investiții**



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Comitetul de Investiții reprezintă un for intern pentru discuții și informare cu privire la strategia de investiții și activitatea Departamentului Investiții din cadrul NN Pensii SAFRAP.

- Comitetul consultativ al Societății este: Comitetul de audit
Este un comitet consultativ numit și aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor, care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile legale aplicabile și cu Regulamentul intern al Comitetului de Audit.

De asemenea, guvernanta corporativa este implementata prin:

- Organigrama Societății care definește structura organizatorica a Societății și este aprobată de Consiliul de Administratie.
- Regulamentul de Organizare și Functionare al Societății, document ce prezintă în detaliu rolul și responsabilitățile structurilor de conducere, organizarea și functionarea departamentelor Societății, documentează structura guvernantei corporatiste și identifică autoritățile cu putere de decizie ale NN PENSII SAFRAP S.A., inclusiv functionarea unui sistem de două semnături pentru documente de orice fel care creează o obligație de natura juridică ce angajează Societatea.
- Sistemul de control intern – în acest sens, guvernanta corporativa 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 corporativa solida, prin implementarea sistemului de management al riscului financiar și non-financiar, respectiv pe implementarea a trei nivele distincte de gestionare a riscului cu roluri și responsabilități de execuție și de supraveghere.

Principiile directoare ale Societății pentru funcțiile importante de control recunosc 3 (trei) „linii de apărare” care se reflectă în structura Societății:

- a. prima linie de apărare - este reprezentată de conducerea executivă a companiei, managementul și departamentele operationale, care au responsabilități privind execuția operațiunilor și implementarea și aplicarea controalelor desfășurate de managementul pe linie ierarhică, detaliate în politici și proceduri; Departamentul Investiții, inclusiv funcția cheie Director de Investiții este plasat în cadrul primei linii de apărare.
- b. cea de-a doua linie de apărare: departamentele importante de control care 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; la acest nivel se regăsesc funcțiile cheie: control intern, managementul riscurilor, actuar.
- c. cea de-a treia linie de apărare este asigurată de Departamentul Audit Intern, incluzând funcția cheie audit intern. Departamentul Audit Intern este responsabil cu revizuirea și evaluarea periodică a adecvării politicilor și procedurilor și cu aplicarea acestora la toate nivelurile Societății, raportând ierarhic și monitorizând în întregime Societatea în conformitate cu standardele de reglementare și cerințele legislative în vigoare.

Sistemul de management al riscului este construit în jurul a patru componente: strategia de management al riscului, evaluarea, controlul și monitorizarea și raportarea riscurilor. Conducerea Societății este responsabilă pentru definirea, implementarea și organizarea sistemului de management al riscului pentru a se asigura că sistemul de control intern funcționează în mod eficient. Consiliul de Administrație (sau Comitetele de Guvernanta aferente, așa cum sunt acestea mandatate) aprobă politicile și procedurile privind managementul riscului precum și elemente cantitative și calitative privind apetitul la risc al NN Pensii. Conducerea Societății se asigură de implementarea sistemului de management al riscului în fiecare arie de responsabilitate, fiind responsabilă pentru asumarea de riscuri în limitele apetitului la risc al NN Pensii și pentru implementarea și conformarea cu modelul de guvernanta ales de NN. Totodată, conducerea Societății se asigură că gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite, și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare.

Sistemul de guvernanta corporativa (cel de control intern și cel de management al riscului) este bazat pe funcțiile cheie, funcții care nu fac parte din Structura de Conducere a Societății dar care au rol important în vederea îndeplinirii



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

obiectivelor strategice ale Societății. Societatea asigura funcțiilor cheie condițiile necesare pentru a-si îndeplini atribuțiile care le revin in mod independent si imparțial prin intermediul organigramei, a fiselor de post si a. Regulamentului de Organizare si Functionare, prin care se documentează guvernanta aferenta separării corespunzătoare a atribuțiilor in cadrul Societății. Lista acestor functii, definita in Regulamentul de Organizare si Functionare este urmatoarea:

- a) Conducătorul Departamentului Managementul Riscurilor și Actuarial (evaluare și administrare riscuri);
- b) Conducătorul Departamentului Conformitate Control Intern;
- c) Conducătorul Departamentului Audit intern;
- d) Director Investiții;
- e) Actuarul.

Guvernanta corporativa a companiei este sustinuta si prin implementarea si aplicarea Codului de conduita al NN PENSII SAFPAP SA, 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 2022, precizam ca au fost revizuite urmatoarele documente in legatura cu aplicarea guvernantei corporative:

- Regulamentul de Organizare si Functionare
- serie de politici/ proceduri interne ale NN PENSII SAFPAP SA, cum ar fi:
- Codul de Conduita
- Procedura de recrutare si verificare pre/in angajare pentru functii cheie, membrii ai structurii de conducere
- Procedura de achizitii și de externalizare
- Procedura privind analiza investitiilor si managementul portofoliilor
- Procedura privind tranzacționările
- Procedura privind managementul riscului investițional la nivelul Fondului de Pensii Administrat Privat NN
- Procedura privind managementul riscului investițional la nivelul administratorului NN Pensii SAFPAP S.A.
- Politica privind Compensițiile și Beneficiile
- Manual proceduri contabile
- Procedurile aferente procesului de identificare si gestionare a conflictelor de interese
- Procedura Whistleblower
- Procedura privind declararea tranzactiilor personale ale persoanelor relevante
- Procedura de cadouri, evenimente si mese de afaceri (GEM)
- Procedura privind Pozitiile si Interesele Externe (OPI)
- Procedura de identificare si acceptare a partenerilor de afaceri (BPDD - business partners due diligence)

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii

Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef
Semnatura



NN Pensii SAFPAP SA
C.U.I. 21772089



Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

1 Metodologia de calcul și evidenta a provizioanelor tehnice constituite de NN PENSII SAFRAP SA

Pentru calculul și evidenta provizioanelor tehnice pentru FPAP NN, NN Pensii SAFRAP SA, în calitate de administrator, a aplicat reglementările prevăzute de Norma 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat ("Norma 13/2012"). Provizioanele tehnice au fost constituite corespunzător riscurilor generate de angajamentele financiare obligatorii, prevăzute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările ulterioare ("Legea 411/2004") precum și de angajamentele financiare suplimentare, asumate prin prospectele schemei de pensii administrate.

Calculul provizionului tehnic este efectuat conform modelului standard descris în norma menționată anterior.

Valoarea provizionului tehnic constituit pentru FPAP NN de 218.403.621,28 lei în sold la data de 01 ianuarie 2022 a fost suplimentat cu suma de 13.229.533,60 lei, astfel încât la data de 31 decembrie 2021 valoarea provizionului constituit este în suma de 231.633.154,88 RON conform Deciziei ASF nr. 1640/12.12.2022.

În anul 2020 s-a finalizat perioada de acumulare esalonată a provizionului tehnic, iar provizionul tehnic total solicitat ca necesar în 2022 este în cuantum de 231.633.154,88 lei

2. Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de NN PENSII SAFRAP SA

În conformitate cu prevederile Normei 13/2012, activele financiare necesare acoperirii provizionului tehnic pentru FPAP NN provin din resursele financiare proprii ale administratorului, valoarea acestora de lei fiind mai mare decât suma rezultată din calculul provizionului tehnic pentru FPAP NN la 31 decembrie 2022.



Active constituite in acoperirea provizionului tehnic	Valoare in sold la 31.12.2022 (RON)
Titluri de stat	222.187.090
Depozite	32.457.405
Sume în curs de decontare	0
Conturi curente	0
Valoarea totala la 31 decembrie 2021	254.644.495

Investirea activelor corespunzatoare provizionului tehnic pentru FPAP NN la 31 decembrie 2022 a fost realizata conform naturii si duratei platilor viitoare asteptate, in urmatoarele clase de instrumente financiare:

- titluri emise de autoritati ale administratiei publice centrale din Romania cu scadenta mai mare de un an 222.187.090lei la 31 decembrie 2022
principal **216.652.420lei**
dobanda **5.534.670lei**
- Depozit pe termen scurt la Banca Romana de Dezvoltare , institutie de credit persoana juridica romana care nu se afla in procedura de supraveghere speciala ori administrare speciala sau a carei autorizatie nu este retrasa **32.457.405lei** la 31 decembrie 2022.

2 Regulile de diversificare pentru activele admise să acopere provizioanele tehnice constituite de NN PENSII SAFAP SA

In legatura cu diversificarea activelor care acopera provizionul tehnic constituit pentru FPAP NN, Norma 13/2012 nu prevede cerinte privind regulile de diversificare ale acestora.

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



3 Calculul și evidența comisioanelor privind activitatea de marketing

NN PENSII SAFRAP SA a aplicat reglementările prevăzute de Norma 3/2013 privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat, cu modificările ulterioare în desfășurarea activității de marketing a fondului de pensii administrat privat FPAP NN și a urmat procedura de autorizare/avizare a agenților de marketing și de avizare a persoanei juridice specializate prevăzute în norma mai sus menționată.

Cheltuielile cu comisioanele privind activitatea de marketing sunt în sumă de 33.470 lei pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și reprezintă cheltuielile de achiziție a actelor individuale de aderare pentru pensii private obligatorii atât cu agenții de marketing persoane fizice, cât și cu agenții de marketing persoane juridice.

4 Calculul și evidența veniturilor administratorului NN PENSII SAFRAP SA constituite conform art. 85 din Legea 411/2004

În cursul anului 2022 NN PENSII SAFRAP SA a realizat o cifră de afaceri de 110.095.694 lei provenind din activitatea de administrare a fondului de Pensii de pensii administrat privat. Împartirea cifrei de afaceri realizate pe tipuri de venituri este prezentată mai jos.

Denumire	Suma =Lei=
Venituri comision de administrare din contribuții brute	14.082.414
Venituri comision de administrare din activ net	96.013.112
Venituri din taxe de penalizare la transfer	168



5 Practicile și procedurile controlului și auditului intern ale societății

În implementarea sistemului de control intern, NN Pensii abordează o administrare bazată pe linii de activitate. Departamentele care sunt responsabile cu funcțiile principale de control respectă regulile și cele mai bune practici din domeniu în ceea ce privește separarea sarcinilor, transparența în raportare și răspunderea managementului. Principiile directe ale companiei pentru asigurarea sistemului de control intern recunosc 3 (trei) „linii de apărare” reflectate în structura companiei:

o prima linie de apărare este formată din Conducerea executivă a societății și departamentele operaționale care au responsabilități privind implementarea și aplicarea controalelor desfășurate de managementul pe linie ierarhică, detaliate în politici și proceduri;

o cea de-a doua linie de apărare constă în departamentele importante de control. Departamentele cu funcții de control (i) au linii directe și operaționale de raportare către Conducerea Executivă, (ii) au atribuții mandatate în mod direct, autoritate de luare a deciziilor și (iii) au politici și proceduri pentru verificări și bilanțuri interne, toate având scopul de a asigura conformitatea, siguranța și stabilitatea operațiunilor, (iv) furnizează consultanță în mod pro-activ pentru Conducerea Executivă a societății, (v) execută activități de monitorizare - atât privind activitățile zilnice operaționale, precum și măsurile de diminuare a riscurilor identificate, cât și privind nivelul de etică și integritatea generală a societății și (vi) urmăresc îmbunătățirea managementului riscului cu scopul de a face procesele mai ușoare și mai eficiente.

o cea de-a treia linie de apărare este asigurată de Departamentul Audit Intern care este responsabil cu revizuirea și evaluarea periodică a adecvării politicilor și procedurilor și cu aplicarea acestora la toate nivelurile societății, raportând ierarhic și monitorizând în întregime societatea în conformitate cu standardele de reglementare și cerințele legislative în vigoare.

Obiectivul și mecanismele de control intern ale fiecărui departament sunt susținute de politicile și procedurile departamentului în care sunt descrise responsabilitățile avute. Pentru fiecare linie de apărare au fost stabilite și delimitate responsabilități și competente de identificare, evaluare, monitorizare și control al riscurilor în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare și ale procedurilor interne.

Mecanismele reactive de control sunt:

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



Planul de audit pentru anul 2022 realizat de Directorul de Audit Intern a fost avizat prin Decizia nr. 1/26.01.2022 a Comitetului de Audit si aprobat de Consiliul de Administratie prin Decizia CA nr. 1/26.01.2022.

DIRECTOR GENERAL

Andreea Pipernea

Semnătura

Ștampila unității

 **NN**
NN Pensii SAFRAP SA
C.U.I. 21772089

ÎNTOCMIT,

Mihaela Decei

Contabil Sef

Semnătura

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Anexa nr.E1
DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2022

Cod 30				- RON -
I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr. Rd.	Nr. unitati	Sume	
		1	2	
Unitati care au inregistrat profit	1	1	41.607.743	
Unitati care au inregistrat pierdere	2	0	0	
Unitati care nu au inregistrat nici profit, nici pierdere	3	0	0	
II. Date privind platile restante	Nr. Rd.	Total Col. 2 + 3	Din care:	
		TOTAL	Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
Plati restante – total (rd. 05 + 09 + 15 la 19+ 23), din care:	4	0	0	0
Furnizori restanti - total (rd. 06 la 08), din care:	5	0	0	0
- peste 30 de zile	6	0	0	0
- peste 90 de zile	7	0	0	0
- peste 1 an	8	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetul asigurarilor sociale - total (rd. 10 la 14),din care:	9	0	0	0
- contributii pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	10	0	0	0
- contributii pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	11	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	12	0	0	0
- contributii pentru bugetul asigurarilor pentru somaj	13	0	0	0
- alte datorii sociale	14	0	0	0
Obligatii restante fata de bugetele fondurilor speciale si alte fonduri	15	0	0	0
Obligatii restante fata de alti creditorii	16	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetul de stat	17	0	0	0
Impozite si taxe neplatite la termenul stabilit la bugetele locale	18	0	0	0
Credite bancare nerambursate la scadenta -		0	0	0
total (rd. 20 la 22), din care:	19	0	0	0
- restante dupa 30 de zile	20	0	0	0
- restante dupa 90 de zile	21	0	0	0
- restante dupa 1 an	22	0	0	0
Dobanzi restante	23	0	0	0

III. Numar mediu de salariatii	Nr. Rd.	31 decembrie an precedent	31 decembrie an curent
A	B	1	2
Numar mediu de salariatii	24	72	77
Numar efectiv de salariatii existenti la sfarsitul exercitiului financiar/perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	25	238	266

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

IV. Plati de dobanzi, dividende si redevente	Nr. Rd.	Sume	
		1	2
A	B		
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente, din care:	26	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	27	0	0
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele fizice nerezidente, din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	28	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	29	0	0
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele juridice afiliate*),nerezidente, din care:	30	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	31	0	0
Venituri brute din dobanzi platite de persoanele juridice romane catre persoanele juridice afiliate*),nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	32	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	33	0	0
Venituri brute din dividende platite de persoanele juridice romane catre persoane j,nerezidente, din care:	34	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	35	0	0
Venituri brute din dividende platite de persoanele juridice romane catre persoanele juridice afiliate*),nerezidente, din care:	36	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	37	0	0
Venituri brute din dividende platite catre persoane juridice nerezidente, potrivit prevederilor art 229 alin (1) lit.c) din legea nr 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificarile si completarile ulterioare, din care::	38	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	39	0	0
Venituri brute din redevente platite catre persoanele fizice nerezidente , din care:	40	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	41	0	0
Venituri brute din redevente platite catre persoanele fizice nerezidente din state membre ale Uniunii Europene, din care:	42	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	43	0	0
Venituri brute din redevente platitecatre persoane juridice nerezidente, din care:	44	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	45	0	0
Venituri brute din redevente platite catre persoane juridice asociate nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	46	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	47	0	0
Redevente platite in cursul exercitiului financiar pentru bunurile din domeniul public, primite in concesiune, din care:	48	0	0
-redevente pentru bunurile din domeniul public, platite la bugetul de stat	49	0	0
Redeventa minieraplatita	50	0	0
Redeventa petroliera platita la bugetul de stat	51	0	0
Chirii platite in cursul perioadei de raportare pentru terenuri	52	0	0
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din care:	53	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	54	0	0
Venituri brute din servicii platite catre persoane nerezidente, din statele membre ale Uniunii din care:	55	0	0
-impozitul datorat la bugetul de stat	56	0	0
Subventii incasate in cursul exercitiului financiar, din care:	57	0	0
-subventii incasate in cursul exercitiului financiar, aferente activelor	58	0	0

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

-subventii aferente veniturilor din care:	59	0	0
-subventii pentru simularea ocuparii fortei de munca**)	60	0	0
Creante restante, care nu au fost incasate la termenele prevazute in contractele comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:			
	61	0	0
-creante restante de la entitati din sectorul majoritar sau integral de stat	62	0	0
-creante restante de la entitati din sectorul privat	63	0	0

