

**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 2023

**NN PENSII SOCIETATE DE ADMINISTRARE A UNUI FOND DEPENDSII
ADMINISTRAT PRIVAT
CUPRINS**

Declaratia administratorului

Raportul auditorului independent

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

Raportul anual al Consiliului de Administratie

Hotararea Adunarii Generale a Actionatilor

Balanta de verificare a conturilor sintetice

DECLARATIE

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

S-au intocmit situatiile financiare anuale la 31/12/2023 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

Subsemnatii

isi asuma raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la
31/12/2023
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.

Gerke Anno Witteveen

Florina Mihaela Decei

Director General

Contabil Sef





Raportul auditorului independent

Către acționarii societății **NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.**

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale societății **NN Pensii Societate de Administrare a unui Fond de Pensii Administrat Privat S.A.** („Societatea”), cu sediul social în Str. Costache Negri nr. 1-5, etaj 2, Sector 5, București, România, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/9766/2007 și codul de identificare fiscală 21772089, care cuprind bilanțul la data de 31.12.2023, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și note la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Norma Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 14/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene aplicabile sistemului de pensii private, cu modificările ulterioare („Norma ASF 14/2015”) și Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 7/2017 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale individuale ale entităților din sistemul de pensii private, cu modificările ulterioare (“Norma ASF 7/2017”). Situațiile financiare menționate se referă la:

• Total capitaluri:	137.212.240 lei,
• Profitul net al exercițiului financiar:	39.498.996 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31.12.2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și

celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
Provizionul tehnic și activele financiare care acoperă provizionul tehnic	
<p>Așa cum este prezentat în bilanț și în Nota 1 la situațiile financiare anexate, Societatea înregistrează în conformitate cu cerințele Normei Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (“CSSPP”) nr. 13/2012 privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat, un provizion tehnic corespunzător riscurilor generate de angajamente financiare obligatorii prevăzute de Legea 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat.</p> <p>Valoarea provizionului tehnic constituit la 31.12.2023 este de 252.503.597 lei. Valoarea înregistrată de Societate în cursul anului este în conformitate cu decizia comunicată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în data 15.05.2023.</p> <p>Așa cum este prezentat în bilanț și în Nota 1 la situațiile financiare anexate, Societatea a alocat active financiare pentru acoperirea provizionului tehnic în valoare de 283.119.776 lei la 31.12.2023.</p> <p>Societatea este obligată să evidențieze distinct în contabilitate aceste active financiare care corespund provizionului tehnic.</p> <p>Evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic trebuie efectuată la prețul de închidere al secțiunii principale a pieței reglementate pe care acestea sunt tranzacționate, în conformitate cu Norma CSSPP nr. 11/2011, privind investirea și evaluarea activelor</p>	<p>Procedurile de audit realizate au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> Am obținut o înțelegere detaliată a procesului de calcul a provizionului tehnic și a ipotezelor semnificative utilizate de conducere; Am revizuit comunicarea primită de la Autoritatea de Supraveghere Financiară care face referire la provizionul tehnic constituit în anul financiar 2023; Am observat modul de calcul privind provizionul tehnic; Am obținut scrisoarea de confirmare de la depozitarul Societății și am validat existența activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; Am evaluat clasificarea și evaluarea activelor financiare care acoperă provizionul tehnic, pentru a determina dacă acestea respectă cerințele normelor relevante; Am validat din surse externe independente prețul de închidere la 31.12.2023 al activelor financiare care acoperă provizionul tehnic; Am verificat, pe baza unui eșantion, documentele justificative în original aferente achizițiilor și vânzărilor / maturităților activelor financiare ale Societății care acoperă provizionul tehnic.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
<p>fondurilor de pensii private, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>Având în vedere specificul provizionului tehnic, precum și ponderea semnificativă a provizionului tehnic în totalul datoriilor Societății, respectiv a activelor financiare care acoperă acest provizion tehnic în totalul activelor, considerăm acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit.</p>	

Alte aspecte

- Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Societății în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.
- Situațiile financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 05.04.2023 o opinie fără rezerve asupra acelor situații financiare.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanză pentru situațiile financiare

- Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Norma ASF 14/2015, Norma ASF 7/2017 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare anexate și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
- Persoanele responsabile cu guvernanză sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă individuale, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații efectuate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Societății și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții ulterioare raportului de audit pot determina Societății să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
12. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele

constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele Normei ASF 14/2015, articolele 425-428, a unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 24 și nu face parte din situațiile financiare ale Societății.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

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

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolele 425-428;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2023 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Alte cerințe de raportare prevăzute în Norma ASF 14/2015

Raport asupra conformității Raportului Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale cu situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea unui Raport Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale, pentru a răspunde cerințelor Normei ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1, litera f) ("Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale"), care este separat de situațiile financiare.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale.

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

- a) în Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) Raportul Privind Aplicarea Anumitor Prevederi Legale identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Norma ASF 14/2015, articolul 504, punctul 1, litera f).

Practicile și procedurile controlului și auditului intern al Societății

Pe parcursul auditului situațiilor financiare ale Societății, am luat în considerare controalele interne din cadrul Societății numai pentru scopul descris în secțiunea "*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare*" din raportul nostru de audit cu privire la situațiile financiare ale Societății. Prin procedurile noastre, nu am identificat deficiențe semnificative în proiectarea și implementarea sistemului de control intern al Societății, care ar putea duce la denaturări semnificative ale situațiilor financiare, altele decât observațiile referitoare la controlul intern care, împreună cu recomandările noastre, vor fi raportate, dacă este cazul, conducerii Societății printr-o "Scrisoare către conducerea Societății".

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți auditorii Societății de Adunarea Generală a Acționarilor Societății („AGA”) din data de 10.03.2023 în vederea auditării situațiilor financiare statutare ale Societății pentru exercițiile financiare 2023-2025. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis la data de 04.04.2024 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Societate servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Societate alte servicii care nu sunt de audit și care nu au fost prezentate în situațiile financiare.

București, 05.04.2024



Răzvan Butucaru

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

Auditor financiar: **Butucaru Răzvan**
Registru Public Electronic: **2680**

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

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

Auditor financiar: **Mazars România S.R.L.**
Registru Public Electronic: **699**

Str. George Constantinescu nr. 4B. etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600
www.mazars.ro



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

Județul București 4|0| Forma de proprietate _____ |3|4
Entitate NN PENSII SAF PAP SA
Activitatea preponderentă (denumire clasă CAEN) Activ ale Fondurilor de Pensii
(cu exc celor din sistemul public de asigurari sociale)
Cod clasa CAEN _____ |6|5|3|0|
Adresa: localitatea București sectorul 5, str. Costache Negri nr. 1-5,
Telefon 0214028580, fax 0214028581 Cod unic de înregistrare 2117720189|
Număr din registrul comerțului J40/9766/21.05.2007|

BILANT
la data de 31 decembrie 2023

Identificarea indicatorului Col.1	Rand Col.2	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei) Col.3	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei) 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, licente, marci comerciale, drepturi si active similare daca acestea au fost achizitionate cu titlu oneros (ct. 205+208- 2805-2808-2905-2908)	3		1.560.938	1.101.369
4. Fondul comercial (ct.2071-2807-2907)	4		0	0
5. Avansuri si imobilizari necorporale in curs de executie (ct4094)	5		0	0
TOTAL: (rd. 01 la 05)	6		1.560.938	1.101.369
II. IMOBILIZARI CORPORALE				
1. Terenuri si constructii (ct. 211+212-2811-2812-2911-2912)	7		0	0
2. Instalatii tehnice si masini (ct. 213+223-2813-2913)	8		327.971	197.049
3. Alte instalatii, utilaje si mobilier (ct. 214+224-2814-2914)	9		125.627	105.096
4. Avansuri si imobilizari corporale in curs de executie (ct. 231+232-2931)	10		0	0
TOTAL: (rd. 07 la 10)	11	5	453.598	302.145
III. IMOBILIZARI FINANCIARE				
1. Actiuni detinute la entitati afiliate (ct. 261-2961)	12		0	0
2. Imprumuturi acordate entitatilor afiliate (ct. 2671+2672-2965)	13		0	0
3. Interese de participare (ct. 263-2962-2963)	14		0	0
4. Imprumuturi acordate entitatilor de care entitatea este legata in virtutea intereselor de participare (ct. 2675+2676-2967)	15		0	0
5. Investitii detinute ca imobilizari (ct.265+2677-2964)	16		100.927.756	100.512.516
6. Alte imprumuturi (ct. 2673*+2674*+2678*+2679*-2966*-2969*)	17		0	0
7. Imobilizari financiare pentru acoperirea provizionului tehnic (ct. 270 - 279)	18		222.187.090	283.107.312
TOTAL: (rd. 12 la 18)	19	5	323.114.846	383.619.828
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 06 + 11 + 19)	20		325.129.382	385.023.342
B. ACTIVE CIRCULANTE				

NN PENSII SAF PAP 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

BILANT la data de 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Identificarea indicatorului	Rand	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei)
Col.1	Col.2		Col.3	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	6.649.039	8.487.958
5. Creante privind capitalul subscris si nevarsat (ct. 456-4953)	28		0	0
TOTAL: (rd. 24 la 28)	29		6.649.039	8.487.958
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		15.497.222	6.056.015
3. Investitii pe termen scurt pentru acoperirea provizionului tehnic (ct.520+526+527-528-529)	32		32.457.405	12.464
TOTAL: (rd. 30 la 32)	33		47.954.627	6.068.479
IV. CASA SI CONTURI LA BANCI				
(ct.5112+5121+5124+5125+5311+5314+5321+5322+5323+5328+5411+5412+542)	34		575.880	335.606
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 22+29+33+34)	35		55.179.546	14.892.043
C. CHELTUIELI IN AVANS (ct. 471)(rd. 37 la 38)	36		130.405	160.677
1. Sume de reluat intr-o perioada de pana la 1 an (din ct.471)	37		130.405	160.677
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 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Identificarea 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		1.501.974	1.262.604
5. Efecte de comert de platit (ct. 403+405)	43		0	0
6. Sume datorate entitatilor afiliate (ct. 1661+1685+2691+4511***+4518***)	44		441.789	635.966
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***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+519)	46	4	5.407.364	5.109.081
TOTAL: (rd. 39 la 46)	47		7.351.127	7.007.651
E. ACTIVE CIRCULANTE NETE, RESPECTIV DATORII CURENTE NETE (rd. 35+ 37- 47- 73-76)	48		47.958.824	8.045.069
F. TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 20+ 38+48)	49		373.088.206	393.068.411
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***+447***+4481+4551+4558+456***+457+4581+462+473***+509+5186+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		231.633.155	252.503.597
1.1. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private Pilon 2 (ct. 1501)	60		231.633.155	252.503.597

BILANT la data de 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

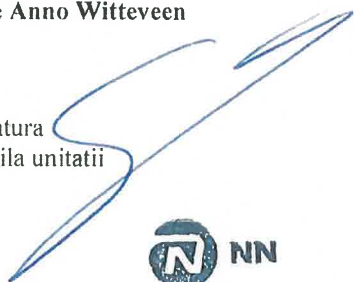
Identificarea indicatorului Col.1	Rand Col.2	Nota	Sold la inceputul exercitiului financiar (lei) Col.3	Sold la sfarsitul exercitiului financiar (lei) Col.4
1.2. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private Pilon 3 (ct.1502)	61		0	0
1.3. Provizioane tehnice specifice sistemului de pensii ocupationale (ct.1503)	61.1		0	0
2. Provizioane nespecifice (ct.151) (rd 63 la 69)	62		2.325.321	3.352.574
2.1. Provizioane pentru litigii (ct.1511)	63		0	0
2.2. Provizioane pentru garantii acordate clientilor (ct.1512)	64		0	0
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		11.812	10.824
2.5. Provizioane pentru impozite (ct.1516)	67		0	0
2.6. Provizioane pentru terminarea contractului (ct.1517)	68		0	0
2.7. Alte provizioane (ct.1518)	69		2.313.509	3.341.750
TOTAL PROVIZIOANE: (rd. 59 + 62)	70	1	233.958.476	255.856.171
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		1.521.987	1.713.244
Sold D	82		0	0
TOTAL CAPITAL (rd.78+79+80+81)	83		81.521.987	81.713.244
II. PRIME DE CAPITAL (ct. 104)	84		0	0
III. REZERVE DIN REEVALUARE (ct. 105)	85		0	0
IV. REZERVE				
1. Rezerve legale (ct. 1061)	86		16.000.000	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		16.000.000	16.000.000

BILANT
la data de 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

Identificarea 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		41.607.743	39.498.996
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		139.129.730	137.212.240

Director General,
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Ștampila unitatii



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

Intocmit,
Mihaela Florina Decei
Contabil Sef

Semnatura



CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 31 decembrie 2023

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		110.095.694	90.388.275
a) Venituri din activitatea de exploatare(ct. 704+705+706+708) (rd.2.1+2.2+2.3+2.4) din care:	2		110.095.694	90.388.275
a1) Venituri din servicii prestate (ct 704) (rd.2.1.1+2.1.2)	2.1		110.095.694	90.388.275
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		110.095.694	90.388.275
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		110.095.526	90.387.955
a1.1.1.1) Comision de administrare din contributi platite - Pilon 2 (ct.704111)	2.1.1.1.1		14.082.414	0
a1.1.1.2) Comision de administrare din activ net - Pilon 2 (ct.704112)	2.1.1.1.2		96.013.112	90.387.955
a1.1.2)Penalitati de transfer - Pilon 2(ct.70412)	2.1.1.2		168	320
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 contributi platite - Pilon 2 (ct.704211)	2.1.2.1.1		0	0
a1.2.1.2) 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
a1.2.4)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 2023
(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		8.173	15
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01 + 04 + 05)	6		110.103.867	90.388.290
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE				
4. Cheltuieli cu materialele si alte cheltuieli externe (rd. 08 la 10)	7		157.864	692.576
a) Cheltuieli cu materialele consumabile (ct. 602)	8		109.599	646.329
b) Alte cheltuieli cu materialele (ct. 603+604+608-609)	9		1.164	2.211
c) Alte cheltuieli externe (cu energia si apa) (ct. 605-741)	10		47.101	44.036
5. Cheltuieli suportate de administrator in legatura cu activitatea de administrare a fodului de pensii private (ct.620)	11		8.354.690	7.011.480
6. Cheltuieli cu personalul (rd. 13+14)	12		15.085.294	18.831.478
a) Salarii (ct. 641+642+643+644)	13		14.727.086	18.299.200
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct. 645+646)	14		358.208	532.278
7. Ajustari	15			
a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 17- 18)	16		1.259.510	1.395.408
a.1) Cheltuieli (ct. 6811+6813+6817)	17		1.259.510	1.395.408
a.2) Venituri (ct. 7813+7816+7815)	18		0	0
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 20- 21)	19		108.363	41.378
b.1) Cheltuieli (ct. 654+6814)	20		108.363	65.152
b.2) Venituri (ct. 754+7814)	21		0	23.774
8. Alte cheltuieli de exploatare (rd. 23+24+ 25)	22		26.563.910	25.281.754
a)Cheltuieli privind prestatiile externe (ct.611+612+613+614+615+621+622+623+624+625+626+627+628)	23		14.686.759	15.030.532
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate (ct. 635)	24		11.836.013	10.118.399
c) Cheltuieli cu despagubiri, donatii si activele cedate (ct. 652+655+658)	25		41.138	132.823
9.Ajustari privind provizioanele (rd.27 – rd 28)	26		13.149.679	21.897.381
a) Cheltuieli (ct. 6812)	27		15.585.474	24.278.068
b) Venituri (ct. 7812)	28		2.435.795	2.380.687
CHELTUIELI DE EXPLOATARE – TOTAL (rd. 07 + 11 +12+ 16 +19 + 22 + 26)	29		64.679.310	75.151.455
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE				
- Profit (rd. 06 - 29)	30	3	45.424.557	15.236.835
- Pierdere (rd. 29 - 06)	31		0	
VENITURI FINANCIARE				
9. Venituri din interese de participare (ct. 7611+7613)	32		0	0

CONTUL DE PROFIT SI PERDERE la data de 31 decembrie 2023
(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	33		0	0
10. Alte dobanzi de incasat si venituri similare (ct. 766)	34	9.1	14.989.897	15.450.489
- din care, veniturile obtinute de la entitatile afiliate	35		0	0
11. Alte venituri financiare (ct. 762+764+765+767+768)	36		11.229.505	16.755.244
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 32 + 34 + 36)	37	9.2	26.219.402	32.205.733
				0
CHELTUIELI FINANCIARE				
12. Ajustarea valorii imobilizarilor financiare si a investitiilor financiare detinute ca active circulante (rd. 39 - 40)	38		103.213	314
Cheltuieli (ct. 686)	39		103.213	314
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		22.270.922	302.714
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 38 + 41 + 43)	44		22.374.135	303.028
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIARA:				
- Profit (rd. 37 - 44)	45		3.845.267	31.902.705
- Pierdere (rd. 44 - 37)	46		0	0
VENITURI TOTALE (rd. 06 + 37)	47		136.323.269	122.594.023
CHELTUIELI TOTALE (rd. 29+ 44)	48		87.053.445	75.454.483
PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT (A)				
- Profit (rd. 47 - 48)	49		49.269.824	47.139.540
- Pierdere (rd. 48 - 47)	50		0	0
15. IMPOZITUL PE PROFIT (ct. 691)	51		7.662.081	7.640.544
17. Alte impozite (ct. 698)	52			
16. PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A EXERCITIULUI FINANCIAR:				
- Profit (rd. 49 - 51-52)	53		41.607.743	39.498.996
- Pierdere (rd. 50+51+52)	54		0	

Director General,
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

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



NN Pensii SAFAP SA
C.U.I. 21772089

Intocmit,
Mihaela Florina Decei
Contabil Sef
Semnatura



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

10

80.000.000



MAZARS ROMANIA SRL

FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2023

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

2023		Sold la inceputul exercitiului financiar	Cresteri (lei)	Reduceri (lei)	Sold la sfarsitul exercitiului financiar
Nr. Crt	Denumirea Elementului				
1	Capital subscris	80.000.000	0	0	80.000.000
2	Prime de capital	0	0	0	0
3	Rezerve din reevaluare	0	0	0	0
4	Rezerve legale	16.000.000	0	0	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	1.521.987	191.257	0	1.713.244
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
	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierderea	0	41.607.743	41.607.743	0
12	neacoperita	0	0	0	0
	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
13		0	0	0	0
	Rezultatul exercitiului financiar	41.607.743	39.498.996	41.607.743	39.498.996
15	Repartizarea profitului				
16	Total capitaluri proprii	139.129.730	81.297.996	83.215.486	137.212.240

Director General,

Gerke Anno Wirteveen

Intocmit,

Mihaela Florina Decei

Contabil Sef

NN PENSII SAFPAP S.A.

Sr. Costache Negru, nr. 1-5, et. 2, Sector 5

050552 Bucuresti, România

T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81



NN Pensii SAFPAP SA

C.U.I. 21772089

Registrul Comerțului: J40/9776/2007

Cod Unic de Înregistrare: 21772089

Capital social subscris și vărsat la 22.12.2021: 80.000.000 RON



MAZARS ROMANIA SRL
OF IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2023

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

In 2023, s-a trecut in rezultat raportat suma de 41.607.743 RON din profitul net al anului 2022 si a fost platita ca si dividende. Profitul inregistrat in cursul anului 2023 a fost de 39.498.996 RON.

In decembrie 2023 a fost majorat contul 103 „Alte elemente de capitaluri proprii”, cu suma de 191.257 RON reprezentand beneficii acordate angajaților sub forma instrumentelor de capitaluri proprii, la valoarea justă a respectivelor instrumente, de la data acordării acestor beneficii.

NN PENSII SAFRAP 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:
RON 80.000.000



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

la data de 31 decembrie 2023

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

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 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
	Rezultatul reportat reprezentand profitul nerepartizat sau pierdere	0	105.777.007	105.777.007	0
12	neacoperita	0	0	0	0
	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile	0	0	0	0
13		0	0	0	0
14	Rezultatul exercitiului financiar	105.082.378	41.607.743	105.082.378	41.607.743
15	Repartizarea profitului				
16	Total capitaluri proprii	203.115.005	147.568.739	211.554.014	139.129.730

NN PENSII SAIPAP S.A.
Str. Costache Negru, nr 1-5, et. 2, Sector 5
050552 Bucuresti, Romania
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



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE la data de 31 decembrie
2023

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare:		
Profit / (Pierdere) inainte de impozitare	47.467.949	50.843.892
Ajustari pentru:		
Amortizarea activelor corporale si necorporale	1.395.410	1.259.511
(Venituri) din dobanzi*	-17.318.782	-15.902.849
Cheltuieli (venituri) din reevaluarea titlurilor	-16.838.097	8.891.810
Cheltuieli cu provizioane	21.897.695	13.246.651
Cheltuiala cu impozit pe profit	-7.968.953	-9.236.149
Profit/ (Pierdere) din activitati de exploatare inainte de modificarea capitalului de lucru	28.635.222	49.102.866
Modificari in active si pasive		
(Crestere) alte creante	-1.838.919	5.589.258
(Crestere) cheltuieli in avans	-30.272	45.347
Crestere/(descrestere) alte datorii	-343.476	-127.353.710
Variatie alte elemente de datorii	191.257	183.989
Numerar net rezultat din activitatea de exploatare	26.613.812	-72.432.250
Flux de numerar rezultat din investitii:		
Achizitii nete de active corporale si necorporale	-784.388	-1.170.310
Incasari reprezentand dobanzi primite	15.852.847	16.849.631
Plati nete reprezentand investitii in obligatiuni	-42.200.950	72.674.946
Lichidari/(constituiri) nete de depozite efectuate	41.886.148	89.512.380
Numerar net din (utilizat in) activitatea de investitii	14.753.657	177.866.647
Flux de numerar din activitati financiare:		
Plati de dividende	-41.607.743	-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	-41.607.743	-105.777.007
Total flux de numerar	-240.274	-342.610
Numerar si conturi asimilate la inceputul anului	575.880	918.490
Numerar si conturi asimilate la sfarsitul anului	335.606	575.880

Director General,
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii



NN Pensii SAF P AP SA
C.U.I. 21772089

Intocmit,
Mihaela
Contabil Sef

Semnatura

NN PENSII SAF P AP S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 2, Sector 5
050552 Bucuresti, Romania
T + 40 21 402 85 80 F + 40 21 402 85 81

Registrul Comertului J40/976/2007
Cod Unic de Inregistrare 21772089
Capital social subscris si varsat la 22.12.2021:
RON



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**

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

NOTA 1: PROVIZIOANE

In anul 2023 Societatea a constituit provizioane pentru:

Denumirea provizionului*	Sold la inceputul exercitiului financiar		Transferuri** in cont		Sold la sfarsitul exercitiului financiar	
	Col.1	Col.2	Col.3	Col.4	Col.5=2+3-4	Col.6=5+4-3
Provizion pensii		11.812	-	988		10.824
Proviz bonus performanta		1.562.369	2.272.893	1.517.486		2.317.776
Provizioane Concediu de odihna neutilizat		563.049	840.672	670.642		733.079
Provizion tehnic prospect		231.633.156	20.870.756	314		252.503.597
Provizion participare la profitul Grupului NN		188.091	294.061	191.257		290.895
Total		233.958.477	24.278.383	2.380.688		255.856.171

Situatia provizioanelor constituite la data de 31.12.2023 include provizioane din categoria provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private in suma de 252.503.597 RON si din categoria provizioane nespecifice in suma de 3.352.574 RON (cu componenta prezentata in tabelul de mai sus). Activelor destinate acoperirii provizionului tehnic constau in titluri de stat detinute in custodie la BRD-Group Société Générale 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 31.12.2023 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 31.12.2023, valoarea provizionului tehnic pe care administratorul are obligatia sa il constituie este de 252.503.597,10 RON conform Deciziei ASF nr. 484/15.05.2023.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

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

NOTA 1: PROVIZIOANE (continuare)

La data de 31.12.2023 situatia activelor evidentiate separat pentru acoperirea provizionului tehnic este:

Active constituite in acoperirea provizionului tehnic	Valoare in sold la 31.12.2023 (RON)
Titluri de stat	283.107.312
Depozite	12.464
Sume în curs de decontare	0
Conturi curente	0
Valoarea totala la 31 decembrie 2023	283.119.776

Pentru comparatie, prezentam provizioanele constituite in anul 2022, 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	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	591.761	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 categoria provizioane tehnice specifice sistemului de pensii private in suma de 231.633.156 RON si din categoria provizioane nespecifice in suma de 2.325.321 RON (cu componenta prezentata in tabelul de mai sus).

Pentru comparatie prezentam situatia activelor constituite pentru acoperirea provizionului tehnic 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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

*(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 1: PROVIZIOANE (continuare)**

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.

Pentru calculul valorii provizionului tehnic 2023 a fost folosit modelul standard definit in Norma CSSPP 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, respectiv:

- actualizarea fluxurilor de numerar din viitor se face utilizand ratele de discount aferente curbei spot a randamentelor obligațiunilor guvernamentale cotate AAA, publicată de către Banca Centrală Europeană;
- valoarea istorică a garanției se determină pe baza istoricului aferent fiecărui participant;
- valoarea cheltuielilor viitoare cu taxa de audit și contribuțiile viitoare sunt preluate din prospectul fondului în vigoare la data calculului;
- tabelele de mortalitate utilizate în calcul reflectă cele mai recente valori publicate de către Institutul Național de Statistică;
- Rate de rentabilitate lunară se calculeaza conform prevederilor Normei, utilizând logaritmul natural al raportului dintre valorile lunare ale VUAN, la care se adaugă rata cheltuielilor cu comisionul de administrare lunar din activul fondului;
- Rata inflației reflectă 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 am considerat că salariile se vor majora cu un procent mediu care să compenseze pentru inflație (6.8% în 2023, 3.9% în 2024, 2.8% în 2025, apoi 2.3% începând cu anul 2026). 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 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 funcției de creștere salarială a participantului. Creșterea cotei de contribuție este conform legislației în vigoare la momentul calculului. Pentru calculul din ianuarie 2023 am avut în vedere o rată de contribuție de 3.75% pentru anul 2023 și 4,75% începând cu anul 2024.
- Ratele de invaliditate sunt cele folosite ca presupuneri și în cadrul activității de asigurări de viață a grupului NN în România.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 1: PROVIZIOANE (continuare)**

- Pentru determinarea ratelor de transfer previziunea ratelor de transfer pentru Pilonul 2, acestea se bazeaza pe istoricul de transfer out inregistrat, adică sume transferate către alți administratori de fonduri de Pilon 2 într-un an calendaristic, raportat la activ total aferent perioadei de calcul. Decizia ASF 484/15.05.2023, stabileste valoarea provizionului pe care administratorul are obligatia sa il constituie in 2023 de 252.503.597,10 RON, astfel incat valoarea cu care a fost suplimentat provizionul tehnic in anul 2023 pentru a atinge acest nivel este in suma de 20.870.442,22 RON.

NOTA 2: REPARTIZAREA PROFITULUI

Profitul net realizat in anul 2023 in suma de 39.498.996RON va fi propus spre repartizare dupa urmatoarele destinatii:

Destinatia profitului	Suma
Profit net de repartizat	39.498.996
Rezerva legala	0
Acoperirea pierderii contabile	0
Dividende	39.498.996
Alte rezerve	0
Alte rezerve specifice activitatii Administratorilor fondurilor de pensii private	0
Profit nerepartizat	0

Din profitul net realizat in anul 2022 in suma de 41.607.743 au fost platite in 2023 dividende in suma de 41.607.743 lei.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023
(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	Curent
	Col.2	Col.3
VENITURI DIN EXPLOATARE		
1. Cifra de afaceri netă	110.095.694	90.388.275
a) Venituri din activitatea curentă	110.095.694	90.388.275
b) Venituri din subvenții de exploatare aferente cifrei de afaceri nete		
2. Veniturile producției imobilizate în scopuri proprii		
3. Alte venituri din exploatare	8.173	15
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL	110.103.867	90.388.290
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE		
4. Cheltuieli cu materialele și alte cheltuieli externe	157.864	692.576
a) Cheltuieli cu materialele consumabile	109.599	646.329
b) Alte cheltuieli cu materialele	1.164	2.211
c) Alte cheltuieli externe (cu energia și apă)	47.101	44.036
5. Cheltuieli suportate de administrator în legatură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private (ct.620)	8.354.690	7.011.480
6. Cheltuieli cu personalul	15.085.294	18.831.478
a) Salarii	14.727.086	18.299.200
b) Cheltuieli cu asigurările și protecția socială	358.208	532.278
7. Ajustări.	1.367.873	1.436.786
a) Ajustarea valorii imobilizărilor corporale și necorporale	1.259.510	1.395.408
a.1) Cheltuieli	1.259.510	1.395.408
a.2) Venituri		
b) Ajustarea valorii activelor circulante	108.363	41.378
b.1) Cheltuieli	108.363	65.152
b.2) Venituri	0	23.774
8. Alte cheltuieli de exploatare	26.563.910	25.281.754
a) Cheltuieli privind prestațiile externe	14.686.759	15.030.532
b) Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	11.836.013	10.118.399
c) Cheltuieli cu despăgubiri, donații și activele cedate	41.138	132.823
9. Ajustări privind provizioanele	13.149.679	21.897.381
a) Cheltuieli	15.585.474	24.278.068
b) Venituri	2.435.795	2.380.687
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL	64.679.310	75.151.455

1. Cifra de afaceri netă de 90.388.275RON în 2023 (respectiv 110.095.694RON în 2022) este formată din venituri din comisioanele de administrarea Fondului de Pensii Administrat Privat NN („Fondul”) și din sumele încasate din penalități de transfer, astfel:

Comision de administrare suportat din contribuții nu a fost perceput în 2023 (respectiv a fost în suma de 14.082.414 RON în 2022 când a fost 0,5% din contribuțiile plătite de participanți); În luna decembrie 2022 prin OUG174-14 decembrie 2022, comisionul de administrare din contribuții brute a fost eliminat.

Comision de administrare, din activ net suportat de către fond 90.387.955 RON în 2023 (respectiv 96.013.112 RON în 2022); Penalități de transfer 320 RON în 2023 (respectiv 168 RON în 2022).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)
NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE -continuare

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, fata de 24 de luni cat era anterior acestei modificari.

În data de 14 decembrie 2022, în Monitorul Oficial al României nr.1201 a fost publicată Ordonanța de Urgență nr. 174/2021 care modifica 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

Fata de 2022, în 2023 comisionul de administrare a înregistrat o descreștere datorită scăderii procentului de comision urmare reducerii rentabilității fondului pe fondul unei inflații marite. Activului net (baza de aplicare a procentului de comision) a menținut trendul crescător.

2. Cheltuielile privind prestațiile externe cuprind:

	2022	2023
Cheltuieli cu chiriile și întreținerea	2.975.785	3.256.060
Cheltuieli cu terții	8.375.310	8.496.592
Cheltuieli cu comisioanele	25.765	24.788
Cheltuieli postale și comunicații	2.109.136	2.295.518
Alte comisioane și taxe	380	0
Cheltuieli de transport și delegații pentru personal	43.767	38.261
Alte cheltuieli	175.519	146.020
Cheltuieli de marketing publicitate sponsorizare	981.097	773.293
Total	14.686.759	15.030.532

Cheltuielile de comunicații reprezintă costul trimiterii de scrisori de informare și mulțumire a participanților care au aderat la fondul de pensii administrat privat.

Cheltuielile suportate de administrator în legătură cu activitatea de administrare a fondului de pensii private cuprind:

	2022	2023
Alte comisioane și taxe*	8.321.220	6.974.171
Cheltuieli cu comisioanele	33.470	37.310
Total	8.354.690	7.011.481

In alte comisioane și taxe sunt incluse și:	2022	2023
Cheltuieli privind sumele datorate către CNPP*	3.194.952	0

* Începând cu luna martie 2019, 0,5% din contribuțiile brute lunare au fost virate către CNPP conform OUG 114/2018.

Începând cu luna aprilie 2020, 0,1% din contribuțiile brute lunare au fost virate către CNPP conform OUG 1/2020, până în decembrie 2022 când comisionul din contribuții brute a fost eliminat prin OUG 174/2022.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)
NOTA 3: ANALIZA REZULTATULUI DIN EXPLOATARE -continuare

Din luna decembrie, ca urmare a OUG 174/2022 de modificare a Legii 411/2004, prin care subpunctul privind comisionul din contributiile 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 225.987 RON in 2023 (respectiv 207.624 RON in 2022).

Comisioanele aferente activitatii de depozitare sunt: comision de depozitare si comision de custodie in suma de 5.738.776 RON in 2023 (respectiv 3.686.900 RON in 2022).