V. Tichete de masa	Nr rd.	Sume
A	B	1
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	154.190

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

VI. Cheltuieli de cercetare-dezvoltare **)	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare, din care:	65	0	0
- dupa surse de finantare, din care:	66	0	0
-din fonduri publice	67	0	0
-din fonduri private	68	0	0
- dupa natura cheltuieli, din care:	69	0	0
-cheltuieli curente	70	0	0
-cheltuieli de capital	71	0	0

VII. Cheltuieli de inovare- ****)	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	0	0

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Avansuri acordate pentru imobilizari necorporale (ct.4094)	73	0	0
Avansuri acordate pentru imobilizari corporale (ct.232)	74	0	0
Imobilizari financiare in sume brute (rd 76+84), din care:	75	405.628.384	323.114.846
Actiuni detinute la entitatile afiliate, interese de participare, alte titluri imobilizate si obligatiuni, in sume brute (rd 77 la 83) din care:	76	405.628.384	323.114.846
- actiuni cotate emise de rezidenti	77	0	0
- actiuni necotate emise de rezidenti	78	0	0
- parti sociale emise de rezidenti	79	0	0
- obligatiuni emise de rezidenti	80	405.628.384	323.114.846
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv emise de rezidenti	81	0	0
- actiuni si parti sociale emise de nerezidenti	82	0	0
- obligatiuni emise de nerezidenti	83	0	0
Creante imobilizate, in sume brute (rd 85+86), din care:	84	0	0
- creante imobilizate in lei si exprimate in lei, a caror decontare se face in functie de cursul unei valute (din ct. 267)	85	0	0
- creante imobilizate in valuta (din ct. 267)	86	0	0
Creante comerciale, avansuri acordate furnizorilor si alte conturi asimilate, in sume brute (ct 4092+411+413+418)	87	0	0
-Creante comerciale externe, avansuri acordate furnizorilor externi si alte conturi asimilate, in sume brute (ct 4092+din ct. 411+din ct. 413+din ct. 418)	88	0	0
-creante comerciale neincasate la termenul stabilit (ct 4092+din ct. 411+din ct. 413)	89	0	0
Creante in legatura cu personalul si conturi asimilate (ct.425+4282)	90	0	0
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului (ct 431+437+4382+441+4424+4428+444+445+446+447+4482) (rd.92 la 96)	91	284.567	392.930
-creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale (ct 431+437+4382)	92	0	0
- creante fiscale in legatura cu bugetul statului (ct 441+4424+4428+444+446)	93	0	0
-subventii de incasat (ct.445)	94	0	0
-fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate (ct.447)	95	284.567	392.930
-alte creante in legatura cu bugetul statului (ct.4482)	96	0	0

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Creantele entitatii in relatiile cu entitatile afiliate(ct.451)	97	0	0
Creante in legatura cu bugetul asigurarilor sociale si bugetul statului neincasate la termenul stabilit(din ct 431+din ct 437+din ct4382+din ct441+din ct4424+din ct4428+din ct444+din ct445+din ct446+din ct447+din ct4482)	98	0	0
Creante din operatiuni cu instrumente derivate	99		
Alte creante (ct453+456+4582+461+471+473), (rd 101 la 103) din care:	100	12.221.236	6.649.039
-decontari privind interesele de participare, decontari cu actionarii/asociatii privind capitalul, decontari din operatii in participatie (ct.453+456+4582)	101	0	0
-alte creante in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat creantele in legatura cu institutiile publice (institutiile statului) (din ct.461+din ct 471+din ct 473)	102	12.221.236	6.649.039
-sumele preluate din contul 542 "Avansuri de trezorerie"reprezentand avansurile de trezorerie, acordate potrivit legii si nedecontate pana la data bilantului (din ct 461)	103	0	0
Dobanzi de incasate (ct.5187), din care:	104	17.061	0
-de la nerezidenti	105	0	0
Valoarea imprumuturilor acordate operatorilor economici *****)	106	0	0
Investitii pe termen scurt, in sume brute(ct. 501 + 505 + 506 + 508)(rd. 108 la 114), din care:	107	128.772.825	15.497.222
- actiuni cotate emise de rezidenti	108	0	0
- actiuni necotate emise de rezidenti	109	0	0
- parti sociale emise de rezidenti	110	0	0
- obligatiuni si depozite emise de rezidenti si nerezidenti	111	0	0
- actiuni emise de organisme de plasament colectiv rezidente si nerezidenti	112	0	0
- titluri de stat	113	1.994.700	5.510.536
deozite bancare pe termen scurt	114	126.778.125	9.986.686
Alte valori de incasat (ct.5113+5114)	115	0	0
Casa in lei si in valuta, din care:	116	0	0
- in lei (ct.5311)	117	0	0
- in valuta (ct 5314)	118	0	0
Conturi curente la banci in lei si in valuta , din care:	119	918.490	575.880
- in lei (ct.5121) din care:	120	915.480	574.227
-conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	0	0
- in valuta (ct 5124) din care	122	3010	1.653
-conturi curente in valuta deschise la banci nerezidente	123	0	0
Alte conturi curente la banci si acreditive (rd. 125 + 126), din care:	124	0	0
- sume in curs de decontare, acreditive si alte valoride incasat, in lei(ct. 5112 + 5125 + 5411)	125	0	0
- sume in curs de decontare si acreditive in valuta (ct. 5125 + 5412)	126	0	0
Datorii (rd.112+115+118+121+124+127+130+133+136+139+142+143+147+149+150+155+156+157+163) din care:	127	134.704.837	7.351.127

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
- Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, in sume brute (ct. 161)(rd.129 + 130), din care:	128	0	0
- in lei	129	0	0
- in valuta	130	0	0
- Dobanzi aferente imprumuturilor din emisiuni de obligatiuni in sume brute (1681)(rd. 132+ 133), din care:	131	0	0
- in lei	132	0	0
- in valuta	133	0	0
- Credite bancare interne pe termen scurt (ct. 5191 + 5192 + 5197), (rd.135+136)	134	0	0
- in lei	135	0	0
- in valuta	136	0	0
- Dobanzile aferente creditelor bancare interne pe termen scurt(din ct. 5198), (rd. 138+139)	137	0	0
- in lei	138	0	0
- in valuta	139	0	0
- Credite bancare externe pe termen scurt(ct. 5193 + 5194 + 5195), (rd. 141+ 142), din care:	140	0	0
- in lei	141	0	0
- in valuta	142	0	0
- Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen scurt (din ct. 5198), (rd. 144+ 145), din care:	143	0	0
- in lei	144	0	0
- in valuta	145	0	0
- Credite bancare pe termen lung(ct. 1621 + 1622 + 1627)(rd. 147 + 148), din care:	146	0	0
- in lei	147	0	0
- in valuta	148	0	0
- Dobanzile aferente creditelor bancare pe termen lung (din ct. 1682)(rd. 150 + 151), din care:	149	0	0
- in lei	150	0	0
- in valuta	151	0	0
- Credite bancare externe pe termen lung (ct. 1623 + 1624 + 1625)(rd. 153 + 154), din care:	152	0	0
- in lei	153	0	0
- in valuta	154	0	0
- Dobanzi aferente creditelor bancare externe pe termen lung (ct. 1682)(rd. 156 + 157), din care:	155	0	0
- in lei	156	0	0
- in valuta	157	0	0
- Credite de la trezoreria statului si dobanzile aferente (ct. 1626+ din ct.1682)	158	0	0
- Alte imprumuturi si dobanzile aferente (ct.166+167+1685+1686+1687) (rd.160+161), din care:	159	0	0
- in lei si exprimate in lei a caror decontare se face in functie de cursul unei valute	160	0	0
- in valuta	161	0	0
Alte imprumuturi si datorii asimilate, din care:	162	0	0

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Valoarea concesiunilor primite (din ct.167)	162 a	0	0
- Datorii comerciale, avansuri primite de la clienti si alte conturi asimilate, in sume brute(ct. 401 + 403 + 404 + 405 + 408 + 419), din care:	163	1.081.191	1.501.974,00
- datorii comerciale externe, avansuri primite de la clienti externi si alte conturi asimilate, in sume brute(din ct. 401 +din ct 403 +din ct 404 + din ct405 +din ct 408 +din ct 419)	164	205.617	2.226
- Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate(ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	165	570.338	645.295
- Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale sibugetul statului (ct. 431 + 437 + 4381 + 441 + 4423 +4428 + 444 + 446 + 447 + 4481),(rd 167 la 170) din care:	166	6.556.929	4.367.904
- Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale(ct. 431 + 437 + 4381)	167	359.213	442.155
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului (ct. 441 + 4423 +4428 + 444 + 446)	168	5.913.149	3.923.428
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate (ct.447)	169	1564	2.321
- alte datoriiin legatura cu bugetul statului (ct. 4481)	170	0	0
Datoriile entitatii in relatiile cu entitatile afiliate (ct.451)	171	371.408	441.789
Sume datorate actionarilor/asociatilor (ct.455)	172	0	
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173	0	
- Alte datorii (ct.453 + 456 + 457 + 4581 +462 + 472 + 473 + 269 + 509), (rd.175 la 179)	174	24.971	394.165
-decontari privind interesele de participare, decontari cu actionarii/asociatii privind capitalul, decontari din operatii in participatie (ct.453+456+4581)	175	0	0
-alte datorii in legatura cu persoanele fizice si persoanele juridice, altele decat datoriile in legatura cu institutiile publice (institutiile statului) (din ct.462+din ct 472+din ct 473)	176	24.971	394.165
-subventii nereluate la venituri (din ct 472)	177	0	0
-varsaminte de efectuat pentru imobilizari financiare si investitii pe termen scurt (ct 269+509)	178	0	0
-venituri in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti (ct.478)	179	0	0
- Dobanzi de platit (ct. 5186)	180	0	0
Valoarea imprumuturilor primite de la operatorii economici *****)	181	0	0
- Capital subscris varsat (ct. 1012), din care:	182	80.000.000	80.000.000
- actiuni cotate ²⁾	183	0	0
- actiuni necotate ³⁾	184	0	0
- parti sociale	185	0	0
- capital subscris varsat de nerezidenti (din ct. 1012), din care:	186	80.000.000	80.000.000
Brevete si licente (din ct.205)	187	0	0

IX. Informatii privind cheltuielile cu colaboratorii	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	188	0	0

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022

(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

X. Capital social varsat	Nr. rd.	31 decembrie 2021		31 decembrie 2022	
A	B	Suma	%	Suma	%
XI. Capital social varsat (ct.1012), (rd rd 190+194+195+196), din care:	189	80.000.000	100	80.000.000	100
-detinut de societati comerciale cu capital de stat, din care:	190	0		0	0
-cu capital integral de stat	191	0		0	0
- cu capital majoritar de stat;	192	0		0	0
- cu capital minoritar de stat;	193	0		0	0
-detinut de societati comerciale cu capital privat	194	80.000.000	100	80.000.000	100
-detinut de persoane fizice	195	0		0	0
-detinut de alte entitati	196	0		0	0

XI. Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice	Nr. rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
A	B	1	2
Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice (la valoarea nominata) din care:	197	0	0
- creante preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	198	0	0
Creante preluate prin cesionare de la persoane juridice (la cost de achizitie) din care:	199	0	0
- creante preluate prin cesionare de la persoane juridice afiliate	200	0	0

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii

Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef

Semnatura



NN Pensii SAFAP SA
C.U.I. 21772089

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)
Anexa nr.E2
Situatia activelor imobilizate
SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2022

Denumirea elementului de imobilizare*		Valoarea Brută				
		Sold initial	Creșteri(lei)	Reduceri		Sold final
				Total (lei)	Din care: dezmembrări și casări (lei)	
0	rd	1	2	3	4	5=1+2-3
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1	0	0	0	x	0
Alte imobilizări	2	4.471.422	1.121.105	224.163	x	5.368.364
Avansuri imobilizări necorporale în curs	3	0	271.792	271.792	x	0
Total (rd.01 la 03)	4	4.471.422	1.392.896	495.954	x	5.368.364
Imobilizări corporale			0	0		
Terenuri	5		0	0	x	
Construcții	6		0	0		
Instalații tehnice și mașini	7	1.263.803	274.230	117.027	117.027	1.421.006
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	346.082	0	0		346.082
Avansuri imobilizări necorporale în curs	9	0	0	0		0
Total (rd.05 la 09)	10	1.609.885	274.230	117.027	117.027	1.767.088
Imobilizări financiare	11	405.628.384	79.808.438	162.321.976	x	323.114.846
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)		411.709.691	81.475.564	162.934.958	117.027	330.250.298

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)
SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2022

Denumirea elementului de imobilizare*		Sold initial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferenta imobilizărilor scoase din evidență	Amortizare la sfârșitul anului
0		6	7	8	9=6+7-8
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	12	0	0	0	0
Alte imobilizări	13	2.675.590	1.131.836	0	3.807.426
Avansuri imobilizări necorporale în curs	14	0		0	
Total (rd.01 la 03)	15	2.675.590	1.131.836	0	3.807.426
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	0		0	
Construcții	17	0		0	
Instalații tehnice și mașini	18	1.123.497	85.700	116.164	1.093.033
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	178.483	41.974	0	220.457
Avansur imobilizări corporale în curs	20	0		0	0
Total (rd.05 la 09)	21	1.301.980	127.674	116.164	1.313.490
AMORTIZARI TOTAL (rd.15+21)		3.977.570	1.259.510	116.164	5.120.916

Elemente de imobilizari	Nr.rd	Sold initial	Ajustari constituite in cursul anului	Ajustari reluate la venituri	Sold final (col.13=10+11-12)
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	0	0	0	0
Alte imobilizari	23	0	0	0	0
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	24	0	0	0	0
Total (rd.22 la 24)	25	0	0	0	0
Imobilizari corporale					
Terenuri	26	0	0	0	0
Constructii	27	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	28	0	0	0	0
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29	0	0	0	0
Avansuri si imobilizari corporale in curs	30	0	0	0	0
Total (rd.26 la 30)	31	0	0	0	0
Imobilizari financiare	32	0	0	0	0
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE TOTAL (rd.25+31+32)	33	0	0	0	0

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)
SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2021

Denumirea elementului de imobilizare*		Valoarea Brută				
		Sold initial	Creșteri(lei)	Reduceri		Sold final
				Total (lei)	Din care: dezmembrări și casări (lei)	
0	rd	1	2	3	4	5=1+2-3
Imobilizări necorporale						
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	1	0	0	0	x	0
Alte imobilizări	2	3.147.249	1.324.173	0	x	4.471.422
Avansuri imobilizări necorporale în curs	3	307.243	824.022	1.131.265	x	0
Total (rd.01 la 03)	4	3.454.492	2.148.195	1.131.265	x	4.471.422
Imobilizări corporale			0	0		
Terenuri	5		0	0	x	
Construcții	6					
Instalații tehnice și mașini	7	1.589.040	198.170	523.407	523.407	1.263.803
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	341.481	8.806	4.205	4.205	346.082
Avansuri imobilizări necorporale în curs	9	0	0	0		0
Total (rd.05 la 09)	10	1.930.521	206.976	527.612	527.612	1.609.885
Imobilizări financiare	11	417.718.208	64.581.500	76.671.324	x	405.628.384
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)		423.103.221	66.936.671	78.330.201	527.612	411.709.691

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2021

Denumirea elementului de imobilizare*		Sold initial	Amortizare în cursul anului	Amortizare aferenta imobilizărilor scoase din evidență	Amortizare la sfârșitul anului
0		6	7	8	9=6+7-8
Imobilizări necorporale					
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	12	0	0	0	0
Alte imobilizări	13	2.543.949	901.321	769.680	2.675.590
Avansuri imobilizări necorporale în curs	14	0		0	0
Total (rd.01 la 03)	15	2.543.949	901.321	769.680	2.675.590
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	0		0	0
Construcții	17	0		0	0

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2022
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Instalații tehnice și mașini	18	1.465.565	87.469	429.537	1.123.497
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	140.368	41.433	3.318	178.483
Avansur imobilizări corporale în curs	20	0	0	0	0
Total (rd.05 la 09)	21	1.605.933	128.902	432.855	1.301.980
AMORTIZARI TOTAL (rd.15+21)		4.149.882	1.030.223	1.202.535	3.977.570

Elemente de imobilizari	Nr.rd .	Sold initial	Ajustari constituite in cursul anului	Ajustari reluate la venituri	Sold final (col.13=10+11 -12)
A	B	10	11	12	13
Imobilizari necorporale					
Cheltuieli de constituire si cheltuieli de dezvoltare	22	0	0	0	0
Alte imobilizari	23	0	0	0	0
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	24	0	0	0	0
Total (rd.22 la 24)	25	0	0	0	0
Imobilizari corporale					
Terenuri	26	0	0	0	0
Constructii	27	0	0	0	0
Instalatii tehnice si masini	28	0	0	0	0
Alte instalatii, utilaje si mobilier	29	0	0	0	0
Avansuri si imobilizari corporale in curs	30	0	0	0	0
Total (rd.26 la 30)	31	0	0	0	0
Imobilizari financiare	32	0	0	0	0
PROVIZIOANE PENTRU DEPRECIERE – TOTAL (rd.25+31+32)	33	0	0	0	0

Director General,
Andreea Pipernea

Semnatura
Stampila unitatii



Intocmit,
Decei Mihaela
Contabil Sef

Semnatura



Consiliul de Administrație
NN Pensii S.A.F.P.A.P. S.A.