3. Alte cheltuieli de exploatare

- (i) Totalul onorariilor de audit aferente exercitiului financiar este de 144.376 RON, din care: 89.721 RON audit statutar in 2023, si 54.655 RON cheltuieli pentru audit IT conform norma 4 a Autoritatii de Supraveghere Financiara) (2022: 175.709 RON, din care 65.492 RON audit statutar pentru desfasurare audit statutar si 110.217 RON audit IT norma 4 ASF).
- (ii) Total cheltuieli cu taxele si comisioanele datorate catre ASF Sector Pensii Private in anul 2023 sunt in suma de 9.037.723 RON si 14.000 RON numire/modificare date (de 11.009.552 RON si 5.000 RON numire/modificare date in 2022). Conform prevederilor OUG 1/2020 art 88, si a Regulamentului nr. 2 din 30 ianuarie 2020 pentru modificarea Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 16/2014 privind veniturile Autoritatii de Supraveghere Financiara Regulamentului 16, incepand din ianuarie 2020 taxa de functionare stabilita de ASF a fost plafonata la 10% din totalul comisoanelor de administrare percepute de administrator. Din decembrie 2022, administraorul percepe doar comision de administrare din activ net

Cheltuielile cu despagubirile, amenzile si penalitatile au valoarea 7.457 RON in 2023 (2022: 10.874 RON).

Alte cheltuieli de exploatare in suma de 125.366 Ron cuprinde cheltuielile preluate de administrator pentru platile efectuate catre participantii la fond pentru acoperirea eventualelor prejudicii (2022: 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).

NOTA 4: SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR

Cheltuieli cu activele scoase evidenta sunt 0 in 2023 (2022: 864RON).

In anul 2022, Societatea a inregistrat cheltuieli cu servicii de consultanta operationala de aplicatii si software actuariat in suma de 201.698 RON (2022: 54.278 RON).

Cheltuielile de marketing si publicitate sunt in suma de 116.514 RON in 2023 (2022: 221.264RON).

Cheltuielile sponsorizare ONG sunt in suma de 656.779 RON in 2023 (2022: 759.833 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	434.308	434.308	0
Ajustari creante CASMB	-434.308	-434.308	0
Debitori diversi	4.886	4.886	0
Debitori comisioane fond	8.483.072	8.483.072	0
Total	8.487.958	8.487.958	0



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

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

NOTA 4: SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR (continuare)

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	177.107	177.107	0	0
Furnizori intercompany	635.966	635.966	0	0
Furnizori facturi nesosite	1.085.497	1.085.497	0	0
Salarii si asim	754.425	754.425	0	0
Alti creditori	16.673	16.673	0	0
Datorii sociale	511.557	511.557	0	0
Alte fonduri	8.910	8.910	0	0
Datorii fiscale	2.969.209	2.969.209	0	0
taxe ASF	848.307	848.307	0	0
Total	7.007.651	7.007.651	0	0

Prezentam in continuare situatia comparativa a creantelor si datoriilor la 31.12.2023 si la 31.12.2022:

Creante	31.12.2023	31.12.2022
Debitori comisioane fond Activ net	8.483.072	6.642.915
Contributii concedii medicale 0.85%	0	0
Total debitori diversi, din care:	4.886	6.124
Alti Debitori diversi	0	0
Agenti	0	0
Dobanzi de incasat	0	0
Total	8.487.958	6.649.039

Datorii	31.12.2023	31.12.2022
Furnizori interni si externi	177.107	416.582
Furnizori afiliati	635.966	441.789
Comisioane agenti	0	0
Furnizori facturi nesosite	1.085.497	1.085.392
Salarii si asimilate	754.425	645.295
Sume datorate terti	16.673	21.038
Datorii sociale	511.557	442.155
Alte fonduri	8.910	2.321
Datorii fiscale	2.969.209	3.259.136
NN Asigurari creditori	0	0
Taxe ASF	848.307	664.292
Decontari capital social	0	0
Sume in curs de clarificare	0	373.127
Total	7.007.651	7.351.127



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

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

NOTA 5: EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE
2023

Denumirea elementului de imobilizare*	Valoarea Brută				Ajustare de valoare			
	A	Cresteri	Cedări, transferuri și alte reduceri	B	A	Ajustări înregistrate în cursul exercițiului financiar	Reduceri sau reluări	B
	1	2	3	4=1-2-3	5	6	7	8 5-6-7
0								
Imobilizări necorporale								
Cheltuieli de constituire și cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări	5.368.364	747.807	736.001	5.380.170	3.807.427	1.207.376	736.001	4.278.802
Avansuri imobilizări necorporale în curs	-	183.259	183.259	-	0	0	0	0
Total (rd.01 la 03)	5.368.364	931.066	919.260	5.380.170	3.807.427	1.207.376	736.001	4.278.802
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	1.421.006	11.900	35.182	1.397.724	1.093.033	142.821	35.182	1.200.672
Alte instalații, utilaje și mobilier	346.082	24.681	0.00	370.763	220.456	45.212	0	265.668
Avansuri imobilizări corporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
Total (rd.05 la 09)	1.767.088	36.581	35.182	1.768.487	1.313.489	188.033	35.182	1.466.340
Imobilizări financiare	323.114.846	120.915.492	60.410.511	383.619.827	0	0	0	0
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)	330.250.298	121.883.139	61.364.953	390.768.484	5.120.916	1.395.409	771.183	5.745.142

NN PENSII SAFAP S.A.
 Str. Costache Negri, nr. 1-5, et.
 2, Sector 5
 05052 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



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

NOTA 5: EVOLUTIA ACTIVELOR IMOBILIZATE (continuare)

Denumirea elementului de imobilizare*	Valoarea Brută				Ajustare de valoare			
	A	2	3	B	A	6	7	B
	1		4=1+2-3		5		8=5+6-7	
0								
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
Terenuuri	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	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

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
RON

80.000.000



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

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 Instalatiile tehnice și mașini și alte instalații, utilaje și mobilier, in valoare totala de 302,147RON la 31 decembrie 2023, reprezinta valoarea bruta mai putin ajustarile de valoare , 1.768.487RON minus 1.466.340RON.

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 383.619.827 RON la 31.12.2023 reprezinta titluri de stat emise de Guvernul Romaniei, dintre acestea titluri in valoare de 283,107,311.1RON fiind destinate acoperirii provizionului tehnic.

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

Structura imobilizarilor financiare la 31.12.2023 se prezinta astfel:

- Administrator 100.512.516 RON, la pozitia Investitii detinute ca imobilizari
- active care acopera provizionul tehnic 283.107.311 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	717,430.05	30,769,161.46
Titlu de stat	4- 6 ani	1,353,705.81	43,881,710.97
Titlu de stat	7- 9 ani	167,122.13	15,989,134.13
Titlu de stat	10-14 ani	73,586.07	7,560,665.06
subtotal Administrator		2,311,844.06	98,200,671.62
Titlu de stat	1-3 ani	4,175,845.79	158,739,977.60
Titlu de stat	4- 6 ani	1,894,607.70	61,452,811.00
Titlu de stat	7- 9 ani	791,012.84	36,515,568.00
Titlu de stat	10-14 ani	283,688.53	19,253,800.00
subtotal active care acopera provizionul tehnic		7,145,154.86	275,962,156.60
Total		9,456,998.92	374,162,828.22

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

(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 31.12.2022 in tabelul de mai jos.

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

Investitiile detinute ca imobilizari financiare aflate in sold cu o valoare de 323.114.846RON la 31.12.2022 reprezinta titluri de stat emise de Guvernul Romaniei, dintre acestea titluri in valoare de 222.187.090RON fiind destinate acoperirii provizionului tehnic.

Director General,
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

Intocmit,
Mihaela Florina Decei
Contabil Sef

Semnatura



NN Pensil SAFAP SA
C.U.I. 21772089

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

*(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 jurisdicții 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 31.12.2023 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.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**

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

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).

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 licitatia 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, asigurările sociale, bugetul statului, entitățile 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 recunoasterii 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 decontarii 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 6: PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)****Personalul si contributiile sociale**

Contabilitatea decontarilor cu personalul cuprinde drepturile salariale, sporurile, adaosurile, premiile din fondul de salarii, indemnizatiile pentru concediile de odihna, precum si cele pentru incapacitate temporara de munca, platite din fondul de salarii si alte drepturi in bani si/sau in natura datorate de entitate personalului pentru munca prestata si care se suporta, potrivit reglementarilor in vigoare, din fondul de salarii.

Drepturile de personal neridicate in termenul legal se inregistreaza intr-un cont distinct, pe persoane.

Contabilitatea decontarilor privind contributiile sociale cuprinde obligatiile pentru contributia la asigurari sociale, contributia la asigurari sociale de sanatate si la constituirea fondului pentru ajutorul de somaj.

Eventualele sume datorate sau care urmeaza sa fie incasate in perioadele urmatoare, aferente exercitiului in curs, se inregistreaza ca alte datorii si creante sociale.

In cadrul decontarilor cu bugetul statului si fondurile speciale se cuprind: impozitul pe profit, taxa pe valoarea adaugata, impozitul pe venituri de natura salariilor, subventiile de primit, alte impozite, taxe si varsaminte asimilate.

Impozitul pe profit de plata este recunoscut ca datorie in limita sumei neplatite. Daca suma platita depaseste suma datorata, surplusul este recunoscut drept creanta.

Provizioane

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

Societatea a inclus in categoria provizioanelor nespecifice bonusul de performanta al angajatilor inclusiv taxe Societatii, aferent anului 2023 ce vor fi platite in luna mai 2024, provizionul pentru participarea la profitul Grupului NN acordate pe baza de actiuni ale Grupului NN, provizionul pentru concedii de odihna neefectuate, provizionul pentru litigii, provizionul pentru prime acordate conform planului de premiere al Grupului NN. Acest provizion pentru planul de premiere la nivelul grupului este constituit pentru prime acordate sub forma de actiuni care sunt obtinute in urma indeplinirii anumitor criterii de performanta stabilite a priori.

In categoria provizioane este inclus si provizionul pentru pensii, obligatii ce decurg din contractul colectiv de munca la nivel de societate in suma de 10.824RON. In cadrul activitatii curente pe care o desfasoara, Societatea efectueaza plati catre statul român in beneficiul angajatilor sai. Toti salariatii Societatii sunt inclusi in planul de pensii al statului român. Societatea nu opereaza nici o alta schema de pensii sau plan de beneficii post-pensionare si, in consecinta, nu are nici o obligatie suplimentara in ce priveste pensiile, alta decat cea care ii revine prin contractul colectiv de munca la nivel de unitate, respectiv obligatia platii a 2 salarii la data pensionarii. In plus, Societatea nu are obligatia de a furniza beneficii suplimentare fostilor sau actualilor salariatii.

Provizionul tehnic a fost constituit in 2012 si majorat anual conform prevederilor Normei nr. 13/2012 a Autorității de Supraveghere Financiară privind calculul actuarial al provizionului tehnic pentru fondurile de pensii administrate privat. Provizionul tehnic a fost constituit corespunzător riscurilor generate de acordarea garantiilor financiare prin prospectul schemei de pensii a fondului de pensii administrat privat NN. 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"). Provizionul tehnic a fost constituit corespunzător riscurilor generate de angajamentele financiare obligatorii, prevazute de Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificarile ulterioare ("Legea 411/2004") precum și de angajamentele financiare suplimentare, asumate prin



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**

(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 2023 este 252.503.597 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 mai putin depreciere de valoare.

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.

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

Actiunile 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.

Actiunile 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.

Actiunile financiare evaluate la cost sunt evaluate periodic pentru a constata daca exista pierderi permanente de valoare.

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

In cazul investitiilor evaluate la cost, dovezile obiective ar include o „scadere semnificativa sau prelungita” a valorii juste a investitiilor sub costul acestora. „Semnificativa” se refera la costul initial al investitiei, iar „prelungita” la perioada in care valoarea justa a fost sub costul initial. Societatea considera ca, in general „semnificativ” reprezinta o valoare de 25% iar „prelungit” o perioada mai mare de șase luni. In cazul in care exista dovezi ale deprecierei, pierderea cumulata – evaluata ca diferenta între costul de achizitie și valoarea justa curenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere.



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

Pentru investitiile efectuate într-o altă valută decât moneda națională, în vederea calculului echivalentului în RON, se utilizeaza cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României 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

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:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)*

- 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.

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 2023, 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***b) Principii contabile**

Situatiile financiare au fost intocmite avand la baza urmatoarele principii contabile:

Principiul continuitatii activitatii

Situatiile financiare au fost intocmite in 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 permanentei metodelor

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

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

Evaluarea trebuie facuta pe o baza prudenta si in special:

- a) poate fi inclus numai profitul realizat la data bilantului;
- b) 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;
- c) 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;
- d) trebuie sa se tina cont de toate depreciarile, 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 semnificație

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

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

Principiul necompensarii



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

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

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

Principiul prevalenței economicului asupra juridicului

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

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

a) Componenta Consiliului de administratie la 31.12.2023 este:

- Kuldeep Kaushik – Președinte, Administrator fără puteri executive
- Gerke Anno Witteveen – Administrator cu puteri executive
- Frijns Bartholomeus Odilla Petrus – Administrator fără puteri executive

Societatea este administrată de un Consiliu de Administrație format din 2 Administratori, persoane fizice, al cărui mandat este temporar și revocabil.

b) Conducerea executiva, la aceeași data, este asigurată de către:

- Gerke Anno Witteveen – Director General
- Lavinia Mirancea – Director General Adjunct

A. Actionariat direct

1. NN Continental Europe Holdings B.V., cu sediul în Schenkade 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 SAFFAP S.A.
2. NN Asigurari de Viata 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 SAFFAP S.A.

B. Actionariat indirect

Cei doi acționari direcți sunt deținuți în proporție de 100% de către societatea NN Insurance Eurasia N.V., cu sediul Schenkade 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 Schenkade 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 și acționar semnificativ.

c) Nu au fost acordate indemnizații membrilor organelor de administratie in 2023.

NN PENSII SAFFAP 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 34
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 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

- 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.**

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 2023 a fost de 80, din care 33 cu norma intreaga de 8 ore, si 47 cu timp partial fara functie de baza NN PENSII SAFFAP SA.

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 SAFFAP SA.

Cheltuielile cu salariile platite angajatilor in anul 2023 au fost de 18.299.200 RON, cheltuielile totale cu asigurarile si protectia sociala 532.278 RON, din care alte cheltuieli legate de salarii (contributia unitatii la fondul de solidaritate pentru persoanele cu handicap) au totalizat 57.504RON.

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 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*
2023	9	4.729.538	134.071	71	13.569.662	398.207
2022	9	4.105.310	105.264	68	10.621.776	252.944

Primele de asigurarea de grup pentru personal platite in 2023 au fost in suma de 55.977RON (respectiv 56.076RON in 2022).

Contributia companiei pentru pensiile facultative a fost in suma de 46.900 RON (respectiv suma de 59.500 RON in 2022).



MAZARS ROMANIA SRL
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**

(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 SAFAP SA la data de 31.12.2023 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023
(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 SAFAP 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 SAFAP 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 depasiv, a veniturilor si cheltuielilor evidentiatae initial intr-o moneda straina.

Pentru reevaluarea disponibilitatilor in valuta si a activelor financiare in sold la 31.12.2023 cursurile de schimb utilizate la 31.12.2023 comparativ cu 2022 sunt:

Valuta	2022	2023
EUR	4.9474	4.9746
USD	4.6346	4.4958

Cursul mediu anual pentru anul 2023 comparativ cu anul 2022 a fost (RON/EUR, RON/USD).

Anul	USD- mediu	EUR - mediu
2023	4.5743	4.9465
2022	4.6885	4.9315

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 2023**
(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

	2022	2023
Rezultat contabil	41.607.743	39.498.996
Rezerva legala partea taxabila	0	0
(-) Deduceri	1.259.511	1.395.409
(+) Cheltuieli nedeductibile	14.724.520	16.158.828
(-) Venituri neimpozabile	2.435.795	2.404.148
Rezultat fiscal pentru anul de raportare	52.636.957	51.858.268
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	52.636.957	51.858.268
Impozit (16%)	8.421.913	8.297.323
Credite fiscal	759.832	656.779
Impozit pe profit de plata in exercitiul financiar	7.662.081	7.640.544

In anul 2023 profitul inregistrat a fost de 39.498.996 RON, iar profitul fiscal de taxat este de 51.858.268 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 90.388.275 RON este formata din venituri din comisionul de administrare active in suma de 90.387.955 RON si sumele incasate din penalitati transfer in suma de 320 RON.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2023***(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 2023, 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

În ceea ce privește piețele financiare locale și internaționale, acestea au avut o evoluție pozitivă pe parcursul anului 2023, într-un context dificil, marcat de numeroase provocări de ordin economic și geopolitic. Dinamica inflației s-a menținut deasupra intervalelor țintă ale băncilor centrale, dar la niveluri semnificativ inferioare celor experimentate în anul precedent. În acest sens, anticiparea unei normalizări a politicii monetare a condus la performanțe semnificative în prețul indicilor titlurilor de stat românești în RON și EUR, de circa 15% în 2023, după un an de contracție în 2022. Mai mult, retorica privind o recesiune iminentă a fost amânată, consensul piețelor financiare evoluând către o încetinire graduală a activității economice în 2024. În acest context și susținute de perspectivele de relaxare a politicii monetare care au compensat aprecierea multiplilor de evaluare, piețele de acțiuni regionale sau globale au înregistrat de asemenea creșteri semnificative ale indicilor reprezentativi. Astfel, indicele BET-TR de tip randament total (incluzând dividendele), cel mai reprezentativ pentru bursa locală, a înregistrat o creștere de aproximativ 40% în 2023, similar cu avansurile altor indici regionali. Pe plan global sau în zona euro, randamentul total al indicilor reprezentativi a fost de circa 20%, inversând astfel dinamica negativă din 2022.

În perspectiva anului 2024, rămânem moderat optimiști în ceea ce privește performanța așteptată a piețelor, considerând în continuare că strategia de investiții adaptată la context trebuie să fie una precaută, care să urmărească cu atenție sporita evoluțiile principalilor indicatori macroeconomici și ai piețelor financiare.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**

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

Din punct de vedere financiar presiunea generată de mediul inflaționist asupra rezultatelor anului 2023 nu a afectat în mod semnificativ indicatorii de performanță, Societatea dând dovada de reziliență și flexibilitate și continuând în mod susținut proiectele strategice de digitalizare, transformare și eficientizare.

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 (34.05% după valoarea activelor în administrare la 31 Decembrie 2023).

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 31.12.2023 Societatea are un sold de 160.677 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 130.405 RON în 2022).

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 144.376 RON, din care 89.721 RON audit statutar în 2022, și 54.655 RON audit IT și norma 4 ASF.

În anul 2022 cheltuielile de audit au fost de 175.709 RON, din care 65.492 RON audit statutar și 110.217 RON audit IT norma 4 ASF.

H. Efectele comerciale scontate neajunse la scadența 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 2023

*(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 - prestari servicii in domeniul IT (mentenanță aplicații software regionale)

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

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

- Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczen S.A. cu sediul in Polonia- prestari servicii in 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 2023
(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 urmatoarul tabel:

	31.dec.22		31.dec.23	
	Valuta EUR	RON	Valuta EUR	RON
NN Continental Europe Holdings B.V	86.279	426.858	127.843	635.966
NN LEASE SRL		14.931		
TOTAL	86.279	441.789	127.843	635.966

Mentionam mai jos si sumele datorate entitatilor afiliate dar inregistrate in contul de facturi nesosite, pentru care la data 31.12.2023 facturile nu au fost primite:

Nume companie	Facturi nesosite (RON) - TVA INCLUS
NN Continental europe Holding B.V.	0
NN Investment Partners CR	-4.488
NN RAS Kft	91.298
NN Management Services	83.090
NN LEASE	0
NN HAYAT VE EMEKLILIK A S	-29.269
Total	140.631

Tranzactii intre companiile aceluasi grup in anul 2023 au reprezentat cheltuieli NN PENSII SAFAP SA :

Nume companie	31.dec.23
	RON
NN Continental Europe Holdings B.V	4.124.609
NN RAS	201.698
NN Lease SRL	930.586
NN Investment Partenersin NN Group pana in 11.04.2022	0
NN Management Services	375.653
NN HAYAT VE EMEKLILIK A S	143.452
NATIONALE-NEDERLANDEN OXYGEN, S.L.U.	138.533
TOTAL	5.914.531

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

(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 31.12.2022 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

Comparativ prezentam situatia tranzactiilor intre companiile aceluiasi grup in anul 2022:

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 Partenersin 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

In data de 01 aprilie 2020 a incetat relatia contractuala dintre NN Asigurari de Viata si NN PENSII SAFRAP 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 SAFRAP 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 2023
(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 31.12.2023 depozite pe termen scurt si certificat de trezorerie, in suma de 6.068.479 RON, din care 12.464 RON sunt depozite destinate acoperirii provizionului tehnic astfel:

ISIN	Data maturitatii	Valoarea principalului	Reevaluare principal	Valoare totala
ROZSBLJGDX4	27-03-2024	487.905	5.005	492.910

	Valuta	Maturitate	Valoare achizitie	Dobanda
Depozite pe termen scurt RON ING	RON	03.01.2024	5.500.000	1.650
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	03.01.2024	61.438	17
Subtotal administrator			5.561.438	1.667
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	03.01.2024	12.459	5
Subtotal active care acopera provizionul tehnic			12.459	5
Total			5.573.897	1.672

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023
(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)

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

9.1 Alte dobanzi de incasat si venituri similare:

	2022	2023
Venit cupon Titluri Stat	14.989.895	15.450.487
Venituri dobanzi cont curent	2	2
Total Alte dobanzi de incasat si venituri similare	14.989.897	15.450.489

Conform Normeinr. 7/2017 privind întocmirea 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 vânzarea instrumentelor financiare, veniturile din diferențele de curs si veniturile din evaluarea titlurilor de stat.

	2022	2023
Venituri depozite	912.954	1.868.295
Venit din investitii cedate	0	0
Venit diferente de curs	13.793	12.211
Reevaluare principal Titluri Stat	10.302.758	14.874.738
Total Alte venituri financiare	11.229.505	16.755.244

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

	2022	2023
Alte dobanzi de incasat și venituri similare	14.989.897	15.450.489
Alte venituri financiare	11.229.505	16.755.244
VENITURI FINANCIARE - TOTAL	26.219.402	32.205.733

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023**

(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**

	2022	2023
Cheltuieli din investitii financiare cedate	3.059.879	2.466.052
Cheltuieli diferite curs valutar	16.475	23.096
Cheltuieli aferente principal Titluri de stat	19.194.568	-2.186.434
Total Alte cheltuieli financiare	22.270.922	302.714

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 2023 s-au inregistrat evaluari favorabile ale titlurilor de stat mari comparativ cu anul 2022.

Director General,
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii



NN Pensii SAFAP SA
C.U.I. 21772089

Intocmit,
Mihaela Florina Decei
Contabil Sef

Semnatura

**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**

In functionarea sa, NN PENSII SAFAP SA aplică un sistem de guvernanță corporativă ce asigură gestionarea sănătoasă și prudentă a activității, transparența procesului decizional și asumarea răspunderii pentru bunul mers al activității, față de părțile interesate.

In aplicarea principiilor guvernanței corporative NN PENSII SAFAP se bazează pe:

- structura organizatorică transparentă și adecvată,
- alocarea corectă și separarea corespunzătoare a responsabilităților,
- administrarea eficientă a riscurilor,
- adecvarea politicilor și strategiilor precum și a mecanismelor de control intern,
- elaborarea unor proceduri operaționale solide care să împiedice divulgarea informațiilor confidențiale,
- crearea unui sistem eficient de comunicare și de transmitere a informațiilor,
- identificarea și gestionarea conflictelor de interese.

NN PENSII SAFAP SA actualizează permanent sistemul de guvernanță în sensul unei administrări corecte, eficiente și prudente bazată pe principiu continuității activității.

Astfel, cadrul general de guvernanță corporativă este implementat prin existența și funcționarea următoarelor structuri:

- Adunarea Generală a Acționarilor,

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

*(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)**

- Consiliul de Administrație, - NN PENSII SAFAP 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 absentei 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 guvernare - La nivelul Societății funcționează comitete permanente care oferă suport Conducerii Executive și un comitet consultativ care oferă suport Consiliului de Administrație.

Fiecare comitet de guvernare 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)

Principala 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 (NFRC)

Principala responsabilitate a comitetului de risc non-financiar (NFRC) 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

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 SAFAP.

- Comitetul de remunerare

Principala responsabilitate a Comitetului de Remunerare este de a oferi consultanță în ceea ce privește politicile, procesele și guvernarea în domeniul remunerării în conformitate cu legile și reglementările aplicabile și cu liniile directe ale grupului. Comitetul de Remunerare poate analiza și stabili politica de bază de remunerare fixă și politica de remunerare variabilă a entității astfel încât să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor și intereselor pe termen lung și să includă măsuri pentru prevenirea apariției conflictelor de interese.

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, guvernarea corporativă este implementată prin:

- Organigrama Societății care definește structura organizatorică a Societății și este aprobată de Consiliul de Administrație.
- Regulamentul de Organizare și Funcționare al Societății, document ce prezintă în detaliu rolul și responsabilitățile structurilor de conducere, organizarea și funcționarea departamentelor Societății, documentează structura guvernării corporatiste și identifică autoritățile cu putere de decizie ale NN PENSII SAFAP S.A., inclusiv funcționarea 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, guvernarea corporativă este susținută de un sistem financiar și de control puternic, bazat pe modelul celor 3 linii de apărare (3LoD). Modelul celor 3 linii de apărare asigură existența unui cadru de guvernare corporativă solidă, prin implementarea sistemului de

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

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

NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)

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 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 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, 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 Guvernanță 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 guvernanță ales de NN. Totodată, conducerea Societății se asigură ca gestionarea riscului se realizează de către toți angajații în cadrul activităților lor obișnuite, și că funcția de risc are standarde și atribuții corespunzătoare.

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

Societatea asigură funcțiilor cheie condițiile necesare pentru a-si îndeplini atribuțiile care le revin în mod independent și imparțial prin intermediul organigramei, a fișelor de post și a Regulamentului de Organizare și Funcționare, prin care se documentează guvernanța aferentă separării corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul Societății. Lista acestor funcții, definită în Regulamentul de Organizare și Funcționare este următoarea:

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**la data de 31 decembrie 2023***(toate sumele sunt exprimate in lei noi ("RON"), daca nu este specificat altfel)***NOTA 9: ALTE INFORMATII PRIVIND ACTIVITATEA ENTITATII (continuare)**

În ceea ce privește evenimentele relevante în legătură cu aplicarea principiilor guvernantei corporative, înregistrate în cursul exercițiului financiar 2023, precizăm că au fost revizuite următoarele documente în legătură cu aplicarea guvernantei corporative:

- Regulamentul de Organizare si Funcționare
- serie de politici/ proceduri interne ale NN PENSII SAFRAP SA, cum ar fi:
- Codul de Conduită
- 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 SAFRAP S.A.
- Procedura privind managementul riscurilor specifice aferente procesului de tranzacționare la nivelul Fondului de Pensii Administrat Privat NN
- Guvernanța Comitetului de Risc Financiar
- Procedura privind gestiunea activităților actuariale la nivelul NN Pensii SAFRAP S.A.
- Politica privind protecția datelor.

**Director General,
Gerke Anno Witteveen**

Semnatura

**Intocmit,
Decei Florina Mihaela
Contabil Sef**
Semnatura**NN Pensii SAFRAP SA
C.U.I. 21772089**



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

**Anexa nr.E1
DATE INFORMATIVE
la data de 31 decembrie 2023**

Cod 30				- RON -
I. Date privind rezultatul inregistrat	Nr. Rd.	Nr. unitati	Sume	
		1	2	
	Unitati care au inregistrat profit	1	1	39.498.996
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
			1	2
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
- contributi pentru asigurari sociale de stat datorate de angajatori, salariatii si alte persoane asimilate	10	0	0	0
- contributi pentru fondul asigurarilor sociale de sanatate	11	0	0	0
- contributia pentru pensia suplimentara	12	0	0	0
- contributi 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 - 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	1	2
	Numar mediu de salariatii	24	77
Numar efectiv de salariatii existenti la sfarsitul exercitiului financiar/perioadei, respectiv la data de 31 decembrie	25	266	290

IV. Plati de dobanzi, dividende si redevente	Nr. Rd.	Sume	
	A	1	2
		B	



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

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 platite catre 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
-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	61	0	0



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

comerciale si/sau in actele normative in vigoare, din care:			
-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	I
Contravaloarea tichetelor de masa acordate salariatilor	64	141.480



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

VI. Cheltuieli de cercetare-dezvoltare **)	Nr. rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
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 2022	31 decembrie 2023
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare	72	0	0

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
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	323.114.846	383.619.828
Actiuni detinute la entitatile afiliate. interese de participare. alte titluri imobilizate si obligatiuni. in sume brute (rd 77 la 83) din care:	76	323.114.846	383.619.828
- 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	323.114.846	383.619.828
- 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	392.930	434.308
-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	392.930	434.308



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
A	B	1	2
-alte creante in legatura cu bugetul statului (ct.4482)	96	0	0
Creantele entitatii in relatii 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	6.649.039	8.487.958
-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	6.649.039	8.487.958
-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	0	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	15.497.222	6.056.016
- 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	5.510.536	492.910
deozite bancare pe termen scurt	114	9.986.686	5.563.106
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	575.880	335.606
- in lei (ct.5121) din care:	120	574.227	333.109
-conturi curente in lei deschise la banci nerezidente	121	0	0
- in valuta (ct 5124) din care	122	1.653	2.497
-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	7.351.127	7.007.651
- 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



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
A	B	1	2
-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
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	1.501.974	1.262.604



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

VII. Alte informatii	Nr. rd.	31 decembrie	
	A	2022	2023
	B	1	2
- 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	2.226	66.761
- Datorii in legatura cu personalul si conturi asimilate(ct. 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281)	165	645.295	754.425
- 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	4.367.904	4.337.983
- Datorii in legatura cu bugetul asigurarilor sociale(ct. 431 + 437 + 4381)	167	442.155	511.557
- datorii fiscale in legatura cu bugetul statului (ct. 441 + 4423 +4428 + 444 + 446)	168	3.532.819	3.817.516
- fonduri speciale - taxe si varsaminte asimilate (ct.447)	169	2.321	8.910
- alte datorii in legatura cu bugetul statului (ct. 4481)	170	0	0
Datoriile entitatii in relatii cu entitatile afiliate (ct.451)	171	441.789	635.966
Sume datorate actionarilor/asociatilor (ct.455)	172		
Datorii din operatiuni cu instrumente derivate	173		
- Alte datorii (ct.453 + 456 + 457 + 4581 +462 + 472 + 473 + 269 + 509). (rd.175 la 179)	174	394.165	16.673
-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	394.165	16.673
-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	
	A	2022	2023
	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii (ct. 621)	188	0	0

X. Capital social varsat	Nr. rd.	31 decembrie		31 decembrie	
	A	2023		2023	
	B	Suma	%	Suma	%



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

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 2022	31 decembrie 2023
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.
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

Intocmit.
Mihaela Florina Decei
Contabil Sef

Semnatura



NN Pensii SAF PAP SA
C.U.I. 21772089

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023
(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 2023

Denumirea elementului de imobilizare*	rd	Valoarea Brută				Sold final
		Sold initial	Creșteri(lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care: dezmembări și casări (lei)	
0	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	5.368.364	747.807	736.001	736.001	5.380.170
Avansuri imobilizări necorporale în curs	3	0	183.259	183.259	x	0
Total (rd.01 la 03)	4	5.368.364	931.066	919.260	736.001	5.380.170
Imobilizări corporale			0	0		
Terenuri	5		0	0	x	
Construcții	6		0	0		
Instalații tehnice și mașini	7	1.421.006	11.900	35.182	35.182	1.397.724
Alte instalații, utilaje și mobilier	8	346.082	24.681	0	0	370.763
Avansuri imobilizări necorporale în curs	9	0	0	0		0
Total (rd.05 la 09)	10	1.767.088	36.581	35.182	35.182	1.768.487
Imobilizări financiare	11	323.114.846	120.915.492	60.410.511		383.619.827
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL (rd.04+10+11)		330.250.298	121.883.139	61.364.953	771.183	390.768.484



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

la data de 31 decembrie 2023

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

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVELOR IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2023

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	3.807.426	1.207.376	736.001	4.278.801
Avansuri imobilizări necorporale în curs	14	3.807.426	1.207.376	736.001	4.278.801
Total (rd.01 la 03)	15			0	
Imobilizări corporale					
Terenuri	16			0	
Construcții	17				
Instalații tehnice și mașini	18	1.093.033	142.821	35.182	1.200.672
Alte instalații, utilaje și mobilier	19	220.457	45.212	0	265.669
Avansur imobilizări corporale în curs	20				
Total (rd.05 la 09)	21	1.313.490	188.033	35.182	1.466.341
AMORTIZARI TOTAL (rd.15+21)		5.120.916	1.395.409	771.183	5.745.142