Director General
1

Consilier Strategic
1

Departamentul Audit
Intern
4

Director General
Adjunct
1

Departamentul Plăți
Reclamații și
Raportare
9

Departamentul
Administrare Pensii și
Gestiune Documente
15

Departamentul
Servicii
Administrative
Investiții
3

Departamentul
Contabilitate
Financiară și Raportări
8

Specialist
Transformare Digitală
Operațiuni
1

Departamentul IT
1

Divizia Securitatea
Informației,
Infrastructură și
Servicii Suport
37

Divizia Guvernanță
5

Divizia Punerea în
Funcțiune a
Dezvoltărilor IT
1

Divizia Dezvoltare și
Mentenanță Aplicații
55

Divizia Gestionarea
Portofoliului de
Proiecte
1

Divizia Arhitectura IT și
Business
5

Departamentul
Conformitate
Control Intern
2

Departamentul
Control
Financiar
3

Departamentul
Achiziții
4

Divizia
Managementul
Riscurilor
1

Divizia Actuariat
1

Divizia Evaluarea
Securității
Informației
2

Departamentul
Managementul
Riscurilor și
Actuariat
1

Ofițer pentru
Protecția Datelor
(DPO)
1

Departamentul
Juridic
4

Departamentul
Conformitate
Reguli Grup
4

Departamentul
Investiții
5

Divizia Comunicare
Marcă și Produs
5

Divizia Dezvoltare
Produce
4

Divizia Strategie
Digitală și
Participanți
14

Divizia Relații cu
Participanții
15

Divizia Servicii
Suport Agenți de
Marketing
8

Departamentul
Marketing și
Operațiuni
1

Departamentul
Management
Vânzări
3

Departamentul
Dezvoltare
Vânzări
2

Departamentul
Performanță
Vânzări
4

Divizia Dezvoltare
Organizațională
2

Divizia
Compensații și
Beneficii
6

Divizia
Consultanți
Interni Resurse
Umane
6

Divizia Logistică
11

Divizia Comunicare
Internă și Brand de
Angajator
1

Departamentul
Resurse Umane
1

DECLARATIE
in conformitate cu prevederile art.30 din Legea contabilitatii
nr.82/1991

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2022 pentru:

NN PENSII Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA
Judetul: 40--MUN.BUCURESTI, cod CSSPP SAP-RO-217845426
Adresa: localitatea BUCURESTI, sectorul 5, str. COSTACHE NEGRI NR 1-5, tel.
0214028580
Numar din registrul comertului: J40/9766/2007
Forma de proprietate: 34--Societati comerciale pe actiuni
Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN): 6530-Activitati ale
fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari
sociale)
Cod unic de inregistrare: 21772089

Subsemnatul

isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la
31/12/2022
si confirma ca:

a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare
anuale sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile.

b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei
financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la
activitatea desfasurata.

c) Persoana juridica isi desfasoara activitatea in conditii de
continuitate.

Andreea Pipernea
Director General



Florina Decei
Contabil Sef



 NN
NN Pensii SAFPA SA
C.U.I. 21772089



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

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA

Strada Costache Negri 1-5, Etaj 2, Sector 5, Bucuresti, Romania
Cod unic de inregistrare: 21772089

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale societatii NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA ("Societatea") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2022, contul de profit si pierdere, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	139.129.730 lei
• Profitul net al exercitiului financiar:	41.607.743 lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2022 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Norma Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private ("Norma ASF nr. 14/2015").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

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

Valoarea contabila a provizionul tehnic constituit pentru Pilonul II de pensii aflat in administrarea Societatii

La 31 decembrie 2022, provizionul tehnic constituit pentru Pilonul II de pensii aflat in administrarea Societatii este: 231.633.155 lei (31 decembrie 2021: 218.403.621 lei). Suma inregistrata in contul de profit si pierdere in exercitiul financiar 2022 aferenta provizionului tehnic este in valoare de 13.229.534 lei (2021: 18.064.225 lei).

A se vedea urmatoarele note din situatiile financiare: Nota 1 - *Provizioane*, Nota 6 - *Principii, politici si metode contabile*.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
<p>Conform prospectului fondului de pensii, Societatea ofera tuturor participantilor la fondul de pensii garantia contributiilor platite. In ceea ce priveste aceasta garantie, Societatea constituie un provizion tehnic, calculat si recunoscut in conformitate cu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Legea 411/2014 privind fondurile de pensii administrate privat; - Norma 13/2012 a Autoritatii de Supraveghere Financiara ("ASF") privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat ("Norma 13/2012"). <p>Conform cadrului de reglementare, provizionul tehnic este stabilit ca maximul dintre: suma calculata de catre Societate si suma calculata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara instructata administratorului fondului de pensii printr-o decizie a Consiliului ASF.</p> <p>Estimarea provizionului tehnic este bazata pe procese de modelare actuariala elaborate pentru implementarea cerintelor Normei 13/2012, care implica metodologii actuariale complexe, judecati asupra unor rezultate viitoare complexe si incerte si ipoteze referitoare la: rate de transfer, rate de crestere salariala, rate de colectare pentru participantii existenti si noii participanti la sistemul de pensii. Schimbari relativ nesemnificative ale acestor ipoteze pot</p>	<p>Procedurile noastre de audit asupra acestui aspect, efectuate acolo unde a fost cazul, cu asistenta specialistilor nostri actuari, au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluarea conformitatii metodologiei Societatii si a modelelor aplicate in calculul provizionului tehnic la data de 31 decembrie 2022 cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante; ➤ Evaluarea critica a ipotezelor utilizate de Societate prin: <ul style="list-style-type: none"> - Evaluarea ratelor de transfer, in functie de informatiile istorice ale Societatii; - Analiza comparativa a ratelor de crestere salariala si a ratelor de colectare in functie de cunostintele noastre generale despre mediul economic, despre cadrul de reglementare al industriei si circumstantele specifice Societatii, inclusiv informatiile istorice, date publice disponibile, precum si previziuni relevante; ➤ Evaluarea estimarii provizionului tehnic prin dezvoltarea unor asteptari pe baza nivelului ratei de colectare care sa reflecte deviatii medii istorice observate si compararea rezultatelor obtinute cu cele obtinute de Societate;

<p>avea un efect semnificativ asupra sumelor estimarilor aferente, ca urmare a naturii pe termen lung a obligatiilor.</p> <p>Datorita aspectelor descrise mai sus legate de complexitatea metodelor actuariale si de necesitatea ca Societatea sa dezvolte judecati semnificative in raport cu ipotezele care stau la baza calculului, am considerat ca valoarea contabila a provizionului tehnic reprezinta un aspect cheie de audit.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Inspectarea corespondentei Societatii cu Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu privire la constituirea provizionului tehnic la 31 decembrie 2022 si evaluarea conformitatii provizionului tehnic inregistrat de catre Societate in anul 2022 cu cerintele legale aplicabile si cu decizia legiuitorului; ➤ Evaluarea adecvarii prezentarilor din situatiile financiare in ceea ce priveste descrierea provizionului tehnic la 31 decembrie 2022, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
--	---

Alte informatii

6. Consiliul de administratie este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Administratorilor si Raportul cu privire la aplicarea unor prevederi legale, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

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

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Administratorilor

In ceea ce priveste Raportul administratorilor am citit si raportam daca Raportul Administratorilor este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Norma ASF Nr. 14/2015, articolele 425,426,428.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Societate si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma ASF nr. 14/2015 si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societatii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

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

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

15. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificarile si completarile ulterioare, si pentru sistemul de control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
16. In cadrul auditului situatiilor financiare conform ISA, am luat in considerare controalele interne ale Societatii asupra raportarilor financiare, pentru a determina procedurile de audit relevante in scopul exprimarii unei opinii asupra situatiilor financiare ale Societatii si nu in scopul de a oferi asigurare cu privire la sistemul de control intern al Societatii. Procedurile de audit selectate depind de rationamentul nostru profesional, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii.
17. Ca urmare a procedurilor de audit efectuate, in scopul exprimarii unei opinii de audit asupra situatiilor financiare, nu am identificat deficiente semnificative legate de sistemul de control intern al Societatii asupra raportarii financiare, care ar fi putut duce la denaturari semnificative in situatiile financiare ale Societatii la 31 decembrie 2022.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Entitati de interes public

18. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 23 octombrie 2015 sa auditam situatiile financiare ale NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 7 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2016 pana la 31 decembrie 2022.
19. Confirmam ca:
 - Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in data de 27 martie 2023. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.
 - Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

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

Dragoi Monica-Iuliana



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



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

Bucuresti, 5 aprilie 2023



DECISION 3/2023
of the General Assembly of Shareholders
of NN Pensii SAFRAP S.A.
April 7, 2023

The General Assembly of Shareholders of NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat 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, 2nd – 3rd floor, Sector 5, Bucharest, Romania, registered with the Bucharest Register of Commerce under No. J40/9766/2007, holding unique registration code No. 21772089, having a social capital of LEI 80.000.000 (“NN Pensii SAFRAP” or the “Company”) was convened in accordance with Law 31/1990 regarding companies and its Articles of Incorporation, on 7 of April 2023, at 10:00 hours, the Netherlands, address: Schenkkade 65, 2595 AS ‘s-Gravenhage.

1. Call to Order and Verification of Quorum

W.A. Moerman was elected Chairperson and he opened the meeting at 10:00 hours. 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 Pensii SAFRAP. W. van der Weg called the roll for the General Assembly of Shareholders and the following legal entities:

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

HOTĂRÂREA 3/2023
a Adunării Generale a Acționarilor ai
NN Pensii SAFRAP S.A.
7 aprilie 2023

Adunarea Generală a Acționarilor NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A, societate pe acțiuni, constituită, funcționând și având o bună reputație conform legislației române, cu sediul la adresa: strada Costache Negri, numărul 1-5, etaj 2-3, Sector 5, București, România, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J40/9766/2007, având cod unic de înregistrare 21772089, având capital social de 80.000.000 LEI (“NN Pensii SAFRAP” sau „Compania”), a fost convocată conform Legii nr. 31/1990 a societăților și Actului Constitutiv al acesteia, la data de aprilie 2023, la orele 10:00, în Olanda, la adresa: Schenkkade 65, 2595 AS ‘s-Gravenhage.

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului

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

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

- **NN Asigurări de Viață 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, District 5, Bucharest, Romania, registered within the Bucharest Register of Commerce under No. J40/475/1997, holding unique registration code No. 9100488, having a share capital of RON 59.591.626, (shareholders being Nationale-Nederlanden Intertrust B.V. and NN Continental Europe Holdings B.V., of which NN Insurance Eurasia N.V. is sole shareholder and executive board), represented by its authorized representative NN Insurance Eurasia N.V.;

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 Pensii SAFRAP 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

- **NN Asigurări de Viață S.A.**, societate pe acțiuni, constituită, funcționând și având o bună reputație conform legislației române, cu sediul la adresa: strada Costache Negri Street, numărul 1-5, Sector 5, București, România, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub numărul J40/475/1997, având cod unic de înregistrare 9100488, având capitalul social de 59.591.626 RON (acționari fiind Nationale-Nederlanden Intertrust B.V. și NN Continental Europe Holdings B.V., pentru care NN Insurance Eurasia N.V. este acționar unic și comitet executiv), reprezentată prin reprezentantul său autorizat NN Insurance Eurasia N.V.;

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 Pensii SAFRAP 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:

2. Waiver of Notice
3. Approval of the Agenda
4. Approval of the annual financial situations of 2022 of the Company
5. Approval of the individual annual financial situations of 2022 of the NN Privately Administrated Pension Fund
6. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company's activity for 2022
7. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN Privately Administrated Pension Fund for 2022
8. Discharging of responsibility the Administrators for the financial year 2022
9. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial situations of the Company's activity for 2022
10. Acknowledgement of the Auditor's Report on the annual financial situations of the NN Privately Administrated Pension Fund for 2022
11. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2023 (including Activity Program for 2023)
12. Approval of the payment of dividends from the net profit over 2022 for NN PENSII SAFAP SA
13. Setting of the objectives and performance criteria of Mrs. Andreea Marina Pipernea as Chief Executive Officer of NN Pensii SAFAP S.A.
14. Close of meeting.

4. Approval of the annual financial situations of 2022 of the Company

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial situations of 2022 of NN Pensii SAFAP S.A.

1. Deschiderea Adunării și verificarea cvorumului
2. Renunțarea la notificare
3. Aprobarea ordinii de zi
4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale anului 2022 ale societății
5. Aprobarea situațiilor financiare individuale ale anului 2022 ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN
6. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2022
7. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2022
8. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2022
9. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale activității societății pentru anul 2022
10. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2022
11. Aprobarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2023 (înglobând Programul de Activitate pentru anul 2023)
12. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2022 pentru NN PENSII SAFAP SA
13. Stabilirea obiectivelor și a criteriilor de performanță ale doamnei Andreea Marina Pipernea, în calitate de Director General al NN Pensii SAFAP S.A.
14. Închiderea Adunării.

4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale anului 2022 ale societății

Aționarii, în unanimitate, au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale anului 2022 ale societății NN Pensii SAFAP S.A.

5. Approval of individual financial situations of 2022 of NN Privately Administrated Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual financial situations of 2022 of NN Privately Administrated Fund.

6. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company's activity for 2022

All the shareholders acknowledge the content of the Board of Administrators' Report on the Company's activity for 2022.

7. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN Privately Administrated Pension Fund for 2022

All the shareholders acknowledge the content of the Board of Administrators' Report on the NN Privately Administrated Pension Fund for 2022.

8. Discharging of responsibility the Administrators for the financial year 2022

The shareholders unanimously resolved to discharge of responsibility the Administrators for the financial year 2022.

9. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial situations of the Company's activity for 2022

All the shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on annual financial situations of the Company's activity for 2022.

10. Acknowledgement of the Auditor's Report on the annual financial situations of the NN Privately Administrated Pension Fund for 2022

5. Aprobarea situațiilor financiare individuale ale anului 2022 ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale anului 2022 ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN.

6. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2022

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2022.

7. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2022

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2022.

8. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2022

Acționarii, în unanimitate, au decis să descarce de răspundere Administratorii pentru anul financiar 2022.

9. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale activității societății pentru anul 2022

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale privind activitatea societății pentru anul 2022.

10. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2022

All the shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on annual financial situations the NN Privately Administrated Pension Fund for 2022.

11. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2023 (including Activity Program for 2023)

The shareholders unanimously approved the Revenue and Expenses Budget for 2023.

Considering: (1) provisions of article 111 para. 2 letter e) of Law 31/1990 of companies and (2) requirements of article 23 letter c) of the Constitutive Act of the Company regarding the issuing of Activity Program for 2023 and, respectively, Annual Business Plan for 2023, shareholders unanimously approved Company's Strategy Paper for 2023-2025 and list of objectives scheduled for 2022 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2023/Annual Business Plan for 2023.

12. Approval of the payment of dividends from the net profit of NN Pensii SAFRAP SA over 2022

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in amount of lei 41.607.742,62 to shareholder NN Continental Europe Holdings BV, from the net profit of year 2022

The dividends shall be distributed to the shareholder within a period of maximum 6 (six) months after the approval of the annual financial statements afferent to the closed financial year.

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2022.

11. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli si a listei inițiativelor planificate pentru anul 2023 (înglobând Programul de Activitate pentru anul 2023)

Acționarii aprobă în unanimitate Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru 2023.

Având in vedere: (1) prevederile articolului 111 alin. 2 lit. e din Legea 31/1990 a societăților si (2) cerințele art. 23. lit. c) din Actul Constitutiv al Societății privind necesitatea întocmirii Programului de activitate pentru anul 2023 și, respectiv, Planul de afaceri pentru 2023, acționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2023-2025 și lista obiectivelor planificate pentru anul 2023 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2023/Planul anual de afaceri pentru 2023.

12. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2022 pentru NN PENSII SAFRAP SA

Acționarii in unanimitate au aprobat plata dividendelor in suma de 41.607.742,62lei către acționarul NN Continental Europe Holdings BV din profitul net al anului 2022.

Dividendele vor fi distribuite către acționar in termen de maxim 6 (șase) luni de la data aprobării situațiilor financiare anuale aferente exercițiului financiar încheiat.

13. Setting of the objectives and performance criteria of Mrs. Andreea Marina Pipernea as Chief Executive Officer of NN Pensii SAFRAP S.A.

Considering:

- the provisions of article 11, para. (2) from FSA Regulation no. 2/2016 on the application of corporate governance principles by the entities authorized, regulated and supervised by the Financial Supervision Authority, with subsequent amendments and completions,
- the provisions of art. 17 para. 8¹ of the FSA Regulation no. 1/2019 regarding the evaluation and approval of the members of the management structures and the persons who hold key positions within the entities regulated by the Financial Supervision Authority, with subsequent amendments and completions,
- the circumstance that currently, until FSA authorizes Mr. Kuldeep Kaushik as an administrator without executive powers, the Board of Administration of NN Pensii SAFRAP SA consists of an administrator with executive powers, Mrs. Andreea Marina Pipernea, and an administrator without executive powers, Mr. Bartholomeus Odilia Petrus Frijns, and that according to the legal provisions the members of the Board refrain from participating in the evaluation process in the event of carrying out their own evaluation,

The shareholders unanimously:

- Assess the manner in which the criteria were applied, by ratifying the annual evaluation of Mrs. Andreea Marina Pipernea as Chief Executive Officer for the year 2022
- Establish the relevant criteria for monitoring the result of the executive management' activity,

13. Stabilirea obiectivelor și a criteriilor de performanță ale doamnei Andreea Marina Pipernea, în calitate de Director General al NN Pensii SAFRAP S.A.

Având în vedere:

- prevederile articolului 11, alin. (2) din Regulamentul ASF nr. 2/2016 privind aplicarea principiilor de guvernare corporativă de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, Adunarea Generală a Acționarilor, cu modificările și completările ulterioare,;
- prevederile art. 17 alin. 8¹ din Regulamentul ASF nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților reglementate de Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu modificările și completările ulterioare,
- împrejurarea că în prezent, până la autorizarea de către ASF a domnului Kuldeep Kaushik în calitate de administrator fără puteri executive, Consiliul de Administrație al NN Pensii SAFRAP SA este format dintr-un administrator cu puteri executive, doamna Andreea Marina Pipernea, și un administrator fără puteri executive, domnul Bartholomeus Odilia Petrus Frijns, și că potrivit dispozițiilor legale membrii Consiliului se abțin de la participarea la procesul de evaluare în situația efectuării propriei evaluări,

Acționarii, în unanimitate:

- Evaluează modul de aplicare a criteriilor, prin ratificarea evaluării anuale a obiectivelor, aferente anului 2022 efectuată pentru doamna Andreea Marina Pipernea în calitate de Director General și
- Stabilesc criteriile relevante de monitorizare a rezultatelor activității conducerii

respectively the performance objectives of Mrs. Andreea Marina Pipernea as Chief Executive Officer, for 2023

14. Closing of the Meeting

Upon discussions, the shareholders, by unanimous consent, resolved that:

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

This 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.

On behalf of **NN Continental Europe Holdings B.V.**, represented by NN Insurance Eurasia N.V., in her turn represented by:

W.A. Moerman

W.A. Moerman (Apr 11, 2023 08:47 GMT+2)

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

W. van der Weg

W. van der Weg (Apr 7, 2023 14:21 GMT+2)

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

On behalf of **NN Asigurari de Viata S.A.**, represented by the General Assembly of Shareholders:

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

Which latter companies are duly represented by

executive, respectiv obiectivele de performanță ale doamnei Andreea Marina Pipernea în calitate de Director General, aferente anului 2023.

14. Închiderea adunării

După dezbateri, acționarii, în unanimitate, au hotărât:

Nemaifiind alte subiecte de dezbătut, prezenta ședință a Adunării Generale a Acționarilor a NN Pensii SAFRAP 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.

În numele **NN Continental Europe Holdings B.V.**, reprezentată prin NN Insurance Eurasia N.V., aceasta din urmă reprezentată de:

W.A. Moerman

W.A. Moerman (Apr 11, 2023 08:47 GMT+2)

W.A. Moerman
Persoană autorizată
Președintele ședinței

W. van der Weg

W. van der Weg (Apr 7, 2023 14:21 GMT+2)

W. van der Weg
Persoană autorizată
Secretarul ședinței

În numele **NN Asigurări de Viață S.A.**, reprezentată de Adunarea Generală a Acționarilor:

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

Ultimele companii sunt reprezentate, prin **NN**

NN Insurance Eurasia N.V., in her turn represented by
prin

W.A. Moerman

W.A. Moerman (Apr 11, 2023 08:47 GMT+2)

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

W. van der Weg

W. van der Weg (Apr 7, 2023 14:21 GMT+2)

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

Insurance Eurasia N.V. reprezentată la rândul ei
prin

W.A. Moerman

W.A. Moerman (Apr 11, 2023 08:47 GMT+2)

W.A. Moerman
Persoană autorizată
Preşedintele şedinţei

W. van der Weg

W. van der Weg (Apr 7, 2023 14:21 GMT+2)

W. van der Weg
Persoana autorizată
Secretarul şedinţei

BALANTA SINTETICA DE VERIFICARE - decembrie 2022

paniei:	NN Pensii SAFAP S.A.
Valuta:	RON

la data de: 02.03.2023

Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Sold initial de an		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
1	Conturi de capital	0.00	423,826,829.62	302,619,233.36	675,146,500.91	8,528,138.03	9,089,076.25	311,147,371.39	684,235,577.16	0.00	373,088,205.77
101	Capital social	0.00	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00	0.00	0.00	0.00	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00
1012	Capital subscris varsat	0.00	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00	0.00	0.00	0.00	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00
10311	Benef angajati actiuni	0.00	1,337,998.22	0.00	1,337,998.22	0.00	183,988.57	0.00	1,521,986.79	0.00	1,521,986.79
106	Rezerve	0.00	16,694,628.65	694,628.65	16,694,628.65	0.00	0.00	694,628.65	16,694,628.65	0.00	16,000,000.00
1061	Rezerve legale	0.00	16,694,628.65	694,628.65	16,694,628.65	0.00	0.00	694,628.65	16,694,628.65	0.00	16,000,000.00
117	Rezultat reportat	0.00	0.00	105,777,006.68	105,777,006.68	0.00	0.00	105,777,006.68	105,777,006.68	0.00	0.00
1171	Rezultatul reportat	0.00	0.00	105,777,006.68	105,777,006.68	0.00	0.00	105,777,006.68	105,777,006.68	0.00	0.00
121	Profit sau pierdere	0.00	105,082,378.03	193,919,645.02	235,863,136.27	8,314,054.33	7,978,305.70	202,233,699.35	243,841,441.97	0.00	41,607,742.62
150	Provizioane tehnice	0.00	218,403,621.28	100,165.04	230,963,765.90	3,048.13	772,602.15	103,213.17	231,736,368.05	0.00	231,633,154.88
1501	Provizioane tehnice	0.00	218,403,621.28	100,165.04	230,963,765.90	3,048.13	772,602.15	103,213.17	231,736,368.05	0.00	231,633,154.88
151	Provizioane nespecifice	0.00	2,308,203.44	2,127,787.97	4,509,965.19	211,035.57	154,179.83	2,338,823.54	4,664,145.02	0.00	2,325,321.48
1515	Provizioane pensii	0.00	38,859.00	0.00	38,859.00	27,047.00	0.00	27,047.00	38,859.00	0.00	11,812.00
1518	Alte provizioane	0.00	2,269,344.44	2,127,787.97	4,471,106.19	183,988.57	154,179.83	2,311,776.54	4,625,286.02	0.00	2,313,509.48
2	Conturi de imobilizari	414,873,626.13	7,141,505.33	687,072,154.27	353,343,908.23	-6,802,342.86	1,796,522.17	680,269,811.41	355,140,430.40	331,950,816.55	6,821,435.54
208	Alte imobilizări necorporale	4,471,422.64	0.00	5,942,816.37	840,715.19	266,263.83	0.00	6,209,080.20	840,715.19	5,368,365.01	0.00
213	Mijloace de transport	1,263,802.79	0.00	1,395,962.76	117,026.74	142,070.46	0.00	1,538,033.22	117,026.74	1,421,006.48	0.00
2131	Echipamente tehnologice	1,263,802.79	0.00	1,395,962.76	117,026.74	142,070.46	0.00	1,538,033.22	117,026.74	1,421,006.48	0.00
214	Mobilier aparat birotică	346,082.98	0.00	346,082.98	0.00	0.00	0.00	346,082.98	0.00	346,082.98	0.00
267	Creante imobilizate	194,188,816.18	3,163,934.18	202,375,565.03	100,729,805.38	328,127.77	1,046,132.10	202,703,692.80	101,775,937.48	102,628,272.34	1,700,517.02
2677	Creante imobilizate	190,278,463.85	3,163,934.18	200,231,150.97	100,726,609.57	12,952.48	1,046,132.10	200,244,103.45	101,772,741.67	100,171,878.80	1,700,517.02
2679	Dobanda Creante imobilizate	3,910,352.33	0.00	2,144,414.06	3,195.81	315,175.29	0.00	2,459,589.35	3,195.81	2,456,393.54	0.00
269	Vărsăminte de efectuat	0.00	0.00	181,602,017.01	181,602,017.01	603,048.13	603,048.13	182,205,065.14	182,205,065.14	0.00	0.00
2693	Vărsăminte de efectuat	0.00	0.00	181,602,017.01	181,602,017.01	603,048.13	603,048.13	182,205,065.14	182,205,065.14	0.00	0.00
270	Creante imb proviz tehnic	214,603,501.54	0.00	294,943,413.70	64,581,118.85	-8,141,853.05	33,352.06	286,801,560.65	64,614,470.91	222,187,089.74	0.00
2702	Creante imobilizate provizion	209,576,007.10	0.00	290,012,175.15	64,581,118.85	-8,745,284.44	33,352.06	281,266,890.71	64,614,470.91	216,652,419.80	0.00
2709	Dob Creante imobiliz provizion	5,027,494.44	0.00	4,931,238.55	0.00	603,431.39	0.00	5,534,669.94	0.00	5,534,669.94	0.00
280	Amortiz imobiliz necorp	0.00	2,675,590.31	350,133.31	4,062,602.41	0.00	94,957.78	350,133.31	4,157,560.19	0.00	3,807,426.88
2808	Amortiz imobiliz necorp	0.00	2,675,590.31	350,133.31	4,062,602.41	0.00	94,957.78	350,133.31	4,157,560.19	0.00	3,807,426.88
281	Amortiz imobiliz corp	0.00	1,301,980.84	116,163.11	1,410,622.65	0.00	19,032.10	116,163.11	1,429,654.75	0.00	1,313,491.64
2813	Amortiz mijl transport	0.00	1,123,497.51	116,163.11	1,193,663.74	0.00	15,535.14	116,163.11	1,209,198.88	0.00	1,093,035.77
2814	Amortiz mobila ap birou	0.00	178,483.33	0.00	216,958.91	0.00	3,496.96	0.00	220,455.87	0.00	220,455.87
3	Conturi de stocuri	64,086.53	64,086.63	73,400.69	73,400.79	0.00	0.00	73,400.69	73,400.79	54,772.37	54,772.47
303	Mat obiecte de inventar	64,086.53	64,086.63	73,400.69	73,400.79	0.00	0.00	73,400.69	73,400.79	54,772.37	54,772.47
4	Conturi de tertii	12,681,554.80	134,989,403.21	605,935,423.14	602,991,558.86	30,810,692.57	34,326,240.03	636,746,115.71	637,317,798.89	7,172,373.66	7,744,056.84
401	Furnizori	0.00	55,800.03	13,495,551.37	13,550,157.00	2,106,851.17	2,468,827.63	15,602,402.54	16,018,984.63	0.00	416,582.09
40101	Furnizori	0.00	25,966.59	12,394,475.79	12,447,698.39	2,073,534.12	2,434,667.28	14,468,009.91	14,882,365.67	0.00	414,355.76
40102	Furnizori Externi 3rdP	0.00	28,300.41	1,067,635.58	1,067,635.58	30,707.05	32,933.38	1,098,342.63	1,100,568.96	0.00	2,226.33
40106	Comisioane	0.00	1,533.03	33,440.00	34,823.03	2,610.00	1,226.97	36,050.00	36,050.00	0.00	0.00
408	Furnizori - facturi nesosite	0.00	1,025,390.74	3,396,348.40	4,518,060.50	303,516.65	267,196.33	3,699,865.05	4,785,256.83	0.00	1,085,391.78
409	Furnizori - debitori	0.00	0.00	256,280.38	215,277.01	15,511.14	56,514.51	271,791.52	271,791.52	0.00	0.00
4094	Avansuri pt imobiliz necorp	0.00	0.00	256,280.38	215,277.01	15,511.14	56,514.51	271,791.52	271,791.52	0.00	0.00
421	Personal - salarii datorate	0.00	570,118.62	13,487,559.41	14,148,165.12	1,228,032.50	1,212,559.00	14,715,591.91	15,360,724.12	0.00	645,132.21
425	Avansuri acordate personalului	0.00	0.00	3,766.00	3,766.00	41,000.00	41,000.00	44,766.00	44,766.00	0.00	0.00
427	Rețineri sal dat tertii	0.00	219.00	262,889.73	263,051.73	26,666.79	26,667.79	289,556.52	289,719.52	0.00	163.00
428	Alte dat creante pers	0.00	0.00	107,056.84	107,056.84	0.00	0.00	107,056.84	107,056.84	0.00	0.00
431	Asigurari sociale	0.00	337,634.74	4,596,452.08	4,993,154.74	396,703.00	415,500.00	4,993,155.08	5,408,654.74	0.00	415,499.66
4311	Contrib unității la asig soc	0.00	0.08	43.08	43.08	0.00	0.00	43.08	43.08	0.00	0.00
4313	Contrib comp la sanatate	0.00	0.00	17.00	17.00	0.00	0.00	17.00	17.00	0.00	0.00
4315	Contributie CAS	0.00	242,253.71	3,292,097.00	3,575,744.71	283,648.00	297,258.00	3,575,745.00	3,873,002.71	0.00	297,257.71
4316	Contributie CASS	0.00	95,380.95	1,304,295.00	1,417,349.95	113,055.00	118,242.00	1,417,350.00	1,535,591.95	0.00	118,241.95



Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Sold initial de an		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
4361	Contributie asig munca	0.00	21,578.29	293,803.01	319,262.28	25,459.00	26,655.00	319,262.01	345,917.28	0.00	26,655.27
441	Impozitul pe profit	0.00	4,640,015.00	9,236,149.00	9,236,149.00	0.00	3,065,947.00	9,236,149.00	12,302,096.00	0.00	3,065,947.00
444	Impozit pe salarii	0.00	63,512.00	860,588.00	935,045.00	74,457.00	78,059.00	935,045.00	1,013,104.00	0.00	78,059.00
446	Alte impozite si taxe	0.00	148,910.00	822,110.00	908,056.00	85,946.00	115,130.00	908,056.00	1,023,186.00	0.00	115,130.00
4468	Alte impozite si taxe	0.00	148,910.00	822,110.00	908,056.00	85,946.00	115,130.00	908,056.00	1,023,186.00	0.00	115,130.00
447	Fonduri speciale - taxe	284,567.33	1,345,278.98	11,496,926.74	11,714,176.33	610,180.00	666,613.00	12,107,106.74	12,380,789.33	392,930.33	666,612.92
451	Furnizori intercompany	0.00	371,407.95	4,189,569.91	4,504,771.93	501,759.77	628,346.26	4,691,329.68	5,133,118.19	0.00	441,788.51
456	Dec actionari cap social	0.00	126,100,000.00	126,100,000.00	126,100,000.00	0.00	0.00	126,100,000.00	126,100,000.00	0.00	0.00
457	Dividende de plată	0.00	0.00	105,777,006.68	105,777,006.68	0.00	0.00	105,777,006.68	105,777,006.68	0.00	0.00
461	Debitori diverși	12,221,235.80	0.00	117,959,987.18	111,560,960.79	17,895,294.34	17,645,281.99	135,855,281.52	129,206,242.78	6,649,038.74	0.00
462	Creditori diverși	0.00	24,970.53	3,589,465.32	3,603,600.62	18,971.10	25,874.14	3,608,436.42	3,629,474.76	0.00	21,038.34
471	Chelt înreg în avans	175,751.67	0.00	1,571,852.61	1,350,695.07	200,396.32	291,149.27	1,772,248.93	1,641,844.34	130,404.59	0.00
473	Dec op curs clarificare	0.00	0.00	188,432,060.48	188,794,433.89	7,279,947.79	7,290,701.11	195,712,008.27	196,085,135.00	0.00	373,126.73
496	Ajustari deprec creante	0.00	284,567.33	0.00	388,712.33	0.00	4,218.00	0.00	392,930.33	0.00	392,930.33
5	Conturi de trezorerie	138,402,557.33	0.00	26,153,577,578.26	26,117,722,420.93	212,451,295.38	199,775,944.67	26,366,028,873.64	26,317,498,365.60	48,530,508.04	0.00
506	Certificate de trezorerie	1,994,700.39	0.00	7,476,676.11	2,000,000.00	33,859.89	0.00	7,510,536.00	2,000,000.00	5,510,536.00	0.00
508	Alte investit pe termen scurt	126,778,124.31	0.00	1,934,213,467.60	1,927,196,203.29	23,294,919.60	20,325,498.18	1,957,508,387.20	1,947,521,701.47	9,986,685.73	0.00
5081	Alte titl plas depozite	126,778,124.31	0.00	1,933,911,145.85	1,926,900,591.31	23,259,948.89	20,312,673.16	1,957,171,094.74	1,947,213,264.47	9,957,830.27	0.00
5088	Dobânzi obligaț depozit	0.00	0.00	302,321.75	295,611.98	34,970.71	12,825.02	337,292.46	308,437.00	28,855.46	0.00
509	Varsam de efect pt Term.scurt	0.00	0.00	5,399,907.91	5,399,907.91	0.00	0.00	5,399,907.91	5,399,907.91	0.00	0.00
512	Conturi curente la bănci	918,489.97	0.00	2,379,628,872.79	2,378,922,948.93	31,213,916.26	31,343,958.71	2,410,842,789.05	2,410,266,907.64	575,881.41	0.00
5121	Conturi la bănci în lei	915,480.45	0.00	2,253,063,843.04	2,252,360,079.64	29,735,185.75	29,864,721.16	2,282,799,028.79	2,282,224,800.80	574,227.99	0.00
5124	Conturi la bănci în valută	3,009.52	0.00	4,290,305.55	4,288,145.09	443,730.51	444,237.55	4,734,036.06	4,732,382.64	1,653.42	0.00
5125	Sume în curs de decontare	0.00	0.00	122,274,724.20	122,274,724.20	1,035,000.00	1,035,000.00	123,309,724.20	123,309,724.20	0.00	0.00
5187	Dobânzi de încasat	17,060.92	0.00	17,060.92	17,060.92	0.00	0.00	17,060.92	17,060.92	0.00	0.00
520	Banci provizion tehnic	0.00	0.00	4,904,392,977.29	4,904,392,977.29	44,827,578.94	44,827,578.94	4,949,220,556.23	4,949,220,556.23	0.00	0.00
5201	Banci lei proviz tehnic	0.00	0.00	4,817,996,621.62	4,817,996,621.62	35,063,536.28	35,063,536.28	4,853,060,157.90	4,853,060,157.90	0.00	0.00
5205	Sume dec proviz tehnic	0.00	0.00	86,396,355.67	86,396,355.67	9,764,042.66	9,764,042.66	96,160,398.33	96,160,398.33	0.00	0.00
527	Invest ts proviz tehnic	8,694,181.74	0.00	4,699,744,000.40	4,677,089,458.55	35,149,744.78	25,346,890.73	4,734,436,349.28	4,702,436,349.28	32,457,404.90	0.00
542	Avansuri de trezorerie	0.00	0.00	10,771.56	10,029.36	20,500.00	21,242.20	31,271.56	31,271.56	0.00	0.00
5421	Avans trezorerie în lei	0.00	0.00	10,771.56	10,029.36	20,500.00	21,242.20	31,271.56	31,271.56	0.00	0.00
581	Viramente interne	0.00	0.00	12,222,693,834.68	12,222,693,834.68	77,910,775.91	77,910,775.91	12,300,604,610.59	12,300,604,610.59	0.00	0.00
5811	Viramente interne	0.00	0.00	2,854,290,131.59	2,854,290,131.59	17,464,001.48	17,464,001.48	2,871,754,133.07	2,871,754,133.07	0.00	0.00
5812	Viramente RON - prov tehn	0.00	0.00	9,368,403,703.09	9,368,403,703.09	60,446,774.43	60,446,774.43	9,428,850,477.52	9,428,850,477.52	0.00	0.00
6	Conturi de cheltuieli	0.00	0.00	88,837,266.99	88,837,266.99	8,314,054.33	8,314,054.33	97,151,321.32	97,151,321.32	0.00	0.00
602	Cheltuieli mat consumab	0.00	0.00	93,217.82	93,217.82	16,381.76	16,381.76	109,599.58	109,599.58	0.00	0.00
6022	Cheltuieli combustibil	0.00	0.00	9,386.34	9,386.34	323.86	323.86	9,710.20	9,710.20	0.00	0.00
6028	Chelt alte mat consumab	0.00	0.00	83,831.48	83,831.48	16,057.90	16,057.90	99,889.38	99,889.38	0.00	0.00
603	Chelt mat ob inventar	0.00	0.00	745.00	745.00	419.00	419.00	1,164.00	1,164.00	0.00	0.00
605	Cheltuieli energia apa	0.00	0.00	43,148.56	43,148.56	3,952.60	3,952.60	47,101.16	47,101.16	0.00	0.00
611	Chelt întreț reparații	0.00	0.00	2,118,031.94	2,118,031.94	315,407.35	315,407.35	2,433,439.29	2,433,439.29	0.00	0.00
612	Chelt loc gest chirii	0.00	0.00	473,319.54	473,319.54	69,026.20	69,026.20	542,345.74	542,345.74	0.00	0.00
613	Cheltuieli prime asig	0.00	0.00	101,277.85	101,277.85	9,011.21	9,011.21	110,289.06	110,289.06	0.00	0.00
615	Chelt pregătire personal	0.00	0.00	44,610.70	44,610.70	20,619.52	20,619.52	65,230.22	65,230.22	0.00	0.00
620	Chelt admin fond pensii	0.00	0.00	7,835,188.93	7,835,188.93	519,500.59	519,500.59	8,354,689.52	8,354,689.52	0.00	0.00
622	Comision intermediari	0.00	0.00	380.00	380.00	0.00	0.00	380.00	380.00	0.00	0.00
623	Chelt protocol și publicitate	0.00	0.00	89,995.39	89,995.39	891,101.38	891,101.38	981,096.77	981,096.77	0.00	0.00
624	Chelt transp bunuri și pers	0.00	0.00	23,196.83	23,196.83	285.11	285.11	23,481.94	23,481.94	0.00	0.00
625	Chelt cu deplasari/detasari	0.00	0.00	18,164.52	18,164.52	2,121.11	2,121.11	20,285.63	20,285.63	0.00	0.00
626	Chelt poștale taxe telec	0.00	0.00	2,055,872.82	2,055,872.82	53,263.38	53,263.38	2,109,136.20	2,109,136.20	0.00	0.00
627	Chelt servicii bancare	0.00	0.00	23,855.42	23,855.42	1,909.68	1,909.68	25,765.10	25,765.10	0.00	0.00
628	Alte chelt servicii terți	0.00	0.00	7,391,645.54	7,391,645.54	983,662.77	983,662.77	8,375,308.31	8,375,308.31	0.00	0.00
635	Chelt impozite taxe	0.00	0.00	11,054,882.36	11,054,882.36	781,130.67	781,130.67	11,836,013.03	11,836,013.03	0.00	0.00
6358	Chelt alte impozite tax	0.00	0.00	11,054,882.36	11,054,882.36	781,130.67	781,130.67	11,836,013.03	11,836,013.03	0.00	0.00
641	Cheltuieli salarii	0.00	0.00	13,282,903.83	13,282,903.83	1,190,511.39	1,190,511.39	14,473,415.22	14,473,415.22	0.00	0.00
642	Chelt cu tichete de masa	0.00	0.00	230,193.00	230,193.00	23,477.00	23,477.00	253,670.00	253,670.00	0.00	0.00
645	Chelt asig prot soc	0.00	0.00	24,636.90	24,636.90	9,285.61	9,285.61	33,922.51	33,922.51	0.00	0.00



Simbolul conturilor	Denumirea conturilor	Sold initial de an		Total sume precedente		Rulajele lunii curente		Total sume		Soldurile finale	
		Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare	Debitoare	Creditoare
6451	Ch CAS companie	0.00	0.00	43.00	43.00	0.00	0.00	43.00	43.00	0.00	0.00
6453	Ch sanatate comp	0.00	0.00	17.00	17.00	0.00	0.00	17.00	17.00	0.00	0.00
6456	Ctb pensii facult soc	0.00	0.00	53,050.00	53,050.00	6,450.00	6,450.00	59,500.00	59,500.00	0.00	0.00
6458	Alte chelt asig prot soc	0.00	0.00	-28,473.10	-28,473.10	2,835.61	2,835.61	-25,637.49	-25,637.49	0.00	0.00
646	Chelt contrib asig munca	0.00	0.00	297,629.95	297,629.95	26,655.00	26,655.00	324,284.95	324,284.95	0.00	0.00
658	Alte cheltuieli de exploatare	0.00	0.00	30,384.13	30,384.13	10,753.32	10,753.32	41,137.45	41,137.45	0.00	0.00
6581	Despăgubiri amenzi și penalit	0.00	0.00	29,520.50	29,520.50	0.00	0.00	29,520.50	29,520.50	0.00	0.00
6583	Cheltuieli vanzare active	0.00	0.00	863.63	863.63	0.00	0.00	863.63	863.63	0.00	0.00
6588	Chelt GSOP perf.shares	0.00	0.00	0.00	0.00	10,753.32	10,753.32	10,753.32	10,753.32	0.00	0.00
663	Pierderi provizion tehn	0.00	0.00	2,973,086.32	2,973,086.32	86,792.66	86,792.66	3,059,878.98	3,059,878.98	0.00	0.00
665	Chelt diferențe curs	0.00	0.00	15,758.12	15,758.12	717.00	717.00	16,475.12	16,475.12	0.00	0.00
668	Alte cheltuieli financiare	0.00	0.00	20,007,435.55	20,007,435.55	-812,866.84	-812,866.84	19,194,568.71	19,194,568.71	0.00	0.00
681	Chelt amortiz imobiliz	0.00	0.00	15,911,406.93	15,911,406.93	1,041,941.73	1,041,941.73	16,953,348.66	16,953,348.66	0.00	0.00
6811	Chelt amortiz imobiliz	0.00	0.00	1,145,520.60	1,145,520.60	113,989.88	113,989.88	1,259,510.48	1,259,510.48	0.00	0.00
6812	Cheltuieli provizioane	0.00	0.00	14,661,741.33	14,661,741.33	923,733.85	923,733.85	15,585,475.18	15,585,475.18	0.00	0.00
6814	Ajust depr activ curent	0.00	0.00	104,145.00	104,145.00	4,218.00	4,218.00	108,363.00	108,363.00	0.00	0.00
686	Chelt actualiz provizion	0.00	0.00	100,165.04	100,165.04	3,048.13	3,048.13	103,213.17	103,213.17	0.00	0.00
691	Cheltuieli cu imp pe profit	0.00	0.00	4,596,134.00	4,596,134.00	3,065,947.00	3,065,947.00	7,662,081.00	7,662,081.00	0.00	0.00
7	Conturi de venituri	0.00	0.00	130,780,758.24	130,780,758.24	7,978,305.70	7,978,305.70	138,759,063.94	138,759,063.94	0.00	0.00
704	Venituri serv prestate	0.00	0.00	103,452,779.05	103,452,779.05	6,642,915.03	6,642,915.03	110,095,694.08	110,095,694.08	0.00	0.00
758	Alte venituri din exploatare	0.00	0.00	183,988.65	183,988.65	-175,815.31	-175,815.31	8,173.34	8,173.34	0.00	0.00
7588	Alte venituri din exploatare	0.00	0.00	183,988.65	183,988.65	-175,815.31	-175,815.31	8,173.34	8,173.34	0.00	0.00
762	Venituri invest fin t s	0.00	0.00	736,969.70	736,969.70	175,983.62	175,983.62	912,953.32	912,953.32	0.00	0.00
765	Venituri din diferențe de curs	0.00	0.00	13,240.16	13,240.16	553.43	553.43	13,793.59	13,793.59	0.00	0.00
766	Venituri din dobânzi	0.00	0.00	13,709,040.31	13,709,040.31	1,280,856.88	1,280,856.88	14,989,897.19	14,989,897.19	0.00	0.00
768	Alte venituri financiare	0.00	0.00	10,456,787.36	10,456,787.36	-154,030.41	-154,030.41	10,302,756.95	10,302,756.95	0.00	0.00
781	Venituri din provizioane	0.00	0.00	2,227,953.01	2,227,953.01	207,842.46	207,842.46	2,435,795.47	2,435,795.47	0.00	0.00
7812	Venituri din provizioane	0.00	0.00	2,227,953.01	2,227,953.01	207,842.46	207,842.46	2,435,795.47	2,435,795.47	0.00	0.00
Total		566,021,824.79	566,021,824.79	27,968,895,814.95	27,968,895,814.95	261,280,143.15	261,280,143.15	28,230,175,958.10	28,230,175,958.10	387,708,470.62	387,708,470.62

Intocmit,

Conducatorul compartimentului financiar contabil,

14-6-30/a


NN
NN Pensii SAFRAP SA
C.U.I. 21772089

NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT SA
CUI 21772089

31.03.2023

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN
la data de 31.12.2022

1. DATE INFORMATIVE

Societatea de administrare a unui fond de pensii administrat privat desemnată de asociați să administreze Fondul este NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. („NN Pensii SAFRAP S.A.”), cu sediul în strada Costache Negri, numărul 1-5, etajul 2-3, sectorul 5, București, număr de ordine la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București J40/9766/2007, cod unic de înregistrare numărul 21772089, numărul și data autorizației de administrator al fondului de pensii administrat privat emise de CSSPP (în prezent Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Pensii Private - ASF): decizia numărul 45 din data de 25.07.2007, numărul autorizației prospectului schemei de pensii private emise de CSSPP (în prezent ASF) decizia numărul 46 din data de 25.07.2007 operator de date cu caracter personal numărul 5485, telefon: (+4)021-410 97 46, fax: (+4)021-402 85 69, adresă de web: www.nn.ro, adresă de e-mail: pensii@nn.ro.

Structura acționariatului

A. Acționariat direct

1. **NN Continental Europe Holdings B.V.**, cu sediul în Schenkkade 65, 2595 AS'S-Graven Hage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub nr. 33002024, deține o cotă de participare de 99.999999% din capitalul social al NN Pensii SAFRAP S.A.
2. **NN Asigurări de Viață S.A.**, cu sediul în strada Costache Negri, nr. 1-5, sector 5, București, România, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/475/1997, deține o cotă de participare de 0.000001% din capitalul social al NN Pensii SAFRAP S.A.

B. Acționariat indirect

Cei doi acționari direcți sunt deținuți în proporție de 100% de către societatea **NN Insurance Eurasia N.V.**, cu sediul Schenkkade 65, 2595 AS'S-Graven Hage, Olanda, înregistrată la Registrul Comerțului de pe lângă Camera de Comerț și Industrie din Amsterdam sub numărul 52403424.

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



NN Group NV este o societate listată la bursa din Amsterdam. Niciunul dintre acționarii **NN Group NV** nu a atins pragul de deținere de 10% din capitalul social al entității, pentru a fi calificat ca acționar semnificativ.

OBIECTUL DE ACTIVITATE

NN Pensii SAFPAP S.A. are ca obiect unic de activitate administrarea fondurilor de pensii private. Societatea a fost înființată și funcționează în conformitate cu Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu normele și regulamentele emise de către Autoritatea de Supraveghere Financiară în aplicarea acesteia. Societatea are ca obiect principal de activitate desfășurarea activității de administrare pensii private, activitate desfășurată în România.

De asemenea, Societatea desfășoară activități de colectare a contribuțiilor și de administrare a fondurilor de pensii private conform hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, legislației în vigoare și aprobării Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (denumire actuală Autoritatea de Supraveghere Financiară, „ASF”).

Obiectul principal de activitate al Societății este reprezentat de „activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)”, cod CAEN 6530.

DATE PRIVIND IDENTIFICAREA FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT

Informații despre fond

Denumirea fondului de pensii administrat privat: Fondul de Pensii Administrat Privat NN (denumit în continuare „Fondul”).