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 2023

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

SITUATIA ACTIVEI IMOBILIZATE LA 31 DECEMBRIE 2022

Denumirea elementului de imobilizare*	rd	Valoarea Brută				Sold final
		Sold initial	Creșteri(lei)	Reduceri		
				Total (lei)	Din care: dezmembări și casări (lei)	
0	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

SITUATIA AMORTIZARII ACTIVEI 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	0	0
Total (rd.01 la 03)	15	2.675.590	1.131.836	0	3.807.426
Imobilizări corporale					
Terenuri	16	0		0	0
Construcții	17	0		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	220.4567
Avansuri imobilizări corporale în curs	20	0	0	0	0
Total (rd.16 la 20)	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



NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
la data de 31 decembrie 2023

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

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.
Gerke Anno Witteveen

Semnatura
Stampila unitatii

Intocmit.
Mihaela Florina Decei
Contabil Sef

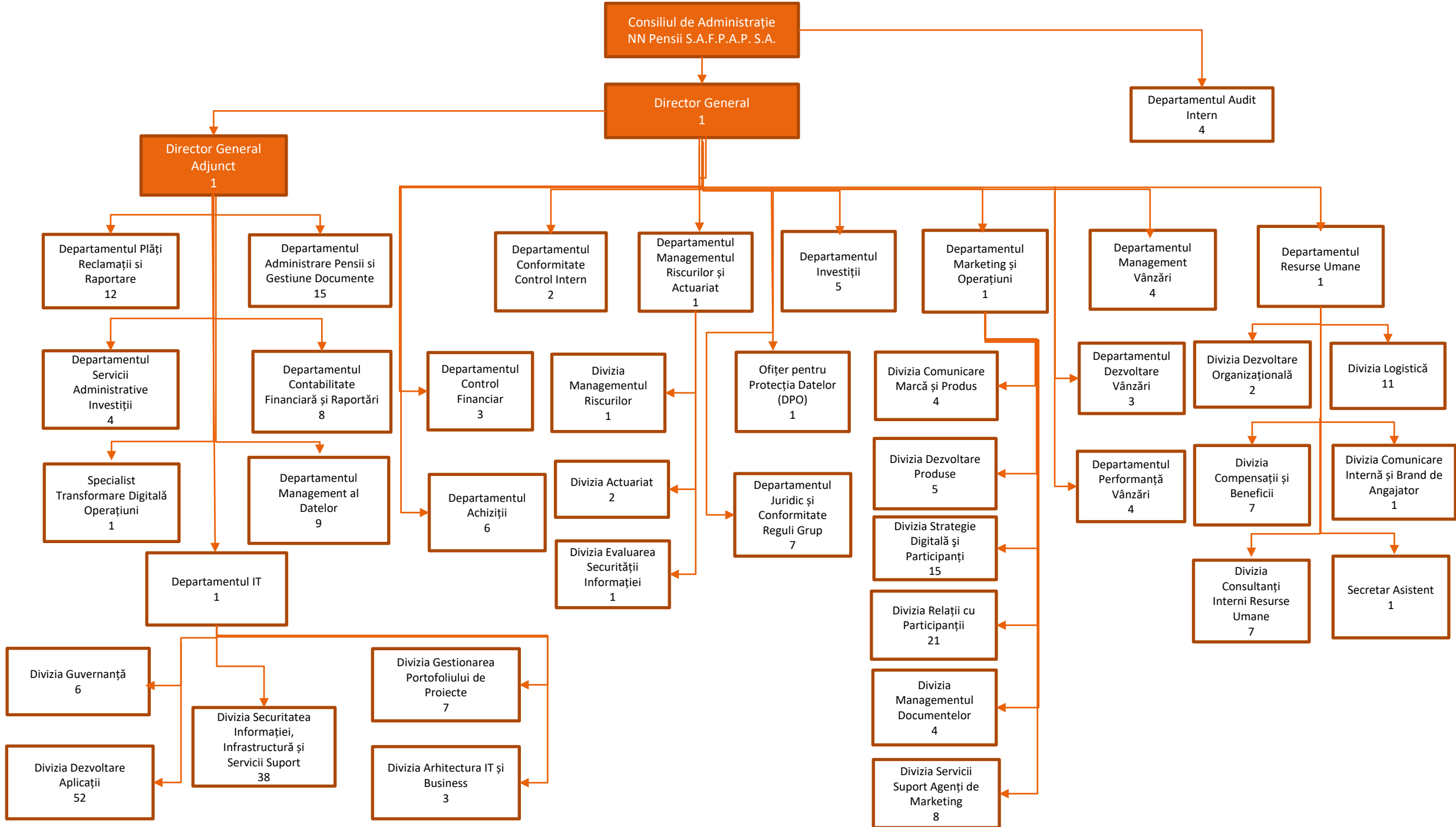
Semnatura



NN Pensii SAF PAP SA
C.U.I. 21772089

NN PENSII SAF PAP S.A.
Str. Costache Negri, nr. 1-5, et. 2, Sector 5
050552 Bucuresti, Romania
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





Informatii privind aplicarea anumitor prevederi legale

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

Pentru calculul și evidenta provizioanelor tehnice pentru FPAP NN, NN Pensii SAFPAP 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 231.633.154,88 lei în sold la data de 01 ianuarie 2023 a fost suplimentat cu suma de 20.870.442,22 lei, astfel încât la data de 31 decembrie 2023 valoarea provizionului constituit este în suma de 252.503.597,10 lei conform Deciziei ASF nr. 484/15.05.2023.

În anul 2020 s-a finalizat perioada de acumulare esalonată a provizionului tehnic, iar provizionul tehnic total solicitat ca necesar în 2023 este în cuantum de 252.503.597,10 lei.

2. Categoriile de active admise să acopere provizioanele tehnice ale administratorului constituite de NN PENSII SAFPAP 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 2023.



Active constituite in acoperirea provizionului tehnic	Valoare in sold la 31.12.2023 (Lei)
Titluri de stat	283.107.312
Depozite	12.464
Sume în curs de decontare	0
Conturi curente	0
Valoarea totala la 31 decembrie 2023	283.119.776

Investirea activelor corespunzatoare provizionului tehnic pentru FPAP NN la 31 decembrie 2023 a fost realizata conform naturii si duratei platilor viitoare asteptate, in urmatoarele clase de instrumente financiare:

- a) titluri emise de autoritati ale administratiei publice centrale din Romania cu scadenta mai mare de un an 283.107.312 lei la 31 decembrie 2023
principal **275.962.157 lei**
dobanda **7.145.155 lei**
- b) 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 **12.464 lei** la 31 decembrie 2023.

2 Regulile de diversificare pentru activele admise să acopere provizioanele tehnice constituite de NN PENSII SAFRAP 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 SAFPAP SA a aplicat reglementarile prevazute de Norma 3/2013 privind activitatea de marketing a fondului de pensii administrat privat, cu modificarile ulterioare in desfasurarea activitatii 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 prevazute in norma mai sus mentionata.

Cheltuielile cu comisioanele privind activitatea de marketing sunt in suma de 37.310 lei pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 si reprezinta cheltuielile de achizitie a actelor individuale de aderare pentru pensii private obligatorii atat cu agentii de marketing persoane fizice, cat si cu agentii de marketing persoane juridice.

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

In cursul anului 2023 NN PENSII SAFPAP SA a realizat o cifra de afaceri de 90.388.275lei provenind din activitatea de administrare a fondului de Pensii de pensii administrat privat. Impartirea cifrei de de afaceri realizate pe tipuri de venituri este prezentata mai jos.

Denumire	Suma =Lei=
Venituri comision de administrare din activ net	90.387.955
Venituri din taxe de penalizare la transfer	320



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 directoare 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 2023 realizat de Directorul de Audit Intern a fost avizat prin Decizia nr. 1/16.01.2023 a Comitetului de Audit si aprobat de Consiliul de Administratie prin Decizia CA nr. 1/23.01.2023.

DIRECTOR GENERAL ,

Gerke Anno Witteveen

Semnătura

Ștampila unității



ÎNTOCMIT,

Florina Mihaela Decei

Contabil Sef

Semnătura



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

05.04.2024

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR
privind activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN
la data de 31.12.2023

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 SAFPAP 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: pensiapilonul2@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 SAFPAP S.A.
2. **NN Asigurări de Viața 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 SAFPAP 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 dețineri de 10% din capitalul social al entității, pentru a fi calificat ca acționar semnificativ.

OBIECTUL DE ACTIVITATE

NN Pensii SAFRAP 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: 30.01.2024

Numărul și data ultimului aviz de modificare a prospectului schemei de pensii private: Avizul numărul 4 din data de 23.01.2024

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 Mazars Romania SRL, cod unic de înregistrare RO697059, avizat de către Autoritatea de Supraveghere Financiară („Autoritatea”) cu Aviz auditor nr. 312 din data de 12.12.2016, cod de înscriere în Registrul Autorității: AUD-RO-6982944, adresa de web: www.mazars.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 2023:

- Kuldeep Kaushik – Președinte, Administrator fără puteri executive
- Gerke Anno Witteveen – Administrator cu puteri executive
- Frijns Bartholomeus Odilla Petrus – Administrator fără puteri executive

2.3. Directorului General și Directorului General Adjunct

Conducerea executivă, la aceeași data de 31 decembrie 2023, este asigurată de:

- Gerke Anno Witteveen – 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 Actuarial are în componență următoarele structuri:

- Divizia Managementul riscurilor;
- Divizia Actuarial;
- 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 Actuarial 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 Actuarial 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 Actuarial 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 2023

Bilanțul contabil încheiat la data de 31.12.2023 a fost întocmit pe baza bilanței 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), cu modificările și completările ulterioare.
- 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 30,38% în 2023

- La sfârșitul lui 2023, Fondul de Pensii Administrat Privat NN deținea active nete de 43,14 miliarde de lei, în creștere cu 30,38% față de nivelul înregistrat la finele lui 2022. Astfel, cota de piață a FPAP NN la sfârșitul lui 2023, în funcție de active, era de circa 34,05% (sursa: ASF) din piața pensiilor private obligatorii.

- La aceeași dată, Fondul de Pensii Administrat Privat NN avea 2.106.834 participanți, menținându-se pe primul loc cu o cotă de piață în funcție de numărul de participanți de 25,85%. Numărul de participanți a înregistrat o creștere de 1,06% față de 2022, 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 SAFPAP S.A. a fost de 292,19 lei în 2023, cu 14,27% mai mult față de nivelul de 255,69 lei din anul anterior.

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.

Performanța fondului de pensii administrat de NN Pensii SAFPAP S.A. în anul 2023 față de 2022 a fost de 18,23%, în contextul favorabil al piețelor financiare.

În anul 2023, 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 31.12.2023 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	2.311.844	98.200.672
Titluri de stat - subtotal active care acoperă provizionul tehnic	7.145.155	275.962.156
Total	9.456.999	374.162.828

În categoria investițiilor pe termen scurt, Societatea prezintă în sold la 31.12.2023 depozite pe termen scurt și certificat de trezorerie, în suma de 6.068.479 RON, din care 12.464 RON sunt depozite destinate acoperirii provizionului tehnic astfel:

ISIN	Data maturității	Valoarea principalului	Reevaluare principal	Valoare totală
ROZSBLJGDX4	27-03-2024	487.905	5.005	492.910

	Valuta	Maturitate	Valoare achiziție	Dobanda
Depozite pe termen scurt RON ING	RON	03.01.2024	5.500.000	1.650
Depozite pe termen scurt RON Citi	RON	03.01.2024	61.438	17
Subtotal administrator			5.561.438	1.667
Depozite pe termen scurt RON BRD	RON	03.01.2024	12.459	5
Subtotal active care acoperă provizionul tehnic			12.459	5
Total			5.573.897	1.672

Dezvoltarea previzibilă a societății:

La nivelul întregii piețe, pensiile private obligatorii au înregistrat creșteri și în 2023, cu aproximativ **31,4%** din punctul de vedere al activelor administrate în beneficiul participanților și cu **16,67%** 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 pensionării, devin cu atât mai importante. 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.

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 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 PENSILOR PRIVATE

În 2023, 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 SAFPAP 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 SAFPAP 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 SAFPAP S.A

NN Pensii SAFPAP 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 2023, 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 SAFPAP 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.

În tot ceea ce face, Societatea încurajează angajații să adere la inițiativele de CSR și să dezvolte comportamente responsabile social prin voluntariat. Astfel, ca parte din Săptămâna Implicării în Comunitate NN, voluntarii au alergat la NN Charity Run și au transformat kilometri parcurși în donații pentru Asociația Inima Copiilor. Pe lângă activitățile specifice pentru care ONG-urile partenere au nevoie de sprijin, echipa a fost încurajată să redirecționeze parte din impozitul pe venit către un ONG în care cred și pe care vor să îl susțină.

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 2023, 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 2023, 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 conturi activate față de decembrie 2022 cu 16,57%, astfel la 31 decembrie 2023 un procent de 19,85% din numărul de participanți ai Fondului Administrat Privat NN au conturi NN Direct. 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 Riscului 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);
 - viii. riscul cu privire la protecția datelor cu caracter personal.
- stabilirea de limite corespunzătoare privind expunerea la riscuri inclusiv pentru condiții de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a Fondului, precum și a procedurilor necesare pentru aprobarea excepțiilor de la respectivele limite, supuse aprobării în consiliul de administrație;
- aplicarea 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 Fondului;
- analizarea modului în care planurile alternative de care dispune administratorul corespund situațiilor neprevăzute cu care acesta s-ar putea confrunța;
- 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;
- analizarea 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 selectarea testelor de stres și a metodelor de verificare și validare a 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 unui "Program de evaluare integrată a riscurilor" incluzând politicile și procedurile interne, instrumentele de evaluare, formele și instrumentele de instruire internă. Monitorizarea implementării măsurilor identificate de reducere a riscurilor;
- Dezvoltarea, implementarea și menținerea cadrului și raportarea unor indicatori-cheie de risc, ca baza pentru stabilirea relevanței și severității deficiențelor și gradului de concentrare a potențialelor riscuri; colectarea și analiza valorilor raportate responsabililor de proces și efectuarea de recomandări necesare către Comitetul de Riscuri Non-Financiare;
- Monitorizarea acțiunilor menite să răspundă anumitor deficiente 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 Comitetul de Riscuri Non-Financiare.

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, prevăzute și în Declarațiile privind politica de investiții, au o menire duală, respectiv de a servi drept semnale de avertizare timpurie și de a asigura dispersia riscurilor ce afectează 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 Fondului, în vederea evitării dependenței excesive de un activ sau emitent. În plus, diversificarea fondului contribuie în general la o scădere a volatilității acestuia prin reducerea riscului specific.

Administratorul utilizează un sistem informatic de administrare a activelor, care controlează limitele de expunere pe toate instrumentele, astfel încât apropierea de limitele interne 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 managerii de portofoliu, angajați al Administratorului, responsabili pentru instrumentele cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni corporative și instrumente ale pieței monetare) și pentru investițiile în acțiuni și alte valori mobiliare similare.

Această analiză este verificată și validată de Directorul 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 governanța, 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.

Politicile și procedurile NN Pensii SAFRAP S.A. asigură separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul Societății. Acestea trebuie să respecte toate regulamentele în vigoare, liniile directoare 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.

Produsele financiare ale Societății nu intră sub incidența articolului 8 sau a articolului 9 din Regulamentul (UE) 2019/2088. Astfel, în conformitate cu dispozițiile art. 7 din Regulamentul (UE) nr. 2020/852, investițiile care stau la baza produselor financiare ale Societății nu țin seama de criteriile UE pentru activități economice durabile din punctul de vedere al mediului. Politicile cu privire la riscul de durabilitate, precum și informații despre modul în care Societatea ia în considerare efectele negative asupra durabilității sunt publicate pe site-ul Societății, la adresa <https://www.nn.ro/sfdr>."

7. SITUAȚIA DETALIATĂ A CHELTUIELILOR ȘI VENITURILOR OBȚINUTE 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 2023 s-a concretizat într-un profit în sumă de 39.498.996 lei (2022 profit 41.607.743lei). Acest profit s-a înregistrat pe fondul diminuării veniturilor din comisioane de administrare din activ net și a eliminării în luna decembrie 2022 a comisionului din contribuții brute. Diminuarea veniturilor din comisioane de administrare din activ net s-a datorat diminuării procentului de comision aplicat valorii activului net al fondul, 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 2023.