Cod înscriere în registrul ASF: FP2-31

Decizie autorizare: Nr. 95 din 21.08.2007

Decizie autorizare prospect: Nr. 46 din 25.07.2007

Data republicării prospectului schemei de pensii private: 31.05.2021

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii private: Avizul numărul 185 din data de 25.05.2021

Informații despre depozitarul fondului

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

Informații despre auditorul financiar extern al fondului

Auditorul pentru Fond este KPMG Audit SRL, cod unic de înregistrare 12997279, avizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul nr. 67 din data de 08.08.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-13009626, adresa de web: www.kpmg.ro

Auditorul pentru administrator este KPMG Audit SRL, cod unic de înregistrare 12997279, avizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”), cu Avizul nr. 67 din data de 08.08.2007, cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-13009626, adresa de web: www.kpmg.ro

2. CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII**Conducerea și administrarea Societății revine:**

- 2.1. Adunării Generale a Acționarilor
- 2.2. Consiliului de Administrație
- 2.3. Directorului General și Directorului General Adjunct

2.1 Adunării Generală a Acționarilor:

- 2.1.1. Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor
- 2.1.2. Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor

2.2 Consiliului de Administrație

Componenta Consiliului de Administrație la data de 31 decembrie 2022:

- Anna Grzelonska – Președinte, Administrator fără puteri executive
- Andreea Marina Pipernea – Membru, Administrator cu puteri executive
- Frijns Bartholomeus Odilla Petrus – Administrator fara puteri executive

2.3. Directorului General și Directorului General Adjunct

Conducerea executivă, la aceeași data de 31 decembrie 2022, este asigurată de:

- Andreea Marina Pipernea – Director General
- Lavinia Florina Mirancea – Director General Adjunct

Date despre departamentele de investiții/ analiză și risc din structura organizatorică a Administratorului:

Departamentul Investiții are următoarele responsabilități:

- Administrarea portofoliului investițional al Fondului de către Societate
- Gestiunea activelor proprii ale Administratorului Fondului de Pensii
- Efectuarea tranzacțiilor cu instrumente financiare în numele Fondului
- Plasarea disponibilităților bănești în depozite la instituțiile bancare
- Motivarea deciziilor de investiții prin analize specifice

- Monitorizarea limitelor de investiții - legale și cele interne
- Furnizarea informațiilor despre activitatea investițională și rezultatele acesteia atât către participanții Fondului, cât și către celelalte departamente din cadrul Societății
- Întocmirea rapoartelor pentru Comitetul de Investiții

Departamentul Managementul Riscurilor și Actuariat are în componență următoarele structuri:

- Divizia Managementul riscurilor;
- Divizia Actuariat;
- Divizia Evaluarea Securității Informației.

Divizia Managementul Riscurilor este responsabilă cu identificarea, analizarea, evaluarea, diminuarea, monitorizarea și raportarea corectă și completă a riscurilor la care este expus Fondul și administratorul.

Divizia Actuariat este responsabilă cu calcularea provizionului tehnic, monitorizarea riscurilor actuariale la care este expus Fondul și oferă suport Diviziei Managementul Riscului în realizarea de analize și rapoarte.

Membrii Departamentului Managementul Riscurilor și Actuariat nu pot avea sarcini de serviciu în cadrul Departamentului Investiții al administratorului. Aceștia trebuie să dispună de experiența necesară în procesul de identificare, evaluare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor, exercitând inclusiv atribuțiile de elaborare și monitorizare a modelelor de evaluare a riscurilor, precum și a scenariilor privind testele de stres.

Activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară în mod independent față de celelalte activități pe care administratorul le efectuează. Atribuțiile și responsabilitățile Departamentului Managementul Riscurilor și Actuariat și a liniilor de raportare sunt clar stabilite, astfel încât să se respecte principiul de separare a atribuțiilor incompatibile.

Structura organizatorică a Administratorului este ilustrată de organigrama societății aprobată de către Consiliul de Administrație.

3. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ ÎN ANUL 2022

Bilanțul contabil încheiat la data de 31.12.2022 a fost întocmit pe baza balanței de verificare, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale Reglementărilor contabile specifice domeniului pensiilor private, respectiv:

- Norma ASF nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (în prezent ASF),
- Norma ASF nr. 2/2017 (pentru modificarea și completarea Normei nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților economice autorizate și supravegheate de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private),
- Norma ASF nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare,
- Norma ASF nr. 8/2019 pentru modificarea și completarea Normei ASF nr.14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private publicată în monitorul oficial partea I nr. 266/08.04.2019.

Activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN se reflectă în aceste situații financiare în conformitate cu Norma 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale de către entitățile din sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, Norma nr.14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, și având în vedere prevederile din Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.

Situațiile financiare cuprind bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar, situația modificărilor capitalului propriu, politicile contabile și notele explicative la acestea. Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei având la baza principiul costului istoric.

Activele FPAP NN au crescut cu 6,17% în 2022

- La sfârșitul lui 2022, Fondul de Pensii Administrat Privat NN deținea active nete de 33,08 miliarde de lei, în creștere cu 6,17% față de nivelul înregistrat la finele lui 2021. Astfel, cota de piață a FPAP NN la sfârșitul lui 2022, în funcție de active, era de circa 34,31% (sursa: ASF) din piața pensiilor private obligatorii.

- La aceeași dată, Fondul de Pensii Administrat Privat NN avea 2.084.794 participanți, menținându-se pe primul loc cu o cotă de piață în funcție de numărul de participanți de 26,19%. Numărul de participanți a înregistrat o creștere de 1,19% față de 2021, care reflectă în principal evoluția numărului de angajați noi intrați în piața muncii de-a lungul anului.

Contribuția medie lunară a participanților la fondul de pensii administrat de NN Pensii SAFRAP S.A. a fost de 255,69 lei în 2022, cu 11,59% mai mult față de nivelul de 229,15 lei din anul anterior.

Obiectivul Societății pentru Fondul de Pensii Administrat Privat NN este creșterea pe termen lung a capitalului investit, în scopul dobândirii de către participanți a unei pensii private. Acest obiectiv este urmărit prin investirea într-o structură mixtă de clase de active cu profiluri diferite de risc și performanță, precum și prin diversificarea prudențială atât între clasele de active, cât și în interiorul acestora, în limitele prevăzute de Legea numărul 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, de Norma ASF numărul 11/2011 privind investirea și evaluarea activelor fondurilor de pensii private, cu completările și modificările ulterioare, și de prospectul schemei de pensii private. Portofoliul investițional era compus la finalul anului 2022 din: titluri de stat (63,43%), acțiuni listate (22,01%), depozite și conturi curente bancare (6,95%), precum și titluri de participare și obligațiuni corporative, municipale și supranaționale și alte active (în total 7,61%).

Randamentul fondului de pensii administrat de NN Pensii SAFRAP S.A. în anul 2022 a fost de -6,48%, în contextul fluctuațiilor piețelor financiare și a ratelor de dobânda scăzute.

Fondul de pensii administrat privat de NN Pensii SAFRAP S.A. a realizat de la lansare, în mai 2008, și până la finalul anului 2022 o performanță anualizată de 7,42% (Sursa: calcule NN, pe baza statisticilor ASF), media anualizată a tuturor fondurilor din piață fiind de 7,12% (Sursa: calcule APAPR, pe baza statisticilor ASF).

În anul 2022 nu au avut loc achiziții ale propriilor acțiuni. Societatea nu are sucursale.

Instrumentele financiare folosite de Societate pentru investirea activelor societății sunt formate din depozite la termen și obligațiuni de stat.

Evaluarea obligațiunilor se efectuează la cost amortizat utilizând rata efectivă a dobânzii de la momentul cumpărării.

Obligațiunile de stat aferente provizionului tehnic sunt evaluate la valoarea de piață.

Pentru plasamentele efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în lei, se utilizează cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României pentru data pentru care se face raportarea.

Numerarul și echivalentul în numerar sunt plasate la bănci din România. Conducerea consideră că instituțiile financiare la care sunt plasate investițiile Societății sunt stabile din punct de vedere financiar și, în consecință, riscul de credit este redus față de aceste investiții.

Atunci când se constată pierderi permanente de valoare pentru imobilizările financiare se fac ajustări pentru pierderea de valoare în contul de profit și pierdere.

Structura imobilizărilor financiare din portofoliu administratorului la 31.12.2022 cuprinde titluri de stat emise de Guvernul României:

Tip	Dobânda atașată lei	Valoare amortizată a principalului lei
1	2	3
Titluri de stat - subtotal Administrator	2.456.394	98.471.362
Titluri de stat - subtotal active care acoperă provizionul tehnic	5.534.670	216.652.420
Total	7.991.064	315.123.782

În categoria investiții pe termen scurt, Societatea prezintă în sold la 31.12.2022 suma de 47.954.627RON, compusa din 5.510.536lei certificate de trezorerie pe termen scurt si depozite pe termen scurt în suma de 42.444.090RON, din care 32.457.405RON sunt destinate acoperirii provizionului tehnic astfel:

ISIN	Data maturității	Valoarea principalului	Reevaluare principal	Valoare totală
ROK862CR3924	22-03-2023	5.399.908	110.628	5.510.536

	Valută	Maturitate	RON	Dobândă
Depozite pe termen scurt RON ING	RON	05.01.23	2.500.000	1.472
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	05.01.23	6.400.000	25.423
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	01.09.23	1.050.000	1.960
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	03.01.23	7.830	1
Subtotal administrator			9.957.830	28.856
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	05.01.2023	22.500.000	95.344
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	09.01.2023	9.800.000	18.579
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	03.01.2023	43.471	11
Subtotal active care acopera provizionul tehnic	RON		32.343.471	113.934
Total			42.301.301	142.789

Dezvoltarea previzibilă a societății:

La nivelul întregii piețe, pensiile private obligatorii au înregistrat creșteri și în 2022, cu aproximativ 8,24% din punctul de vedere al activelor administrate în beneficiul participanților și cu 14,24% din punctul de vedere al contribuțiilor brute virate, un semnal pozitiv, susținut și de inițiativele dedicate din industrie.

În acest context, inițiativele pentru dezvoltarea unei culturi de economisire pentru pensie în România, care să ajute participanții să-și asigure un trai mai bun la vârsta pensionarii, devin cu atât mai importante. NN Pensii SAFAP S.A. a continuat să informeze permanent participanții despre necesitatea planificării financiare pentru viitor și să investească economiile lor pentru pensie în mod responsabil și eficient, contribuind prin performanțele obținute la creșterea încrederii lor în sistemul privat de pensii.

Integrarea tehnologiei în procesele de administrare a fondului de pensii administrat privat și în experiența participanților la fond este o linie de acțiune pe care administratorul și-o propune.

Societatea continuă planurile de digitalizare care să simplifice experiența participanților, reflectată printr-un acces mai ușor și o interacțiune mai agilă a participanților la Fondul de Pensii Administrat Privat NN.

Menționăm în acest context, și având în vedere modificările legislative încă din cursul anului 2020 care permit trimiterea scrisorilor de informare anuală și în format electronic către toți participanții care și-au exprimat

explicit acordul de comunicare electronică, că administratorul a urmărit pe parcursul anului trecut și colectarea acordurilor de la participanții Fondului de Pensii Administrat Privat NN.

Reziliența sistemului în perioada de criză este determinată atât de calitatea gestionării fondurilor de pensii, de optimizarea portofoliilor de investiții, cât și de activitatea de reglementare și supraveghere.

Astfel, piața pensiilor private, având în vedere contextul actual, are baze solide pentru o evoluție pozitivă în 2023 și mai departe. NN PENSII SAFRAP SA anticipează o menținere sustenabilă a principalilor indicatori financiari continuând evoluția înregistrată.

4. ACTIVITATEA SI STRATEGIILE PRIVIND MARKETINGUL IN DOMENIUL PENSIIOR PRIVATE

În 2022, administratorul NN Pensii SAFRAP S.A. a continuat să-și concentreze eforturile de marketing pe informarea participanților și publicului larg cu privire la sistemul pensiilor administrate privat. Prin diverse inițiative desfășurate în mediul online, au fost promovate informații despre strategia și instrumentele în care sunt investite activele și despre performanțele investiționale, dar și aspecte generale despre funcționarea sistemului de pensii administrate privat.

NN Pensii SAFRAP S.A a continuat campania de actualizare a datelor participanților, prin promovarea NN Direct, aplicația mobilă self-service unde pot consulta, în orice moment și de pe orice dispozitiv, informații actualizate în timp real despre pensia lor administrată privat. Administratorul a venit în sprijinul participanților cu informări lunare pe e-mail despre cea mai recentă contribuție la contul lor de Pilon II și despre valoarea activului personal net. Totodată, a transmis către toți participanții și scrisoarea de informare anuală despre evoluția contului lor în anul precedent, în format tipărit, dar și electronic celor care au optat pentru această formă de comunicare. În ansamblu, NN Pensii SAFRAP S.A. a derulat toate inițiativele prevăzute de normele în vigoare în ceea ce privește informarea participanților despre evoluția propriilor conturi de Pilon II.

În același timp, inițiativele pentru dezvoltarea unei culturi de economisire pentru pensie în România, care să ajute participanții să-și asigure un trai mai bun la vârsta pensionării, au continuat să fie o prioritate. Pe lângă informările despre pensia lor, NN Pensii SAFRAP S.A a continuat să informeze permanent participanții despre necesitatea planificării financiare pentru viitor și să investească economiile lor pentru pensie în mod responsabil și eficient, contribuind prin performanțele obținute la creșterea încrederii lor în sistemul privat de pensii.

RESPONSABILITATE SOCIALĂ LA NN PENSII SAFRAP S.A

NN Pensii SAFRAP S.A. are un rol social major, sprijinind peste 2 milioane de participanți în demersul lor de a-și asigura un viitor financiar mai bun la bătrânețe prin pensia administrată privat. În 2022, administratorul a ales să se implice în societate și a contribuit la susținerea unei cauze sociale de impact. În parteneriat cu Asociația Inima Copiilor, NN Pensii SAFRAP S.A. a donat pentru extinderea Secției de Cardiochirurgie a Spitalului de Copii Marie Curie din București, proiect care urmărește să dea mai multe șanse la viață și un viitor mai bun copiilor născuți cu malformații cardiace grave.

DIGITALIZAREA LA NN PENSII SAFPAP S.A

Transformarea digitală e un obiectiv strategic la NN Pensii SAFPAP S.A., iar strategia de digitalizare a accelerat în 2022, cu scopul de a dezvolta și facilita interacțiunea participanților cu contul lor de pensie administrată privat. Digitalizarea ajută oamenii să fie permanent în contact cu banii lor prin instrumente și interacțiuni digitale care le oferă toate informațiile de care au nevoie online, în timp real.

Călătoria de transformare digitală a NN Pensii SAFPAP S.A. are la bază inițiative ambițioase gândite pe un orizont de 3-5 ani. În 2022, administratorul s-a concentrat pe continuarea optimizării și automatizării proceselor și a continuat să-și intensifice eforturile de informare a participanților despre pensia lor administrată privat.

Participanții la fondul administrat de NN Pensii SAFPAP S.A. știu în orice moment care este situația banilor din contul lor de pensie prin aplicația mobilă self-service NN Direct, accesibilă de pe orice dispozitiv. Pe parcursul anului trecut, NN Direct a înregistrat o creștere a numărului de utilizatori cu cel puțin o logare față de începutul lui 2022 cu 1,6%. În același timp, administratorul vine în sprijinul participanților cu informări lunare pe e-mail despre cea mai recentă contribuție și despre valoarea contului lor de Pilon II, iar o dată pe an transmite scrisoarea de informare despre evoluția contului. Participanții care au ales comunicarea online primesc scrisoarea în format electronic.

Mai departe, obiectivul companiei este accelerarea digitalizării prin instrumente care să permită participanților să interacționeze cu contul lor de pensie privată online, în măsura permisă de legislație. Obiectivele NN Pensii SAFPAP S.A. sunt să dezvolte procese digitale în toate etapele contribuției la sistemul de pensii private, de la aderare și până la plata activului online și să asigure o comunicare electronică și acces 24/7 la tot ce ține de contul de pensie.

5. ADMINISTRAREA RISCURILOR

Activitatea de administrare a riscurilor se desfășoară în mod independent față de celelalte activități pe care administratorul le efectuează, prin intermediul departamentului specializat de Management al Riscurilor și Actuarial.