Cheltuielile totale în sumă de 85,50 milioane lei cuprind în principal:

Cheltuieli cu provizionul tehnic	20.87	milioane lei
cheltuieli cu personalul	18.30	milioane lei
taxe ASF	9.05	milioane lei
alte cheltuieli cu servicii diverse terți	8.50	milioane lei
Cheltuieli cu impozitul pe profit	7.64	milioane lei
cheltuieli depozitare si custodie	5.74	milioane lei
Cheltuieli cu alte provizioane	3.47	milioane lei
cheltuieli cu chirii si utilități	3.30	milioane lei
cheltuieli poștale si telefonie	2.30	milioane lei
cheltuieli cu amortizarea	1.40	milioane lei
cheltuieli sociale	1.19	milioane lei
alte taxe fiscale	1.07	milioane lei
cheltuieli brokeraj/intermediari	0.85	milioane lei
cheltuieli cu materiale consumabile	0.65	milioane lei
alte cheltuieli	0.53	milioane lei
cheltuieli financiare	0.30	milioane lei
cheltuieli valoare garantata si fond de garantare	0.23	milioane lei
cheltuieli agenți marketing	0.04	milioane lei
cheltuieli reclama si publicitate	0.04	milioane lei
comisioane bancare	0.02	milioane lei
cheltuieli transport, cazare, diurna	0.02	milioane lei

Veniturile totale obținute din activitatea de administrare a Fondului de Pensii Administrat Privat NN în sumă de 125,00 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)	90.39	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	17.32	milioane lei
venituri din evaluarea titlurilor de stat cupon și principal	14.89	milioane lei
venituri din alte provizioane	2.40	milioane lei

La data de 31 decembrie 2023, capitalul propriu, respectiv activul net este de 137.212.240 lei, 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 SUPTATE DE CĂTRE FOND

Cheltuielile legate de administrare suportate din activul Fondului în cursul anului 2023 sunt următoarele:

comisionul de administrare din activ total, care se constituie prin deducerea unui procent pe lună conform prevederilor Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, aplicat la media activului 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 OUG 114/2018, comisionul din activ total 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.

a) **taxa de auditare a Fondului pentru anul 2023** este în cuantum de 119.000 lei, inclusiv TVA;

Denumire cheltuială	Valoare în lei 31.12.2023
Cheltuieli privind onorariile de audit	119.000lei
Cheltuieli privind onorariile administratorului – comisionul de administrare din activ net	90.387.955

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

- 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 consecința nu mai sunt sume de virat către Casa Națională de Pensii Publice începând cu ziua lucrătoare următoare intrării în vigoare a ordonanței de urgență 174/2022, respectiv cu 15 decembrie 2022.
- 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;
- 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 31.12.2023 este prezentată în tabelul următor:

Tip	Plăți efectuate din fond lei
Deces	51.495.054,23
Invalidități	104.328.990,5
Plata pensie	180.510.383
Transfer la alt fond	8.228.364,47
Corecții Claim IN NN	92.420,01
Corecție Transfer Claim IN alt Administrator prin plata	37.402,62
Corecție plată deces	6.707,93
Total	344.699.322,7

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

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 opiniile/sugestiile, 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 peniapilonul2@nn.ro - 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	Telefon	Altele (vizită sediul central, ASF, alte autoritati)
1	12		1	2
2	6		1	3
3	10		3	2
4	13	3	1	4
5	12		13	3
6	9		6	2
7	8		7	2
8	3		7	2
9	7		2	1
10	4	1	13	0
11	8		7	2
12	10		8	1

Total	102	4	69	24
Procent	51%	2%	35%	12%

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 petent
- Adresa scrisă către petent
- Mesaj de tip e-mail către petent
- Invitarea petentului la sediul central al societății
- Contactarea în scris sau telefonic a agentului de marketing și/sau a superiorului agentului de marketing.

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 2023

Prezentăm mai jos situația sesizărilor primite în anul calendaristic 2023, de la data de 01.01.2023 până la data de 31.12.2023, 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	3	1	1	0	5	1	0	4	1	1	1	0	18
P2 - Complaint - Annual Statement	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
P2 - Complaint - ASF	2	2	2	4	3	2	2	2	1	0	1	1	22
P2 - Complaint – Other Official Institutions	1	1	0	3	2	1	1	0	0	0	0	0	9
P2 - Complaint - Others	1	0	2	1	2	0	1	0	1	1	2	0	11
P2 - Complaint - Procedures	4	1	5	6	7	6	4	1	2	10	8	9	63
P2 - Complaint - GDPR	0	0	1	3	0	1	1	0	1	0	0	1	8
P2 - Complaint Claim	4	5	4	4	8	6	8	5	4	6	5	8	67
Total	15	10	15	21	28	17	17	12	10	18	17	19	199
Timp mediu de rezolvare (zile calendaristice)	7,80	4,60	8,33	8,43	10,36	8,94	8,29	13,42	8,10	9,33	13	12,84	9,66

Menționăm faptul că în anul 2023 am recepționat un număr **total de 199 sesizări**. Toate solicitările primite în decursul anului 2023 au fost soluționate.

Termenul maxim stabilit de compania noastră în vederea rezolvării unei sesizări este de 15 zile lucrătoare, pentru sesizările recepționate de la participanți/terți sau în cazul solicitărilor primite din partea instituțiilor oficiale. Media (în zile) de rezolvare a sesizărilor recepționate pentru anul 2023, a fost de **9,66 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 in baza de date NN Pensii SAF PAP, participanți nemulțumiți de corespondența recepționată (fizic sau prin intermediul mesajelor electronice) din partea NN Pensii SAF PAP S.A, etc.*

Notificări transmise către ASF

Prezentăm mai jos situația cazurilor de încălcare a prevederilor legale notificate de NN Pensii SAF PAP la ASF în anul calendaristic 2023, de la data de 01.01.2023 până la data de 31.12.2023.

	ian	feb	mar	apr	mai	iun	iul	aug	sep	oct	nov	dec	Total
Notificări transmise către ASF	1	0	0	0	0	0	1	1	1	2	0	0	6

11. ANALIZA DESFĂȘURĂRII ACTIVITĂȚII DE AUDIT INTERN ȘI MĂSURILE ÎNTREPRINSE

Misiunile de audit intern desfășurate în cursul anului 2023 au fost următoarele:

1. Misiunea de audit intern: MEMORANDUM PRIVIND ANALIZA INTERNALIZĂRII ACTIVITĂȚII DE INVESTIȚII – PORTOFOLII ADMINISTRATORI

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat o analiză a designului activităților de investiții în urma internalizării procesului de administrare a portofoliului de active proprii ale Administratorilor de pensii NN (activele proprii), care obișnuiau să fie efectuate de NNIP CZ (recent transformată în NN BV).

Angajamentul a fost efectuat la cererea conducerii, iar analiza a acoperit următoarele aspecte / domenii / procese:

- Managementul investițiilor (Front Office & Back Office), Managementul riscului, Control intern, Financiar.
- Cele două sisteme de gestionare a activelor – SCD și Clavis.
- Procesul de internalizare în sine – deoarece a adus mai multe schimbări în procesele menționate mai sus.

Raportul conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească procesul de internalizare legat de activitățile de gestionare a investițiilor din cele două noi portofolii. Acesta oferă un rezumat al înțelegerii noastre asupra domeniului analizat și un rating pe domeniu de aplicare, precum și constatările care au fost identificate în timpul revizuirii. CAS a evaluat dacă designul a fost unul adecvat și, în consecință, oferă doar "asigurare limitată". CAS nu a efectuat testarea eficacității operaționale; prin urmare, o opinie de audit nu este aplicabilă pentru această analiză. Observațiile se bazează pe situația din 10 octombrie 2022.

CAS a identificat deficiențe moderate pentru care conducerea a întocmit planuri de acțiune corespunzătoare.

2. Misiunea de audit intern: Audit de conformitate privind activitatea agenților de marketing

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate a activității agenților de marketing în conformitate cu Norma ASF 3/2013 și Norma 3/2014 în perioada 13 februarie - 08 martie 2023.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor aferente entității NN Pensii SAFRAP S.A. pentru Pensiile Obligatorii, mai exact a activității de administrare a agenților de marketing, care asigură conformitatea cu cerințele normelor menționate în perioada februarie 2022 - februarie 2023.

Abordarea de audit a inclus o evaluare a măsurii în care proiectarea și eficacitatea de funcționare a proceselor privind administrarea agenților de marketing sunt conforme, în toate aspectele semnificative, cu cerințele din Normele ASF: 3/2013 și 3/2014. CAS a testat eficacitatea formării și a proiectării activității de marketing prin intermediul parcurgerii procesului de autorizare, de reautorizare, de administrare a modificărilor a datelor și de încetare a activității agenților.

Procesele au fost stabile și nu s-au modificat semnificativ în ultimul an.

Rezultatele testelor arată abateri cu impact redus. CAS consideră că aspectele raportate nu pun în pericol respectarea legislației, având în vedere impactul redus al acestora, ci sunt mai degrabă aspecte pentru îmbunătățirea ulterioară.

3. Misiunea de audit intern: MEMORANDUM CU PRIVIRE LA IMPLEMENTAREA CERINTELOR SFDR

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat o misiune specifică privind implementarea SFDR la NN Pensii SAFRAP SA, având în vedere reglementările ESG. Obiectivul principal al acestei misiuni specifice a fost acela de a obține informații și de a testa implementarea SFDR la NN Pensii SAFRAP SA, provocările sale și domeniile de îmbunătățire rămase nerezolvate, precum și eforturile de implementare necesare pentru a realiza cerințele de implementare din faza următoare.

În conformitate cu obiectivul nostru și recunoscând natura evolutivă a legislației și a punerii în aplicare, misiunea este efectuată ca o misiune specifică și nu ca o misiune de asigurare care exprimă o opinie de audit cu privire la caracterul adecvat al proiectării și eficacității operaționale a sistemului de control intern al SFDR la NN Pensii SAFRAP SA. În consecință, o opinie de audit nu este aplicabilă pentru această misiune.

Angajamentul s-a axat pe testarea eforturilor entității în 2023 pentru a obține conformitatea cu SFDR și modificările reglementărilor IDD aplicabile la 30 decembrie 2022, respectiv 1 ianuarie 2023, precum și stadiul pregătirii legate de viitoarele termene de implementare a reglementărilor (în special declarațiile PAI din 30 iunie).

În timpul acestei misiuni, CAS a observat punerea în aplicare a Regulamentului european 2019/2088 privind publicarea informațiilor legate de durabilitate în serviciile financiare și 2022/1288 privind metodologiile și prezentarea informațiilor în legătură cu indicatorii de durabilitate și impactul negativ asupra durabilității.

Deficiențele minore identificate au fost adresate corespunzător de către conducere.

4. Misiunea de audit intern: Audit privind procesele de Salarizare

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit al procesului de salarizare în perioada 19 aprilie - 26 mai 2023. Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de procesele de salarizare, iar perioada analizată a fost 1 ianuarie 2022 - 31 martie 2023, inclusiv evaluarea riscurilor cheie și a controlului cheie pentru guvernarea și executarea salariilor.

Obiectivul auditului a fost de a evalua concepția și eficacitatea operațională a sistemului de controale interne în cadrul proceselor de salarizare și de a furniza o opinie de audit. Procedurile noastre de audit au fost efectuate în conformitate cu Termenii de referință 2023 /526 din data de 11 aprilie 2023.

CAS a evaluat caracterul adecvat al proiectării și eficacității operaționale a sistemului de control intern privind procesele de salarizare pentru NN Pensii SAFRAP S.A. ca fiind "SUFICIENT", astfel cum este definit în ANEXA C la prezentul raport.

Deficiențele identificate oferă o oportunitate de îmbunătățire și perfecționare a proceselor.

5. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND PROCESELE INVESTIȚIONALE AFERENTE FONDULUI DE PENSII OBLIGATORII PILON 2

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate al Proceselor investiționale aferente entității NN Pensii SAFRAP S.A., pentru pensiile obligatorii, conform prevederilor art. 32 alin. (1a) din Norma

ASF 3/2014 privind activitățile de control intern, audit intern și managementul riscului pentru pensiile private, în perioada 17 iulie – 7 septembrie 2023.

Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor din Departamentul de Investiții (Decizii de Investiții), a proceselor din Departamentul Servicii Administrative Investiții, Control Intern și Managementul Riscurilor și Actuarial, precum și Departamentul de Contabilitate Financiară și Raportar privind investițiile fondului de pensii care asigură respectarea cerințelor conform Normelor ASF 11/2011, 3/2014 și 3/2019 din mai 2022 până în mai 2023. De asemenea, CAS a evaluat cerințele art. 24 alin. 2, lit. c din Norma 3/2014 privind modul în care este asigurată acuratețea înregistrărilor contabile pentru instrumentele financiare.

Obiectivul acestui audit de conformitate este de a oferi confort managementului că ariile cheie din domeniul de aplicare privind procesele de investiții pentru fondurile de pensii și portofoliile internalizate începând cu 1 august 2022 (administrator și provizion tehnic) ale NN Pensii SAFRAP S.A., sub toate aspectele semnificative, respectă cerințele Normelor ASF 11/2011 și 3/2014. Opinia generală se bazează pe situația de la 17 iulie 2023.

Abordarea generală de audit a inclus interviuri cu personalul corespunzător, revizuirea proceselor și documentației aplicabile, respectarea proceselor & demonstrații.

De asemenea, au fost evaluate închiderea și punerea în aplicare a aspectelor și recomandărilor anterioare din 2021 și 2022 privind auditul investițiilor. Raportul conține rezultatele testelor și recomandări menite să îmbunătățească proiectarea și/sau eficacitatea procesului pentru a asigura conformitatea cu cerințele normelor FSA. Pentru perioada auditată (mai 2022-mai 2023), CAS a identificat aspecte care necesită îmbunătățiri iar planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

6. Misiunea de audit intern: AUDITUL TEMATIC PE INFRASTRUCTURA MICROSOFT AZURE

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit asupra infrastructurii Microsoft Azure a NN în perioada 6 februarie - 8 iunie 2023.

Auditul a inclus o examinare a controalelor legate de organizare, gestionarea serviciilor IT și a securității IT. Obiectivul auditului a fost de a evalua procesele și controalele de management IT (de securitate), așa cum au fost implementate de NN Pensii SAFRAP S.A., pentru a asigura niveluri adecvate de confidențialitate, integritate și disponibilitate a datelor NN stocate și prelucrate de infrastructura cloud Azure a companiei NN Pensii SAFRAP S.A./

Raportul conține constatări și recomandări menite să îmbunătățească eficacitatea controalelor IT legate de infrastructura Microsoft Azure din NN Pensii SAFRAP S.A. Planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

7. Misiunea de audit intern: AUDITUL DE CONFORMITATE PRIVIND CONTROLUL INTERN ȘI ADMINISTRAREA RISCULUI PENTRU FONDUL DE PENSII OBLIGATORII P2

Departamentul de audit intern (CAS) a efectuat un audit de conformitate a Controlului Intern și Managementului Riscului conform Normei ASF 3/2014 privind controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor în sistemul de pensii private, cu modificările și completările ulterioare, în perioada 24 octombrie 2023 – 28 noiembrie 2023. Auditul de conformitate a inclus o examinare a controalelor aferente entității NN Pensii SAFRAP S.A., pentru Pensiile Obligatorii, mai exact Controlul Intern și Managementul Riscului care asigură

conformitatea cu cerințele Normei ASF 3/2014 în perioada 1 septembrie 2022 – 30 septembrie 2023. În plus, CAS a evaluat conformitatea cu cerințelor 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 este asigurată protecția elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel.

Opinia generală se bazează pe situația din 11 octombrie 2023.

Raportul conține testări, rezultate și recomandări cu intenția de a îmbunătăți designul și eficiența controalelor pentru a asigura conformitatea cu norma ASF 3/2014 referitoare la Controlul Intern și Managementul riscului din procesele de Pensii voluntare P3. Planul de acțiune a fost întocmit corespunzător.

8. Misiunea de audit intern: URMARIREA MODULUI DE IMPLEMENTARE A DEFICIENȚELOR AFERENTE AUDITULUI ITGC

Departamentul audit intern (CAS) a efectuat o evaluare subsecventă a auditului pe ITGC la NN Pensii SAFRAP S.A, (2022/089 Audit privind controalele generale IT), astfel cum a fost raportat la 29 noiembrie 2022 și care a condus la o opinie de audit "insuficientă". Obiectivul acestei monitorizări este de a evalua nivelul actual de remediere a riscului, nivelul rămas al riscului rezidual pe baza constatărilor încă nesoluționate și închiderea corectă sau acceptarea riscului și a constatărilor raportate în iRisk.

Procedurile au fost efectuate în conformitate cu metodologia noastră și au inclus interviuarea personalului relevant și revizuirea documentației relevante.

Procedurile desfășurate nu constituie un audit complet. În consecință, raportul nu exprimă nicio asigurare, alta decât în ceea ce privește aspectele pe care le-am menționat în evaluarea constatărilor și concluziilor pe care le-am raportat în consecință.

În general, NN Pensii SAFRAP S.A a înregistrat progrese semnificative în remedierea riscurilor IT care au fost raportate de CAS în audit de controlul general pe IT realizat în 2022. CAS recunoaște munca grea depusă pentru a atenua riscurile într-o manieră durabilă, ceea ce a sporit semnificativ maturitatea proceselor și controalelor IT. În plus, departamentul IT a început să monitorizeze și să raporteze calitatea proceselor și controalelor IT în "Tabloul lunar de Bord al Directorului de IT"(CIO) .

9. 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 SAFRAP 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 SAFRAP 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 natură să afecteze prezentarea situațiilor financiare.

Ținând cont de cele prezentate mai sus, administratorii au hotărât aprobarea Bilanțului pentru anul 2023, a Contului de Profit și Pierdere, precum și a prezentului Raport anual al administratorilor pentru activitatea NN PENSII SAFRAP SA.

Administratori,

Gerke Anno Witteveen

Gerke Witteveen (Apr 5, 2024 17:07 GMT+3)

Kuldeep Kaushik

Kuldeep Kaushik (Apr 5, 2024 17:10 GMT+3)

Frijns Bartholomeus Odilla Petrus

B.O.P. Frijns (Apr 5, 2024 18:26 GMT+2)

DECISION 2/2024
of the General Assembly of Shareholders
of NN Pensii SAFPAP S.A.
April 8th, 2024

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 SAFPAP” or the “Company”) was convened in accordance with Law 31/1990 regarding companies and its Articles of Incorporation, on 8th of April 2024, at 12:00 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 12:00 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 SAFPAP. 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 2/2024
a Adunării Generale a Acționarilor ai
NN Pensii SAFPAP S.A.
8 aprilie 2024

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 SAFPAP” sau „Compania”), a fost convocată conform Legii nr. 31/1990 a societăților și Actului Constitutiv al acesteia, la data de 8 aprilie 2023, la orele 12:00, 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 12:00. 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 SAFPAP. 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 SAFAP 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:

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

3. Aprobarea ordinii de zi

Acționarii, în unanimitate, au decis următoarele:

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

1. Call to Order and Verification of Quorum
2. Waiver of Notice
3. Approval of the Agenda
4. Approval of the annual financial situations of 2023 of the Company
5. Approval of the individual annual financial situations of 2023 of the NN Privately Administrated Pension Fund
6. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company's activity for 2023
7. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN Privately Administrated Pension Fund for 2023
8. Discharging of responsibility the Administrators for the financial year 2023
9. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial situations of the Company's activity for 2023
10. Acknowledgement of the Auditor's Report on the annual financial situations of the NN Privately Administrated Pension Fund for 2023
11. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2024 (including Activity Program for 2024)
12. Approval of the payment of dividends from the net profit over 2023 for NN PENSII SAFAP SA
13. Approval of covering the loss from 2022 out of the 2023 profit and register of the remaining profit from 2023 after covering the 2022 loss in the fund capital for FPAP NN
14. Close of meeting.

4. Approval of the annual financial situations of 2023 of the Company

The shareholders unanimously resolved to approve the individual annual financial situations of 2023 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 2023 ale societății
5. Aprobarea situațiilor financiare individuale ale anului 2023 ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN
6. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2023
7. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2023
8. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2023
9. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale activității societății pentru anul 2023
10. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2023
11. Aprobarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli și a listei inițiativelor planificate pentru anul 2024 (înglobând Programul de Activitate pentru anul 2024)
12. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2023 pentru NN PENSII SAFAP SA
13. Aprobarea suportării din profitul anului 2023 a pierderii reportate din anul 2022 și a repartizării profitului anului 2023, ramaș după acoperirea pierderii anului 2022, în capitalul fondului de pensii privat pentru FPAP NN
14. Închiderea Adunării.

4. Aprobarea situațiilor financiare anuale ale anului 2023 ale societății

Aționarii, în unanimitate, au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale anului 2023 ale societății NN Pensii SAFAP S.A.

5. Approval of individual financial situations of 2023 of NN Privately Administrated Pension Fund

The shareholders unanimously resolved to approve the individual financial situations of 2023 of NN Privately Administrated Fund.

6. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the Company's activity for 2023

All the shareholders acknowledged the content of the Board of Administrators' Report on the Company's activity for 2023.

7. Acknowledgement of the Board of Administrators' Report on the NN Privately Administrated Pension Fund for 2023

All the shareholders acknowledge the content of the Board of Administrators' Report on the NN Privately Administrated Pension Fund for 2023.

8. Discharging of responsibility the Administrators for the financial year 2023

The shareholders unanimously resolved to discharge of responsibility the Administrators for the financial year 2023.

9. Acknowledgement of the Auditor's Report on annual financial situations of the Company's activity for 2023

All the shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on annual financial situations of the Company's activity for 2023.

10. Acknowledgement of the Auditor's Report on the annual financial situations of the NN Privately Administrated Pension Fund for 2023

All the shareholders acknowledged the content of the Auditor's Report on annual financial situations the NN

5. Aprobarea situațiilor financiare individuale ale anului 2023 ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN

Acționarii în unanimitate au aprobat situațiile financiare anuale individuale ale anului 2023 ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN.

6. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2023

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație privind activitatea societății pentru anul 2023.

7. Luarea la cunoștință a Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2023

Toți acționarii au luat la cunoștință conținutul Raportului Consiliului de Administrație privind Fondul de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2023.

8. Descărcarea de răspundere a Administratorilor pentru anul financiar 2023

Acționarii, în unanimitate, au decis să descarce de răspundere Administratorii pentru anul financiar 2023.

9. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale activității societății pentru anul 2023

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale privind activitatea societății pentru anul 2023.

10. Luarea la cunoștință a Raportului Auditorului privind situațiile financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2023

Toți acționarii declară că au luat la cunoștință conținutul Raportului Auditorului privind situațiile

Privately Administrated Pension Fund for 2023.

11. Approval of the Revenue and Expenses Budget and the list of initiatives scheduled for 2024 (including Activity Program for 2024)

The shareholders unanimously approved the Revenue and Expenses Budget for 2024.

Considering: (1) provisions of article 111 para. 2 letter e) of Law 31/1990 of companies and (2) requirements of article 23 letter c) of the Constitutive Act of the Company regarding the issuing of Activity Program for 2024 and, respectively, Annual Business Plan for 2024, shareholders unanimously approved Company's Strategy Paper for 2024-2026 and list of objectives scheduled for 2024 fulfilling the requirements mentioned above, therefore representing Activity Program for 2024/Annual Business Plan for 2024.

12. Approval of the payment of dividends from the net profit of NN Pensii SAF PAP SA over 2023

The shareholders unanimously approved the payment of dividends in amount of lei 39,498,996 to shareholder NN Continental Europe Holdings BV, from the net profit of year 2023

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.

13. Approval of covering the loss from 2022 out of the 2023 profit and register of the remaining profit from 2023 after covering the 2022 loss in the fund capital for FPAP NN

financiare anuale ale Fondului de Pensii Administrat Privat NN pentru anul 2023.

11. Aprobarea Bugetului de Venituri si Cheltuieli si a listei inițiativelor planificate pentru anul 2024 (înglobând Programul de Activitate pentru anul 2024)

Aționarii aprobă în unanimitate Bugetul de Venituri și Cheltuieli pentru 2024.

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 2024 si, respectiv, Planul de afaceri pentru 2024, aționarii au aprobat în unanimitate Strategia societății pentru 2024-2026 si lista obiectivelor planificate pentru anul 2024 care îndeplinește cerințele menționate mai sus, reprezentând așadar Programul de activitate pentru 2024/Planul anual de afaceri pentru 2024.

12. Aprobarea plății dividendelor din profitul net al anului 2023 pentru NN PENSII SAF PAP SA

Aționarii in unanimitate au aprobat plata dividendelor in suma de 39,498,996lei către aționarul NN Continental Europe Holdings BV din profitul net al anului 2023.

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

13. Aprobarea suportarii din profitul anului 2023 a pierderii reportate din anul 2022 si a repartizării profitului anului ramas dupa acoperirea pierderii anului 2022 în capitalul fondului de pensii privat

The shareholders unanimously approved the coverage of the 2022 loss from the 2023 profit and the registration of the 2023 remaining profit after covering the 2022 loss in the capital of the private pension fund for FPAP NN.

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 SAFAP is declared closed at 13:00 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:

Wessel A Moerman
Digitally signed by Wessel A Moerman
Date: 2024-04-09 11:54:51+02:00

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

Wout Van Der Weg
Digitally signed by Wout Van Der Weg
Date: 2024-04-09 11:59:32+02:00

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:

pentru FPAP NN

Acționarii în unanimitate au aprobat acoperirea pierderii anului 2022 din profitul anului 2023 și repartizarea profitului anului 2023 rămas după acoperirea pierderii 2022 în capitalul fondului de pensii privat pentru FPAP NN.

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 SAFAP este declarată încheiată la ora 13:00.

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:

Wessel A Moerman
Digitally signed by Wessel A Moerman
Date: 2024-04-09 11:55:26+02:00

W.A. Moerman
Persoană autorizată
Președintele ședinței

Wout Van Der Weg
Digitally signed by Wout Van Der Weg
Date: 2024-04-09 13:00:53+02:00

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.

Which latter companies are duly represented by
NN Insurance Eurasia N.V., in her turn represented by

Wessel A Moerman Digitally signed by Wessel A
Moerman
Date: 2024-04-08 17:32:03+02:00

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

Wout Van Der Weg Digitally signed by Wout Van Der
Weg
Date: 2024-04-09 09:19:55+02:00

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

NN Continental Europe Holdings B.V.

Nationale-Nederlanden Intertrust B.V.

Ultimele companii sunt reprezentate, prin **NN
Insurance Eurasia N.V.** reprezentată la rândul ei
prin

Wessel A Moerman Digitally signed by Wessel A
Moerman
Date: 2024-04-08 17:33:14+02:00

W.A. Moerman
Persoană autorizată
Președintele ședinței

Wout Van Der Weg Digitally signed by Wout Van Der
Weg
Date: 2024-04-09 11:50:32+02:00

W. van der Weg
Persoana autorizată
Secretarul ședinței

BALANTA SINTETICA DE VERIFICARE - decembrie 2023

Numele Companiei:	NN Pensii SAFPAP S.A.
Valuta:	RON

la data de: 27.03.2024

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	373,088,205.77	163,799,561.30	551,357,893.38	7,296,101.66	12,806,179.46	171,095,662.96	564,164,072.84	0.00	393,068,409.88
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	1,521,986.79	0.00	1,713,243.68	0.00	0.00	0.00	1,713,243.68	0.00	1,713,243.68
106	Rezerve	0.00	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00	0.00	0.00	0.00	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00
1061	Rezerve legale	0.00	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00	0.00	0.00	0.00	16,000,000.00	0.00	16,000,000.00
117	Rezultat reportat	0.00	0.00	41,607,742.62	41,607,742.62	0.00	0.00	41,607,742.62	41,607,742.62	0.00	0.00
1171	Rezultatul reportat	0.00	0.00	41,607,742.62	41,607,742.62	0.00	0.00	41,607,742.62	41,607,742.62	0.00	0.00
121	Profit sau pierdere	0.00	41,607,742.62	119,812,118.90	154,530,881.11	7,295,113.66	12,075,347.02	127,107,232.56	166,606,228.13	0.00	39,498,995.57
150	Provizioane tehnice	0.00	231,633,154.88	314.02	252,503,911.12	0.00	0.00	314.02	252,503,911.12	0.00	252,503,597.10
1501	Provizioane tehnice	0.00	231,633,154.88	314.02	252,503,911.12	0.00	0.00	314.02	252,503,911.12	0.00	252,503,597.10
151	Provizioane nespecifice	0.00	2,325,321.48	2,379,385.76	5,002,114.85	988.00	730,832.44	2,380,373.76	5,732,947.29	0.00	3,352,573.53
1515	Provizioane pensii	0.00	11,812.00	0.00	11,812.00	988.00	0.00	988.00	11,812.00	0.00	10,824.00
1518	Alte provizioane	0.00	2,313,509.48	2,379,385.76	4,990,302.85	0.00	730,832.44	2,379,385.76	5,721,135.29	0.00	3,341,749.53
2	Conturi de imobilizari	331,950,816.55	6,821,435.54	615,455,347.79	236,575,381.43	5,654,030.53	-489,345.41	621,109,378.32	236,086,036.02	391,970,249.12	6,946,906.82
208	Alte imobilizări necorporale	5,368,365.01	0.00	6,035,430.02	0.00	80,742.23	736,000.94	6,116,172.25	736,000.94	5,380,171.31	0.00
213	Mijloace de transport	1,421,006.48	0.00	1,432,906.48	0.00	0.00	35,181.85	1,432,906.48	35,181.85	1,397,724.63	0.00
2131	Echipamente tehnologice	1,421,006.48	0.00	1,432,906.48	0.00	0.00	35,181.85	1,432,906.48	35,181.85	1,397,724.63	0.00
214	Mobilier aparat birotică	346,082.98	0.00	370,763.60	0.00	0.00	0.00	370,763.60	0.00	370,763.60	0.00
267	Creante imobilizate	102,628,272.34	1,700,517.02	133,486,782.59	33,321,706.44	384,293.26	36,853.73	133,871,075.85	33,358,560.17	101,714,278.12	1,201,762.44
2677	Creante imobilizate	100,171,878.80	1,700,517.02	130,801,018.06	32,615,379.04	51,886.33	36,853.73	130,852,904.39	32,652,232.77	99,402,434.06	1,201,762.44
2679	Dobanda Creante imobilizate	2,456,393.54	0.00	2,685,764.53	706,327.40	332,406.93	0.00	3,018,171.46	706,327.40	2,311,844.06	0.00
269	Vărsăminte de efectuat	0.00	0.00	164,867,860.96	164,867,860.96	619,672.55	619,672.55	165,487,533.51	165,487,533.51	0.00	0.00
2693	Vărsăminte de efectuat	0.00	0.00	164,867,860.96	164,867,860.96	619,672.55	619,672.55	165,487,533.51	165,487,533.51	0.00	0.00
270	Creante imb proviz tehnic	222,187,089.74	0.00	309,261,604.14	31,985,995.58	3,798,139.70	-2,033,563.20	313,059,743.84	29,952,432.38	283,107,311.46	0.00
2702	Creante imobilizate provizion	216,652,419.80	0.00	303,318,341.28	31,985,995.58	2,596,247.70	-2,033,563.20	305,914,588.98	29,952,432.38	275,962,156.60	0.00
2709	Dob Creante imobiliz provizion	5,534,669.94	0.00	5,943,262.86	0.00	1,201,892.00	0.00	7,145,154.86	0.00	7,145,154.86	0.00
280	Amortiz imobiliz necorp	0.00	3,807,426.88	0.00	4,913,419.45	736,000.94	101,383.35	736,000.94	5,014,802.80	0.00	4,278,801.86
2808	Amortiz imobiliz necorp	0.00	3,807,426.88	0.00	4,913,419.45	736,000.94	101,383.35	736,000.94	5,014,802.80	0.00	4,278,801.86
281	Amortiz imobiliz corp	0.00	1,313,491.64	0.00	1,486,399.00	35,181.85	15,125.37	35,181.85	1,501,524.37	0.00	1,466,342.52
2813	Amortiz mijl transport	0.00	1,093,035.77	0.00	1,224,578.40	35,181.85	11,278.50	35,181.85	1,235,856.90	0.00	1,200,675.05
2814	Amortiz mobila ap birou	0.00	220,455.87	0.00	261,820.60	0.00	3,846.87	0.00	265,667.47	0.00	265,667.47
3	Conturi de stocuri	54,772.37	54,772.47	54,772.37	54,772.47	3,019.62	3,019.62	57,791.99	57,792.09	54,852.75	54,852.85
303	Mat obiecte de inventar	54,772.37	54,772.47	54,772.37	54,772.47	3,019.62	3,019.62	57,791.99	57,792.09	54,852.75	54,852.85
4	Conturi de tertii	7,172,373.66	7,744,056.84	324,793,617.71	320,086,560.15	24,582,782.19	27,648,856.48	349,376,399.90	347,735,416.63	9,082,943.42	7,441,960.15
401	Furnizori	0.00	416,582.09	15,355,198.85	15,375,426.50	1,930,811.13	2,087,690.31	17,286,009.98	17,463,116.81	0.00	177,106.83
40101	Furnizori	0.00	414,355.76	14,167,703.28	14,187,930.93	1,849,204.81	1,995,811.69	16,016,908.09	16,183,742.62	0.00	166,834.53
40102	Furnizori Externi 3rdP	0.00	2,226.33	1,155,985.57	1,155,985.57	78,561.32	88,833.62	1,234,546.89	1,244,819.19	0.00	10,272.30
40106	Comisioane	0.00	0.00	31,510.00	31,510.00	3,045.00	3,045.00	34,555.00	34,555.00	0.00	0.00
408	Furnizori - facturi nesosite	0.00	1,085,391.78	5,045,048.01	6,204,701.56	518,817.01	444,661.08	5,563,865.02	6,649,362.64	0.00	1,085,497.62
409	Furnizori - debitori	0.00	0.00	183,258.59	164,137.59	0.00	19,121.00	183,258.59	183,258.59	0.00	0.00
4094	Avansuri pt imobiliz necorp	0.00	0.00	183,258.59	164,137.59	0.00	19,121.00	183,258.59	183,258.59	0.00	0.00
421	Personal - salarii datorate	0.00	645,132.21	16,884,046.45	17,637,038.21	1,409,036.65	1,410,296.00	18,293,083.10	19,047,334.21	0.00	754,251.11
425	Avansuri acordate personalului	0.00	0.00	2,838.00	2,838.00	45,000.00	45,000.00	47,838.00	47,838.00	0.00	0.00
427	Rețineri sal dat tertii	0.00	163.00	270,705.09	273,953.64	40,282.44	37,207.89	310,987.53	311,161.53	0.00	174.00
428	Alte dat creante pers	0.00	0.00	134,742.00	134,742.00	0.00	0.00	134,742.00	134,742.00	0.00	0.00
431	Asigurari sociale	0.00	415,499.66	5,809,258.00	6,262,434.66	453,177.00	480,596.00	6,262,435.00	6,743,030.66	0.00	480,595.66