În cadrul societății activitatea de gestionare a riscurilor cuprinde:

- elaborarea de politici și proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, măsurarea, controlul și gestionarea următoarelor categorii de riscuri:
 - i. riscul actuarial;
 - ii. riscul de piață (care cuprinde riscurile de rată a dobânzii, valutar și de preț);
 - iii. riscul de credit, inclusiv riscul de credit al contrapartidei;
 - iv. riscul de concentrare;
 - v. riscul de lichiditate;
 - vi. riscul operațional (inclusiv riscul generat de utilizarea sistemelor informatice, riscul reputațional și riscul de conformitate);
- propunerea spre aprobare Consiliului de Administrație a limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația

financiară a Fondului de Pensii, precum și a procedurilor necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite;

- stabilirea de procese, tehnici și modele adecvate pentru evaluarea riscurilor și limitarea expunerilor la riscuri;
- monitorizarea încadrării Fondului și a administratorului în sistemul de limite de risc;
- informarea Conducerii Executive asupra expunerilor Fondului la riscuri ori de câte ori intervin schimbări semnificative, dar cel puțin trimestrial. Informările trebuie să fie suficient de detaliate, astfel încât să permită cunoașterea și evaluarea performanței în monitorizarea și controlul riscurilor, potrivit politicilor aprobate;
- informarea Conducerii Executive asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc al Administratorului și al Fondului;
- analiza modului în care planurile alternative de care dispune administratorul corespund situațiilor neprevăzute cu care acesta s-ar putea confrunta;
- stabilirea sistemelor de raportare în cadrul administratorului privind aspecte legate de riscuri;
- administrarea riscurilor asociate administratorului și/sau Fondului, precum și colectarea și evaluarea datelor privind riscurile din punct de vedere cantitativ și/sau calitativ, prin adoptarea unor metodologii/instrumente adecvate de măsurare/administrare a expunerilor la riscuri, în conformitate cu natura, dimensiunea și complexitatea riscurilor respective;
- analiza riscurilor aferente unor decizii de investire/dezinvestire;
- elaborarea și actualizarea scenariilor privind testele de stres și propunerea de măsuri corective, după caz;
- întocmirea de propuneri privind elaborarea testelor de stres, a ipotezelor utilizate și a metodelor de verificare și validare a acestora; propunerea de măsuri corective, dacă este cazul, și informarea Conducerii Executive și Comitetului de Risc Financiar;
- analiza contrapartidelor de tranzacționare și băncilor partenere din perspectiva riscurilor asociate, atât înainte de inițierea relațiilor contractuale, cât și, periodic, pe parcursul desfășurării acestora;
- întocmirea rapoartelor de risc și actuariale conform normelor legale

Activitățile specifice administrării riscului operațional în cadrul societății sunt:

- Dezvoltarea, implementarea și menținerea unui proces de raportare a incidentelor;
- Monitorizarea incidentelor raportate, inclusiv analiza impactului împreună cu procesul privind experiența transferabilă; efectuarea de recomandări pentru Comitetul de Riscuri Non-Financiare cu privire la politicile relevante și modificările procedurale ca urmare a incidentelor raportate;
- Dezvoltarea, implementarea și menținerea programului- "Program de evaluare integrată a riscurilor (Effective Control Framework-ECF)", cadru integrat de gestiune a riscurilor, instrument prin intermediul căruia se realizează o corelare a majorității proceselor ce privesc gestiunea riscurilor, de la taxonomie, politicile și procedurile interne, instrumentele de evaluare, până la indicatorii monitorizați și raportarea acestora;
- Realizarea de monitorizări periodice de procese pentru identificarea riscurilor-cheie aferente acestora și stabilirea unor indicatori care să permită evaluarea acestora;
- Monitorizarea implementării măsurilor identificate de reducere a riscurilor;
- Monitorizarea acțiunilor menite să răspundă anumitor deficiențe identificate; stabilirea de recomandări către Conducerea Executivă cu privire la posibilele soluții; închiderea acestor acțiuni împreună cu persoanele responsabile; revizuirea periodică a riscurilor acceptate și raportarea acestora către NFRC

Tranzacțiile cu instrumente financiare pot avea ca rezultat pentru o entitate asumarea sau transferarea către alte părți a unuia sau mai multora dintre riscurile financiare descrise mai jos.

a) Riscul de piață cuprinde trei tipuri de risc:

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

(ii) riscul de rată a 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.

Termenul "risc de piață" încorporează nu numai potențialul de pierdere, dar și cel de câștig.

b) Riscul de credit este riscul ca una dintre părțile instrumentului financiar să nu execute obligația asumată, cauzând celeilalte părți o pierdere financiară.

c) Riscul de lichiditate este riscul ca o entitate să întâlnească dificultăți în procurarea fondurilor necesare pentru îndeplinirea angajamentelor aferente instrumentelor financiare. Riscul de lichiditate poate rezulta din incapacitatea de a vinde rapid un activ financiar la o valoare apropiată de valoarea sa justă.

d) Riscul de concentrare este riscul ca portofoliul de investiții al administratorului și/sau al fondului 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;

e) Riscul reputațional - riscul de pierdere determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii fondului de pensii privat de către participanți, potențiali participanți, contrapartide, acționari, investitori, autorități de supraveghere și altele similare;

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

- în cazul riscurilor de natură financiară care afectează Fondul administrat și, într-o măsură mai mică, activele Administratorului, apetitul pentru risc este definit prin intermediul mandatelor interne de administrare a activelor Fondurilor și, respectiv, Administratorului, care stabilesc limitele acceptabile pentru expunerea la riscurile financiare;
- pentru riscurile financiare și nefinanciare (de ex. riscul operațional) generate de activitatea Administratorului, apetitul pentru risc este definit într-o manieră calitativă, iar gradul expunerii la risc este evaluat și monitorizat prin activitățile continue ale ciclului de risc prezentat mai sus, coordonate de structurile interne relevante.

Identificarea și evaluarea riscurilor se realizează prin reglementările interne ale Administratorului și prin exerciții recurente de evaluare din perspectivă risc (pentru riscurile de natură operațională), care se află în sarcina responsabililor de procese din cadrul companiei. În funcție de natura lor, evaluarea riscurilor se realizează în două modalități principale:

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

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

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

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

Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne și limitele din Prospectul schemei de pensii private este monitorizată și semnalată.

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

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

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

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

Această analiză este verificată și validată de Directorul de Investiții din cadrul Administratorului. În final, orice tranzacție se efectuează doar cu cel puțin 2 (două) semnături autorizate. Persoanele autorizate să semneze

tranzacții sunt stabilite prin Regulamentul de Organizare și Funcționare (ROF) al societății și prin Lista de Semnături Autorizate.

6. CONTROLUL ACTIVITĂȚII ADMINISTRATORULUI FONDULUI

Controlul intern

Controlul intern este desfășurat de către fiecare departament prin mecanisme proprii de control (proceduri interne, control al proceselor, segregarea sarcinilor), dar și de către funcția responsabilă de controlul intern, respectiv departamentul de Conformitate Control Intern care desfășoară activitățile prin monitorizarea mecanismelor de control aplicate de către departamente.

Mecanismele reactive de control sunt:

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

În implementarea sistemului de control intern, NN Pensii SAFRAP S.A. abordează o administrare bazată pe linii de activitate. Departamentele care sunt responsabile cu funcțiile principale de control respectă regulile și cele mai bune practici din domeniu în ceea ce privește separarea sarcinilor, transparența în raportare și răspunderea managementului. Principiile directoare ale Societății pentru asigurarea sistemului de control intern recunosc 3 (trei) „linii de apărare” reflectate în structura Societății:

- prima linie de apărare este formată din Conducerea executivă a societății și departamentele operaționale care au responsabilități privind execuția operațiunilor și implementarea și aplicarea controalelor desfășurate de managementul pe linie ierarhică, detaliate în politici și proceduri; Departamentul Investiții, inclusiv funcția cheie Director Investiții, este plasat în cadrul primei linii de apărare
- cea de-a doua linie de apărare constă în departamentele importante de control, care monitorizează politicile și procedurile referitoare la planul de continuitate al afacerii, securitatea fizică, prevenirea și combaterea fraudei, a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Departamentele cu funcții de control (i) au linii directe și operaționale de raportare către Conducerea Executivă, (ii) oferă suport primei linii în implementarea sistemului de control și o asigurare independentă a eficacității acestuia prin derularea de activități independente de testare a controalelor (iii) susține prima linie de apărare în luarea de decizii aliniate cu expunerea la risc asumată de Societate, (iv) dezvoltă politici și proceduri aferente zonei specifice de risc pe care o monitorizează. La nivelul celei de-a doua linii de apărare se regăsesc următoarele funcții cheie: control intern, managementul riscurilor, actuar.
- cea de-a treia linie de apărare este asigurată de Departamentul Audit, incluzând funcția cheie audit intern. Departamentul Audit Intern furnizează certificări independente cu privire la eficiența activității și proceselor, incluzând aspecte privind guvernarea, calitatea cadrului de control intern și management al riscului.

Obiectivul și mecanismele de control intern ale fiecărui departament sunt susținute de politicile și procedurile departamentului în care sunt descrise responsabilitățile avute. Pentru fiecare linie de apărare au fost stabilite și delimitate responsabilități și competențe de identificare, evaluare, monitorizare și control al riscurilor în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare și ale procedurilor interne.

Conformitatea cu legislația

Directorul General, conducătorii departamentelor și angajații sunt responsabili pentru îndeplinirea mandatelor lor, implementarea deciziilor și respectarea prevederilor legale. NN Pensii SAFRAP S.A. pune accentul pe conformitate, corectitudine și competență individuală. Toți angajații trebuie să cunoască Codul de Conduită al Societății și să respecte drepturile fundamentale ale persoanelor. Toți angajații trebuie să ia decizii în mod activ și responsabil și să își asume răspunderea pentru rezultate, recunoscând faptul că nici cele mai detaliate politici și proceduri nu pot anticipa fiecare situație de lucru sau asigura atingerea scopurilor și a obiectivelor de afaceri conform așteptărilor.

Politicele și procedurile NN Pensii SAFRAP S.A. asigură separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul Societății. Acestea trebuie să respecte toate regulamentele în vigoare, liniile directe de supraveghere și cele mai bune practici din domeniu pentru operațiuni sigure și stabile.

Societatea a stabilit linii de raportare funcțională pentru audit intern, management al investițiilor, managementul riscului, control financiar, raportare, operațiuni, conformitate, resurse umane, precum și pentru restul departamentelor, după cum se consideră necesar în scopul controlului și supravegherii adecvate pe termen lung.

Organizarea contabilității s-a desfășurat în conformitate cu Norma 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, respectând principiile prudenței, permanenței metodelor, continuității activității și independenței exercițiului.

7. SITUAȚIA DETALIATĂ A CHELTUIELILOR ȘI VENITURILOR OBTINUTE DIN ACTIVITATEA DE ADMINISTRARE A FONDULUI DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT NN

Situațiile financiare cuprind bilanțul contabil, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar, situația modificărilor capitalului propriu și notele explicative la acestea.

Situațiile financiare reflectă poziția financiară a Societății, performanța sa financiară, fluxul de numerar și modificările capitalului propriu.

Rezultatul activității de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN în anul 2022 s-a concretizat într-un profit în sumă de 41.607.743 lei (2021 profit 105.082.378 lei). Acest profit s-a înregistrat pe fondul diminuării veniturilor din comisioane de administrare din activ net și a eliminării în luna decembrie 2022 a comisiei din contribuții brute. Diminuarea veniturilor din comisioane de administrare din activ net s-a datorat diminuării procentului de comision aplicat valorii activului net al fondului, influențată de inflația ridicată. Datoriile față de bugetul statului, reprezentând atât impozitele și taxele legate de salarii (impozitul pe salarii, contribuția la asigurări sociale, fond de sănătate, fond de șomaj, fond de risc pentru boală și accident profesional, fond solidaritate pentru persoanele cu handicap), precum și taxa specifică pensiilor private, taxa de funcționare a ASF au fost vărsate la termen, pe tot parcursul anului 2022.

Cheltuielile totale în sumă de 97,15 milioane lei cuprind în principal:

cheltuieli financiare	22,27	milioane lei
cheltuieli cu personalul	14,73	milioane lei
Cheltuieli cu provizionul tehnic	13,23	milioane lei
taxe ASF	11,01	milioane lei
alte cheltuieli cu servicii diverse terți	8,38	milioane lei
Cheltuieli cu impozitul pe profit	7,66	milioane lei
cheltuieli depozitare si custodie	3,69	milioane lei
cheltuieli CNPP	3,19	milioane lei
cheltuieli cu chirii si utilități	3,02	milioane lei
Cheltuieli cu alte provizioane	2,57	milioane lei
cheltuieli poștale si telefonie	2,11	milioane lei
alte cheltuieli	1,33	milioane lei
cheltuieli cu amortizarea	1,26	milioane lei
cheltuieli reclama si publicitate	0,98	milioane lei
cheltuieli brokeraj/intermediari	0,94	milioane lei
cheltuieli sociale	0,36	milioane lei
cheltuieli valoare garantata si fond de garantare	0,21	milioane lei
cheltuieli cu materiale consumabile	0,11	milioane lei
cheltuieli transport, cazare, diurna	0,04	milioane lei
cheltuieli agenți marketing	0,03	milioane lei
comisioane bancare	0,03	milioane lei

Veniturile totale obținute din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN în sumă de 138,76 milioane lei includ:

venituri de exploatare în sumă de (din comisioanele de administrare a fondului de pensii administrat privat și penalități de transfer și alte venituri din exploatare)	110,10	milioane lei
venituri din evaluarea titlurilor de stat cupon și principal	25,29	milioane lei
venituri din alte provizioane	2,44	milioane lei
veniturile din dobânzi obținute din plasamentele Investiționale ale disponibilităților bănești în depozite și din dobânzi conturi curente și disponibilităților bănești aflate în sold	0,93	milioane lei

La data de 31 decembrie 2022, capitalul propriu, respectiv activul net este de 139.129.730lei, iar capitalul social este de 80.000.000 lei, încadrând-se astfel în limita prevăzută de art. 153²⁴ din Legea 31/1990.

8. CHELTUIELILE DE ADMINISTRARE SUPORTATE DE CĂTRE FOND

Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului în cursul anului 2022 sunt următoarele:

- a) **comisionul de administrare din activ net**, care se constituie prin deducerea unui procent pe lună conform prevederilor OUG114/2018, aplicat la media activului net total al Fondului. Comisionul de administrare este calculat și se înregistrează zilnic ca o obligație a Fondului. Valoarea totală a tuturor obligațiilor acumulate zilnic pe parcursul unei luni reprezentând comisionul de administrare din activ net se transferă din contul Fondului în contul Administratorului până în a cincea zi a lunii următoare pentru care s-a calculat comisionul. În aceeași zi, odată cu acest transfer se stinge și obligația acumulată de Fond în luna pentru care s-a făcut transferul.

Conform prevederilor OUG114/2018, comisionul din activ net este stabilit la o valoare cuprinsă între 0,02% și 0,07%, în funcție de rata inflației și de rata de rentabilitate a fondului:

- 0,02% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este sub nivelul ratei inflației;
- 0,03% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la un punct procentual peste rata inflației;
- 0,04% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 2 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,05% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 3 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,06% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este cu până la 4 puncte procentuale peste rata inflației;
- 0,07% pe lună dacă rata de rentabilitate a fondului este peste 4 puncte procentuale peste rata inflației.

- b) **taxa de auditare a Fondului pentru anul 2022** este în cuantum de 86.152 lei, inclusiv TVA;

Denumire cheltuială	Valoare în lei 31.12.2022
Cheltuieli privind onorariile de audit	86.152lei
Cheltuieli privind onorariile administratorului – comisionul de administrare din activ net	97.151.321

Cheltuielile legate de administrare suportate din contribuții/activul personal al participantului au fost următoarele:

- a) comisionul de administrare s-a constituit pe parcursul anului 2022 conform prevederilor OUG 1/2020 și normelor ASF de aplicare - comisionul de administrare din contribuțiile brute a fost redus începând cu anul 2020 la valoarea de maximum 0,05%, cu condiția ca această deducere să fie făcută înainte de convertirea contribuțiilor în unități de fond, din care 0,1 puncte procentuale din suma contribuțiilor brute au fost virate la Casa Națională de Pensii Publice începând cu luna ianuarie 2020. Conform Ordonanței de Urgență pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul pensiilor private 174/7.12.2022, a fost eliminat paragraful referitor la comisionul lunar de administrare suportat din contribuțiile brute încasate ale participantului – și astfel nu se mai percepe comision din contribuții brute și în consecință nu mai sunt sume de virat către CNPP începând cu ziua

lucrătoare următoare intrării în vigoare a ordonanței de urgență 174/2022, respectiv cu 15 decembrie 2022.

- b) **penalitățile de transfer**, în cuantum de 5%, procent aplicat activului personal al participantului. Penalitățile de transfer sunt percepute de Administrator doar în cazul în care transferul la un alt fond de pensii administrat privat se realizează mai devreme de 2 (doi) ani de la data aderării la Fond;
- c) **tarifele pentru servicii de informare suplimentare**, la cerere, furnizate potrivit prevederilor Legii. Cuantumul tarifelor percepute se va încadra în limitele prevăzute de Lege. Administratorul a decis, la alegerea sa, să nu perceapă tarife pentru serviciile de informare suplimentare.

Administratorul utilizează aceeași metodă de calcul și de percepere a comisioanelor pentru toți participanții.

9. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA PLĂȚILE DE DISPONIBILITĂȚI CARE S-AU EFECTUAT DIN FONDUL DE PENSII ADMINISTRAT PRIVAT NN

Situația privind ieșirile din Fondul de Pensii Administrat Privat NN la 31.12.2022 este prezentată în tabelul următor:

Tip	Plăți efectuate din fond lei
Deces	31.887.395,01
Invalidități	2.048.716,68
Pensionați	139.819.945,37
Transfer OUT	5.042.463,27
Prescrieri	24,45
Total	178.790.665,38

10. INFORMAȚII PRIVIND ANALIZA SESIZĂRILOR PRIMITE DE LA PARTICIPANȚI ȘI MODUL DE SOLUȚIONARE AL ACESTORA ȘI MĂSURILE ÎNTEPRINSE

Activitatea de soluționare a sesizărilor primite de la participanți:

În cadrul societății NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A. (NN Pensii S.A.F.P.A.P.) există persoane dedicate pentru soluționarea sesizărilor ridicate de participanți și pentru investigarea și raportarea cazurilor de fraudă.

Canale de recepționare a sesizărilor:

Societatea noastră a pus la dispoziția participanților (care au aderat la Fondul de Pensii Administrat Privat NN) o gamă diversificată de canale, prin intermediul cărora aceștia își pot exprima opinii/sugestii, pot adresa sesizări și pot transmite solicitări referitoare la pensiile administrate privat încheiate la NN Pensii S.A.F.P.A.P.

Detaliem mai jos canalele de comunicare:

- **Prin telefon:** serviciul telefonic (021/9464) disponibil de luni până vineri în intervalul orar 09:00 – 17:30. Acest număr de telefon este publicat și pe site-ul societății <https://www.nn.ro/pensii-private/pensii-obligatorii>.

- Prin intermediul unui mesaj e-mail: adresa oficială a societății pensii@NN.ro (pana la data de 30.06.2022) si pensiapilonul2@nn.ro (incepand cu data de 01.07.2022) - este disponibilă tuturor participanților. Aceasta adresa de e-mail este publicată și pe site-ul companiei <https://www.nn.ro/pensii-private/pensii-obligatorii>.
- Prin intermediul site-ului oficial al societății <https://www.nn.ro/pensii-private/pensii-obligatorii>, la secțiunea Sugestii și reclamații (<https://www.nn.ro/contactp2#sugestii-si-reclamatii>) se oferă posibilitatea de a se transmite o sugestie/nemulțumire.
- Prin intermediul unei adrese scrise și transmise la adresa oficială a sediului central al societății: NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat SA, Str. Costache Negri, nr. 1-5, etajele 2 - 3, sector 5, cod poștal: 050552, București.
- Prin intermediul site-ului Autorității de Supraveghere Financiară <https://www.asfromania.ro/>

Prezentăm mai jos o analiză a sesizărilor primite, în funcție de canalele de recepționare a acestora:

Luna	E-mail	Scrisoare	Altele (vizită sediul central, ASF, alte autoritati)	Telefon
1	8	1	0	7
2	8	1	1	7
3	25	1	0	6
4	11	0	2	2
5	66	0	3	18
6	34	0	6	4
7	58	0	6	3
8	20	0	4	5
9	10	0	3	2
10	29	0	2	1
11	14	0	2	3
12	6	0	1	1
Total	289	3	30	59
Procent	76%	1%	8%	15%

Modul de soluționare a sesizărilor

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

În acest sens apelăm la următoarele metode de soluționare:

- Telefon participant
- Invitarea participantului la sediul central al societății
- Contactarea în scris sau telefonic a agentului de marketing și/sau a superiorului agentului de marketing
- Adresa scrisă către participant

- Mesaj e-mail către participant.

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

Măsuri întreprinse

Așa cum am precizat și la punctul anterior, atât metoda de soluționare, cât și măsurile întreprinse sunt în strânsă corelație cu specificul situației prezentate de către participant.

Ca tipuri de măsuri întreprinse:

- Obținerea tuturor informațiilor necesare din partea participantului (prin metodele de contact indicate mai sus).
- Contactarea agentului de marketing în vederea obținerii detaliilor suplimentare în ceea ce privește sesizarea participantului, dacă este cazul.
- Oferirea de la sediul central al societății a întregului suport necesar participantului, astfel încât drepturile și interesele acestuia să fie respectate și îndeplinite (de exemplu: facilităm încheierea unor noi acte de aderare, transmitem documentația necesară actualizării datelor participantului). De asemenea, societatea pune la dispoziție și un serviciu on-line gratuit, NN Direct (disponibil la www.nndirect.ro), prin intermediul căruia participanții au acces la informații specifice privind contul de pensie administrată privat.
- Transmiterea către instituția de evidență a solicitării de radiere a participantului din Registrul participanților, într-una din următoarele situații: prin decizie a administratorului emisă în cazul constatării lipsei viramentelor în contul colector al fondului de pensii administrat privat, aferente participantului, pe o perioadă de 36 de luni consecutive de la data înscrierii în Registrul participanților sau prin decizie a administratorului de desființare a actului individual de aderare în baza constatării încălcării art. 116 alin. (2) lit. b) din Lege, ca urmare a reclamației participantului;

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

Analiza sesizărilor primite de la participanți în decursul anului 2022

Prezentăm mai jos situația sesizărilor primite în anul calendaristic 2022, de la data de 01.01.2022 până la data de 31.12.2022, după cum urmează:

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

Tip sesizare/ Luna	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
P2 - Complaint – Valoarea contului	2	0	12	5	62	15	41	15	5	22	9	0	188
P2 - Complaint - Annual Statement	0	0	0	0	3	3	0	1	0	0	0	0	7
P2 - Complaint - ASF	0	1	0	1	3	6	7	4	3	2	1	1	29
P2 - Complaint – Agent Fraud	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
P2 - Complaint – Other Official Institutions	0	0	0	0	0	0	0	1	0	2	0	0	3
P2 - Complaint - Others	5	3	6	4	2	8	13	2	1	1	3	1	49
P2 - Complaint - Procedures	3	2	1	0	7	0	1	4	4	4	5	4	35

P2 - Complaint - GDPR	0	0	2	0	5	2	0	1	0	0	0	1	11
P2 - Complaint Claim	6	11	11	5	5	10	4	1	2	1	1	1	58
Total	16	17	32	15	87	44	67	29	15	32	19	8	381
Timp mediu de rezolvare (zile calendaristice)	6,38	6,52	7,25	5,4	7,48	7,09	7,39	7,17	6	7,25	7	7,35	7,10

Menționăm faptul că în anul 2022 am recepționat un număr **total de 381 sesizări**.

Termenul maxim stabilit de compania noastră în vederea rezolvării unei sesizări este de 10 zile lucrătoare, pentru sesizările recepționate de la participanți/terți, respectiv 15 zile lucrătoare în cazul solicitărilor primite din partea instituțiilor oficiale. Media (în zile) de rezolvare a sesizărilor recepționate pentru anul 2022, a fost de **7.10 zile**.

* În categoria "Altele" sunt incluse sesizări care nu pot fi încadrate în niciuna din categoriile menționate mai sus. Exemplu: persoane nemulțumite pentru ca primesc corespondența pentru un participant la Fondul de Pensii Administrat Privat NN, participanți nemulțumiți de colaborarea cu reprezentantul departamentului pentru Servicii Participanți, persoane nemulțumite de faptul că au fost validate/ invalidate ca și participanți la Fondul de Pensii Administrat Privat NN, participanți nemulțumiți că nu își pot retrage activul personal net, participanți nemulțumiți de faptul ca datele lor nu erau corecte în baza de date NN Pensii SAFAP, participanți nemulțumiți de corespondența recepționată (fizic sau prin intermediul mesajelor electronice) din partea NN Pensii SAFAP S.A, etc.

Notificări transmise către ASF

Prezentăm mai jos situația cazurilor de încălcare a prevederilor legale notificate de NN Pensii SAFAP la ASF în anul calendaristic 2022, de la data de 01.01.2022 până la data de 31.12.2022.

	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
Notificări transmise către ASF	0	4	1	0	0	0	0	4	0	0	0	0	9

11. ANALIZA DESFĂȘURĂRII ACTIVITĂȚII DE AUDIT INTERN SI MĂSURILE INTREPRINSE

Misiunile de audit intern desfășurate în cursul anului 2022 au fost următoarele:

1. Misiunea de audit intern: AUDIT PRIVIND PROCESELE DE OPERAȚIUNI- PENSII PILON 2

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul Audit Intern (CAS) a efectuat un audit al activitatii operationale desfasurate in cadrul NN Pensii SAFRAP S.A. în perioada 21 februarie 2022 - 29 aprilie 2022 pentru Pilonul 2 de pensii obligatorii. Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de zona operațiuni de pensii și de procesele aferente: Guvernanță și ECF; Procesul de loterie; Încasări contribuții și plăți activ personal; Raportare și activitatea agenților de marketing. Perioada supusă auditului a fost 1 ianuarie 2021 - 31 ianuarie 2022.

Auditul a acoperit guvernanța, gestionarea riscurilor și a controalelor asupra sistemului de control intern legate de asigurarea conformității procedurilor privind operațiunile de pensii cu legislația locală. Domeniile detaliate evaluate de CAS au fost: Politici și proceduri, Funcții și responsabilități, Proiectarea și eficacitatea ECF și Investigații și reclamații ca parte a Guvernanței. Alocarea de la CNPP, actualizarea datelor cu caracter personal și scrisoarea anuală au fost subiecte ale capitolului privind procesul de loterie. De asemenea, procesul de încasare și plata beneficiilor au fost evaluate în timpul auditului. Procesul de raportare pentru autoritățile locale și reconcilierea rapoartelor trimise către ASF au fost analizate în cadrul ariei de raportare. Pentru a oferi sprijin conducerii, activitatea agenților de marketing a fost, de asemenea, analizată din perspectiva conformității cu cerințele Normei ASF nr. 3/2013.

Obiectivul acestui audit este de a evalua caracterul adecvat al proiectării și eficacitatea operațională a sistemului de control intern asupra Proceselor privind operațiunile de pensii și de a furniza o opinie de audit la data de 21 februarie 2022 pentru NN Pensii SAFRAP SA.

Raportul nostru conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească eficacitatea controalelor care atenuează riscurile asociate cu realizarea obiectivelor de afaceri legate de domeniul de operare al pensiilor pentru NN Pensii SAFRAP S.A.

2. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND INVESTIȚIILE DIN PILONUL 2

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul Audit Intern (CAS) a efectuat un audit privind conformitatea Proceselor de Investiție ale NN Pensii SAFRAP S.A., Pensiilor Obligatorii conform prevederilor articolului 32 alineatul (1a) din Norma ASF 3/2014 privind Controlul Intern, Auditul Intern și activitățile de Management al Riscurilor pentru pensiile private în perioada 8 iunie 2022 – 20 iulie 2022.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor asociate cu procesele de Front Office, Controlul Intern și Managementul Riscurilor în ceea ce privește investițiile în fondurile de pensii pentru a asigura îndeplinirea cerințelor conform Normelor ASF 11/2011 și 3/2014 din ianuarie 2021 până în aprilie 2022.

Auditul de conformitate se face anual, iar obiectivul este să ofere asigurarea conducerii că principalele domenii de interes legate de procesele de investiții ale fondurilor de pensii ale NN Pensii SAFRAP S.A. respectă, în toate aspectele materiale, cerințele Normelor ASF 11/2011 și 3/2014.

În timpul auditului, ca urmare a observațiilor ASF din Raportul de Control, s-au introdus noi elemente pentru testare în vederea adresării cerinței prevăzute în Art. 24 alineatul 2, litera d din Norma 3/2014. Aceste elemente se referă la revizuirea și reconcilierea mandatelor de investiție cu portofoliul pentru activele administratorului și activitățile NN Pensii SAFRAP SA în calitate de administrator pentru monitorizarea activităților de investiție internalizată către NNIP.

Raportul nostru cuprinde rezultatele testelor și recomandările menite să îmbunătățească planul și/sau eficiența procesului pentru a asigura respectarea cerințelor Normelor ASF.

3. Misiunea de audit intern: AUDIT PRIVIND CONTROALELE GENERALE IT PENSII OBLIGATORII PILON 2

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul Audit Intern (CAS) a efectuat un audit privind controalele generale IT la NN România în perioada 05 septembrie 2022 - 29 septembrie 2022. Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de organizare, control intern și gestionarea riscurilor, gestionarea serviciilor IT, gestionarea securității IT și a instalațiilor. Cel mai recent audit IT pentru NN România, axat pe securitatea platformei și pe securitatea fizică, a avut ca rezultat o opinie de “insuficient” (din data de 24 septembrie 2017).

Obiectivul acestei misiuni este de a evalua dacă controalele generale privind infrastructura și IT concepute și implementate de NN România pentru entitatea juridică NN Pensii SAFRAP S.A., garantează în mod adecvat confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor stocate și prelucrate.

Raportul nostru conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească eficacitatea controalelor IT referitoare la NN România.

4. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND ACTIVITATEA DE CONTROL INTERN ȘI MANAGEMENTUL RISCULUI

Scopul acțiunii de auditare:

Departamentul Audit Intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate a Controlului Intern și Managementul riscurilor conform Normei ASF 3/2014 în perioada 10 Octombrie 2022 – 9 Noiembrie 2022. Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor aferente entității NN Pensii SAFRAP S.A. pentru Pensii Obligatorii, mai precis activitățile de Controlul Intern și Managementul riscurilor ce asigură conformitatea cu cerințele Normei ASF 3/2014 pentru perioada 1 Octombrie 2021 până la 31 August 2022.

Obiectivul acestui audit de conformitate este de a asigura managementul NN Pensii SAFRAP S.A. ca activitățile de Control Intern și Managementul riscurilor, respectă cerințele Normei ASF 3/2014 în toate aspectele semnificative. În plus, specifice pentru acest an, CAS a evaluat conform prevederilor art. 24 alin.2 lit. c și d din Norma 3/2014:

- modul în care este asigurată acuratețea și credibilitatea înregistrărilor contabile și a situațiilor financiare.
- modul în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale de echilibru și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudei și pierderilor de orice fel.

Raportul nostru conține rezultatele testelor și recomandările pentru îmbunătățirea designului și/sau a eficacității controalelor pentru a asigura respectarea Normei ASF 3/2014 privind procesele de control intern și managementul riscurilor pentru Fondurile de Pensii Obligatorii P2.

5. Misiunea de audit intern: Follow-up auditul FEC

Scopul acțiunii de evaluare:

Departamentul Audit Intern (CAS) a efectuat o evaluare ulterioară a auditului efectuat de CAS privind procesele FEC, conform raport nr. 2021/087 emis la data de 10.08.2021. Obiectivul acestei acțiuni subsecvente este de a evalua nivelul actual de remediere a riscurilor, nivelul rămas al riscului rezidual pentru constatările încă nesoluționate și închiderea corectă sau acceptarea riscurilor a constatărilor raportate în iRisk. Procedurile noastre au fost efectuate în conformitate cu metodologia de audit și au inclus interviuarea personalului relevant și revizuirea documentației relevante.

Procedurile efectuate nu constituie un audit sau o revizuire completă. În consecință, nu exprimăm nicio asigurare, alta decât în ceea ce privește aspectele pe care le-am menționat în evaluarea per constatare și concluziile pe care le-am raportat în consecință. Rezultatele se bazează pe situația din 5 decembrie 2022, cu excepția cazului în care a fost indicată în mod explicit o altă dată.

Obiectivul angajamentului este de a evalua nivelul actual de remediere a riscurilor, nivelul rămas de risc rezidual pentru constatările încă nesoluționate și închiderea corectă sau acceptarea riscurilor și a constatărilor raportate în iRisk. În ansamblu, persoanele responsabile au pus în aplicare acțiunile de gestionare convenite în termenele stabilite pentru auditul FEC, așa cum a constat și CAS în această revizuire.

Înainte de finalizarea raportului, observațiile au fost discutate cu managementul.

6. Activitatea de verificare a modului de implementare al recomandărilor

Departamentul Audit Intern (CAS) au efectuat o analiză a procesului de închidere și acceptare în iRisk a punctelor identificate pentru NN Pensii SAFAP S.A în cadrul misiunilor anterioare. Obiectivul de analiză a procesului de închidere și acceptare în iRisk este de a oferi confort Consiliului de Administrație, Comitetului de Audit al NN Pensii SAFAP S.A și conducerii Grupului NN că procesul de urmărire a acțiunilor ORM (local) și de închidere a deficiențelor funcționează eficient.

În general deficiențele au fost adresate corespunzător.

Evenimente ulterioare

Nu au fost înregistrate evenimente ulterioare datei bilanțului de natura să afecteze prezentarea situațiilor financiare.



Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Bilanțului pentru anul 2022, a Contului de Profit și Pierdere, precum și a prezentului Raport anual al administratorilor pentru activitatea NN PENSII SAFRAP S.A.

Administratori,

AP

AP (Apr 4, 2023 20:29 GMT+3)

Andreea Marina Pipernea

B.O.P.

B.O.P. Frijns (Apr 4, 2023 21:43 GMT+2)

Frijns Bartholomeus Odilla Petrus