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
4313	Contrib comp la sanatate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4315	Contributie CAS	0.00	297,257.71	4,156,046.00	4,480,490.71	324,445.00	344,358.00	4,480,491.00	4,824,848.71	0.00	344,357.71
4316	Contributie CASS	0.00	118,241.95	1,653,212.00	1,781,943.95	128,732.00	136,238.00	1,781,944.00	1,918,181.95	0.00	136,237.95
4361	Contributie asig munca	0.00	26,655.27	373,314.74	402,491.15	29,176.00	30,961.00	402,491.74	433,452.15	0.00	30,961.41
441	Impozitul pe profit	0.00	3,065,947.00	7,968,953.00	7,968,953.00	0.00	2,737,538.00	7,968,953.00	10,706,491.00	0.00	2,737,538.00
444	Impozit pe salarii	0.00	78,059.00	1,080,418.00	1,164,859.00	84,441.00	89,906.00	1,164,859.00	1,254,765.00	0.00	89,906.00
446	Alte impozite si taxe	0.00	115,130.00	987,656.00	1,089,769.00	102,113.00	141,765.00	1,089,769.00	1,231,534.00	0.00	141,765.00
4468	Alte impozite si taxe	0.00	115,130.00	987,656.00	1,089,769.00	102,113.00	141,765.00	1,089,769.00	1,231,534.00	0.00	141,765.00
447	Fonduri speciale - taxe	392,930.33	666,612.92	8,544,708.35	8,946,231.93	835,832.00	857,217.00	9,380,540.35	9,803,448.93	434,308.33	857,216.91
451	Furnizori intercompany	0.00	441,788.51	5,303,340.45	5,635,541.37	420,689.95	724,455.23	5,724,030.40	6,359,996.60	0.00	635,966.20
457	Dividende de plată	0.00	0.00	41,607,742.62	41,607,742.62	0.00	0.00	41,607,742.62	41,607,742.62	0.00	0.00
461	Debitori diverși	6,649,038.74	0.00	88,611,677.22	80,442,885.23	8,483,569.55	8,164,403.05	97,095,246.77	88,607,288.28	8,487,958.49	0.00
462	Creditori diverși	0.00	21,038.34	379,611.85	392,724.04	40,321.09	43,881.98	419,932.94	436,606.02	0.00	16,673.08
471	Chelt înreg în avans	130,404.59	0.00	1,663,486.86	1,367,643.69	18,233.40	153,399.97	1,681,720.26	1,521,043.66	160,676.60	0.00
473	Dec op curs clarificare	0.00	373,126.73	124,563,839.63	124,563,839.63	10,171,281.97	10,171,281.97	134,735,121.60	134,735,121.60	0.00	0.00
496	Ajustari deprec create	0.00	392,930.33	23,774.00	448,607.33	0.00	9,475.00	23,774.00	458,082.33	0.00	434,308.33
5	Conturi de trezorerie	48,530,508.04	0.00	8,133,821,161.96	8,129,849,853.70	114,099,586.93	111,666,810.78	8,247,920,748.89	8,241,516,664.48	6,404,084.41	0.00
506	Certificate de trezorerie	5,510,536.00	0.00	23,790,400.89	23,300,000.00	2,508.81	0.00	23,792,909.70	23,300,000.00	492,909.70	0.00
508	Alte investit pe termen scurt	9,986,685.73	0.00	436,474,438.22	434,112,858.83	37,889,387.02	34,687,862.08	474,363,825.24	468,800,720.91	5,563,104.33	0.00
5081	Alte titl plas depozite	9,957,830.27	0.00	436,302,390.00	433,941,151.11	37,866,075.63	34,665,876.81	474,168,465.63	468,607,027.92	5,561,437.71	0.00
5088	Dobânzi obligat depozit	28,855.46	0.00	172,048.22	171,707.72	23,311.39	21,985.27	195,359.61	193,692.99	1,666.62	0.00
509	Varsam de efect pt Term.scurt	0.00	0.00	18,059,298.31	18,059,298.31	0.00	0.00	18,059,298.31	18,059,298.31	0.00	0.00
512	Conturi curente la bănci	575,881.41	0.00	739,743,069.92	739,260,072.52	45,612,758.71	45,760,149.78	785,355,828.63	785,020,222.30	335,606.33	0.00
5121	Conturi la bănci în lei	574,227.99	0.00	655,123,221.27	654,642,842.03	44,229,546.62	44,376,816.23	699,352,767.89	699,019,658.26	333,109.63	0.00
5124	Conturi la bănci în valută	1,653.42	0.00	5,428,346.61	5,425,728.45	400,355.31	400,476.77	5,828,701.92	5,826,205.22	2,496.70	0.00
5125	Sume în curs de decontare	0.00	0.00	79,191,502.04	79,191,502.04	982,856.78	982,856.78	80,174,358.82	80,174,358.82	0.00	0.00
520	Banci provizion tehnic	0.00	0.00	1,689,747,865.13	1,689,747,865.13	7,123,765.24	7,123,765.24	1,696,871,630.37	1,696,871,630.37	0.00	0.00
5201	Banci lei proviz tehnic	0.00	0.00	1,636,124,930.52	1,636,124,930.52	6,454,019.72	6,454,019.72	1,642,578,950.24	1,642,578,950.24	0.00	0.00
5205	Sume dec proviz tehnic	0.00	0.00	53,622,934.61	53,622,934.61	669,745.52	669,745.52	54,292,680.13	54,292,680.13	0.00	0.00
527	Invest ts proviz tehnic	32,457,404.90	0.00	1,583,164,679.71	1,582,534,349.13	6,466,044.92	7,083,911.45	1,589,630,724.63	1,589,618,260.58	12,464.05	0.00
542	Avansuri de trezorerie	0.00	0.00	9,400.00	9,400.00	400.00	400.00	9,800.00	9,800.00	0.00	0.00
5421	Avans trezorerie în lei	0.00	0.00	9,400.00	9,400.00	400.00	400.00	9,800.00	9,800.00	0.00	0.00
581	Viramente interne	0.00	0.00	3,642,832,009.78	3,642,832,009.78	17,004,722.23	17,004,722.23	3,659,836,732.01	3,659,836,732.01	0.00	0.00
5811	Viramente interne	0.00	0.00	507,957,784.91	507,957,784.91	4,084,318.36	4,084,318.36	512,042,103.27	512,042,103.27	0.00	0.00
5812	Viramente RON - prov tehn	0.00	0.00	3,134,874,224.87	3,134,874,224.87	12,920,403.87	12,920,403.87	3,147,794,628.74	3,147,794,628.74	0.00	0.00
6	Conturi de cheltuieli	0.00	0.00	78,204,376.28	78,204,376.28	7,295,113.66	7,295,113.66	85,499,489.94	85,499,489.94	0.00	0.00
602	Cheltuieli mat consumab	0.00	0.00	613,086.43	613,086.43	33,242.98	33,242.98	646,329.41	646,329.41	0.00	0.00
6022	Cheltuieli combustibil	0.00	0.00	4,737.23	4,737.23	1,549.99	1,549.99	6,287.22	6,287.22	0.00	0.00
6028	Chelt alte mat consumab	0.00	0.00	608,349.20	608,349.20	31,692.99	31,692.99	640,042.19	640,042.19	0.00	0.00
603	Chelt mat ob inventar	0.00	0.00	661.00	661.00	1,550.00	1,550.00	2,211.00	2,211.00	0.00	0.00
605	Cheltuieli energia apa	0.00	0.00	39,909.01	39,909.01	4,126.84	4,126.84	44,035.85	44,035.85	0.00	0.00
611	Chelt întreț reparații	0.00	0.00	2,384,041.54	2,384,041.54	277,871.64	277,871.64	2,661,913.18	2,661,913.18	0.00	0.00
612	Chelt loc gest chirii	0.00	0.00	544,113.72	544,113.72	50,032.50	50,032.50	594,146.22	594,146.22	0.00	0.00
613	Cheltuieli prime asig	0.00	0.00	106,011.54	106,011.54	9,550.82	9,550.82	115,562.36	115,562.36	0.00	0.00
615	Chelt pregatire personal	0.00	0.00	7,394.33	7,394.33	23,063.45	23,063.45	30,457.78	30,457.78	0.00	0.00
620	Chelt admin fond pensii	0.00	0.00	5,990,640.29	5,990,640.29	1,020,839.50	1,020,839.50	7,011,479.79	7,011,479.79	0.00	0.00
623	Chelt protocol si publicitate	0.00	0.00	112,901.90	112,901.90	660,392.66	660,392.66	773,294.56	773,294.56	0.00	0.00
624	Chelt transp bunuri si pers	0.00	0.00	17,662.88	17,662.88	1,947.14	1,947.14	19,610.02	19,610.02	0.00	0.00
625	Chelt cu deplasari/detasari	0.00	0.00	10,586.04	10,586.04	8,065.47	8,065.47	18,651.51	18,651.51	0.00	0.00
626	Chelt postale taxe telec	0.00	0.00	2,186,816.60	2,186,816.60	108,702.36	108,702.36	2,295,518.96	2,295,518.96	0.00	0.00
627	Chelt servicii bancare	0.00	0.00	22,681.68	22,681.68	2,106.45	2,106.45	24,788.13	24,788.13	0.00	0.00
628	Alte chelt servicii terți	0.00	0.00	7,471,039.79	7,471,039.79	1,025,551.83	1,025,551.83	8,496,591.62	8,496,591.62	0.00	0.00
635	Chelt impozite taxe	0.00	0.00	9,111,653.39	9,111,653.39	1,006,745.58	1,006,745.58	10,118,398.97	10,118,398.97	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
6358	Chelt alte impozite tax	0.00	0.00	9,111,653.39	9,111,653.39	1,006,745.58	1,006,745.58	10,118,398.97	10,118,398.97	0.00	0.00
641	Cheltuieli salarii	0.00	0.00	16,696,568.82	16,696,568.82	1,374,606.00	1,374,606.00	18,071,174.82	18,071,174.82	0.00	0.00
642	Chelt cu tichete de masa	0.00	0.00	200,684.50	200,684.50	27,340.00	27,340.00	228,024.50	228,024.50	0.00	0.00
645	Chelt asig prot soc	0.00	0.00	112,601.69	112,601.69	12,942.80	12,942.80	125,544.49	125,544.49	0.00	0.00
6456	Ctb pensii facult soc	0.00	0.00	42,750.00	42,750.00	4,150.00	4,150.00	46,900.00	46,900.00	0.00	0.00
6458	Alte chelt asig prot soc	0.00	0.00	69,851.69	69,851.69	8,792.80	8,792.80	78,644.49	78,644.49	0.00	0.00
646	Chelt contrib asig munca	0.00	0.00	375,772.43	375,772.43	30,961.00	30,961.00	406,733.43	406,733.43	0.00	0.00
658	Alte cheltuieli de exploatare	0.00	0.00	117,191.29	117,191.29	15,631.61	15,631.61	132,822.90	132,822.90	0.00	0.00
6581	Despăgubiri amenzi și penalit	0.00	0.00	117,191.29	117,191.29	15,631.61	15,631.61	132,822.90	132,822.90	0.00	0.00
663	Pierderi provizion tehn	0.00	0.00	2,466,052.00	2,466,052.00	0.00	0.00	2,466,052.00	2,466,052.00	0.00	0.00
665	Chelt diferențe curs	0.00	0.00	20,897.24	20,897.24	2,198.34	2,198.34	23,095.58	23,095.58	0.00	0.00
668	Alte cheltuieli financiare	0.00	0.00	-189,724.37	-189,724.37	-1,996,709.47	-1,996,709.47	-2,186,433.84	-2,186,433.84	0.00	0.00
681	Chelt amortiz imobiliz	0.00	0.00	24,881,812.52	24,881,812.52	856,816.16	856,816.16	25,738,628.68	25,738,628.68	0.00	0.00
6811	Chelt amortiz imobiliz	0.00	0.00	1,278,899.93	1,278,899.93	116,508.72	116,508.72	1,395,408.65	1,395,408.65	0.00	0.00
6812	Cheltuieli provizioane	0.00	0.00	23,547,235.59	23,547,235.59	730,832.44	730,832.44	24,278,068.03	24,278,068.03	0.00	0.00
6814	Ajust depr activ curent	0.00	0.00	55,677.00	55,677.00	9,475.00	9,475.00	65,152.00	65,152.00	0.00	0.00
686	Chelt actualiz provizion	0.00	0.00	314.02	314.02	0.00	0.00	314.02	314.02	0.00	0.00
691	Cheltuieli cu imp pe profit	0.00	0.00	4,903,006.00	4,903,006.00	2,737,538.00	2,737,538.00	7,640,544.00	7,640,544.00	0.00	0.00
7	Conturi de venituri	0.00	0.00	112,923,138.49	112,923,138.49	12,075,347.02	12,075,347.02	124,998,485.51	124,998,485.51	0.00	0.00
704	Venituri serv prestate	0.00	0.00	81,905,202.37	81,905,202.37	8,483,072.13	8,483,072.13	90,388,274.50	90,388,274.50	0.00	0.00
758	Alte venituri din exploatare	0.00	0.00	15.00	15.00	0.00	0.00	15.00	15.00	0.00	0.00
7588	Alte venituri din exploatare	0.00	0.00	15.00	15.00	0.00	0.00	15.00	15.00	0.00	0.00
762	Venituri invest fin t s	0.00	0.00	1,842,928.14	1,842,928.14	25,366.23	25,366.23	1,868,294.37	1,868,294.37	0.00	0.00
765	Venituri din diferențe de curs	0.00	0.00	11,560.38	11,560.38	651.22	651.22	12,211.60	12,211.60	0.00	0.00
766	Venituri din dobânzi	0.00	0.00	13,939,580.11	13,939,580.11	1,510,908.99	1,510,908.99	15,450,489.10	15,450,489.10	0.00	0.00
768	Alte venituri financiare	0.00	0.00	12,820,378.71	12,820,378.71	2,054,360.45	2,054,360.45	14,874,739.16	14,874,739.16	0.00	0.00
781	Venituri din provizioane	0.00	0.00	2,403,473.78	2,403,473.78	988.00	988.00	2,404,461.78	2,404,461.78	0.00	0.00
7812	Venituri din provizioane	0.00	0.00	2,379,699.78	2,379,699.78	988.00	988.00	2,380,687.78	2,380,687.78	0.00	0.00
7814	Venit ajust creanta CASMB	0.00	0.00	23,774.00	23,774.00	0.00	0.00	23,774.00	23,774.00	0.00	0.00
Total		387,708,470.62	387,708,470.62	9,429,051,975.90	9,429,051,975.90	171,005,981.61	171,005,981.61	9,600,057,957.51	9,600,057,957.51	407,512,129.70	407,512,129.70

Intocmit,

Conducatorul compartimentului financiar contabil,

14-6-30/a


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